

Zagrebačka banka d.d.
Godišnje izvješće za 2016. godinu

Zagrebačka banka d.d.

Sadržaj

UVOD	3
IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU	5
OPIS POSLOVANJA.....	21
PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2016. GODINI.....	23
FINANCIJSKI PREGLED I PREGLED POSLOVANJA	28
RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA	33
ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I PRIHVAĆANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	52
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA.....	53
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	59
<i>Financijski izvještaji Grupe</i>	<i>59</i>
<i>Financijski izvještaji Banke</i>	<i>64</i>
<i>Značajne računovodstvene politike.....</i>	<i>69</i>
<i>Bilješke uz financijske izvještaje</i>	<i>98</i>
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU.....	230
DOPUNSKI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI IZRAŽENI U EURIMA - NEREVIDIRANI	247
OSTALE INFORMACIJE.....	254

Uvod

Uprava Zagrebačke banke d.d. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnje izvješće. 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 Grupi i Banku.

Godišnje izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument uključuje Godišnje izvješće Zagrebačke banke d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2016. 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
PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d., Zagreb
ZB Invest d.o.o., Zagreb
CENTAR KAPTOL d.o.o., Zagreb
POMINVEST d.d., Split
SUVREMENE POSLOVNE KOMUNIKACIJE d.o.o., Zagreb¹
ZAGREB NEKRETNINE d.o.o., Zagreb
ZANE BH d.o.o., Sarajevo
UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb
LOCAT CROATIA d.o.o., Zagreb
BACAL ALPHA d.o.o., Zagreb
BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o., Zagreb²
ALLIB NEKRETNINE d.o.o., Zagreb
UniCredit Partner d.o.o., Zagreb
ZABA Partner d.o.o., Zagreb
UniCredit Leasing d.o.o., Sarajevo

Pridružena društva

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

Skraćenice

UniCredit Bank, Mostar
Štedionica
ZB Invest
Centar Kaptol
Pominvest
Suvremene poslovne komunikacije
ZANE
ZANE BH
UniCredit Leasing Croatia
Locat Croatia
BACAL ALPHA
BACAL BETA NEKRETNINE
ALLIB NEKRETNINE
UniCredit Partner
ZABA Partner
UniCredit Leasing, Sarajevo

Skraćenice

Allianz ZB, društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom
Allianz ZB, društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima
MultiPlus Card
UniCredit Broker

¹ Pripojeno društvu ZAGREB NEKRETNINE d.o.o. tijekom 2017. godine

² Tijekom 2016. godine Grupa je prodala cjeli udjel u društvu BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o.

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", "tisuća BAM", "milijun BAM" ili "milijarda BAM" predstavljaju tisuće, milijune i milijarde hrvatskih kuna, eura, američkih dolara, odnosno konvertibilne marke Federacije Bosne i Hercegovine.

Devizni tečajevi

Kod preračunavanja iznosa u stranim valutama korišteni su sljedeći devizni tečajevi koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2016. godine:

EUR	1	=	7,558 kn	(31. prosinca 2015. godine: 7,635 kn)
USD	1	=	7,169 kn	(31. prosinca 2015. godine: 6,992 kn)

Izvješće Uprave o stanju

Izvješće Uprave o stanju Banke

Dame i gospodo, cijenjeni klijenti, partneri i dioničari, drage kolegice i kolege,

zadovoljstvo mi je što vam mogu prezentirati Godišnje izvješće i financijske izvještaje Grupe Zagrebačke banke.

Grupa Zagrebačke banke ostvarila je očekivano dobar rezultat u 2016. godini. Ostvareni rezultati temelje se na univerzalnom poslovnom modelu i odgovornom pristupu upravljanja rizicima. Stopa adekvatnosti kapitala je na razini od 21,1% te Grupa ima solidan potencijal da podrži kreditnu aktivnost u i idućim razdobljima.

Ostvarili smo većinu postavljenih ciljeva, kontinuirano unapređujemo poslovne procese te uvodimo nove digitalne tehnologije koje nam omogućuju da našim klijentima pružamo brze, kvalitetne i personalizirane usluge prilagođene njihovim potrebama.

Svojom kreditnom i ukupnom aktivnošću pridonosimo gospodarskom i socijalnom napretku, a ostvarenim rezultatima našim dioničarima osiguran je primjeren povrat na uloženi kapital.

Poslovno okruženje

Promatrajući globalno poslovno okruženje, možemo reći da je ostvaren solidan gospodarski rast potaknut osobnom potrošnjom, nižim cijenama energenata, ekspanzivnom monetarnom politikom i niskim kamatnim stopama.

Europska središnja banka nastavila je politiku kvantitativnog popuštanja i osiguravanja visoke razine likvidnosti s ciljem poticanja rasta. Američki FED povećao je referentne kamatne stope nakon čega je došlo do povećanja ukupnih kamatnih stopa. Prema najavama FED-a možemo očekivati daljnje povećanje kamatnih stopa, što u kombinaciji s geopolitičkim kretanjima može dovesti do fragmentacija i različitih razina kamatnih stopa na financijskim tržištima.

U Republici Hrvatskoj je u 2016. godini ostvaren rast BDP-a od 2,9%, potaknut povećanjem izvoza, industrijske proizvodnje, turizma, većim doprinosom povučenih sredstava iz EU fondova, većom osobnom potrošnjom te blagim oporavkom investicija. S ovakvim kretanjima možemo biti zadovoljni jer se smanjuje razlika u odnosu na stope gospodarskog rasta u usporedivim gospodarstvima u srednjoj i istočnoj Europi.

Trenutačni je kreditni rejting Republike Hrvatske „BB stable“ prema S&P-u, „Ba2 negative“ prema Moody's-u i „BB stable“ prema Fitch-u. Smanjenjem javnog duga i fiskalnog deficita postupno se stvaraju pretpostavke i za skori izlazak Republike Hrvatske iz Procedure pri prekomjernom proračunskom manjku („Excessive Deficit Procedure“) a time i za poboljšanje kreditnog rejtinga, što se u konačnici može pozitivno odraziti na smanjenje premije rizika i troškove financiranja.

Europska komisija otvorila je u 2014. godini nad Republikom Hrvatskom i Proceduru pri makroekonomskim neravnotežama („Macroeconomic Imbalance Procedure“) pri čemu se od Vlade Republike Hrvatske zahtijevaju jasno definirane reformske aktivnosti. Nakon posjeta predstavnika Europske komisije Republici Hrvatskoj tijekom 2016. godine nisu se zahtijevale dodatne korektivne mjere, ali reforme vezane uz upravljanje javnim financijama, modernizaciju javne administracije, povećanje efikasnosti javnog sektora, povećanje radne aktivnosti i zaposlenosti te smanjenje relativno visoke razine neprihodujućih kredita u bankarskom sektoru ostaju izazov.

Hrvatski bankarski sustav nakon prošlogodišnjih negativnih utjecaja izmjena Zakona o potrošačkom kreditiranju ostvario je dobre poslovne rezultate. Poslovne banke na hrvatskom tržištu su u procesu transformacije kako bi se prilagodile kompleksnoj regulativi i sve snažnijoj konkurenciji. Ostvaren je rast novoodobrenih kredita u segmentima poslovanja sa stanovništvom i trgovačkim društvima, dok su ukupni volumeni kredita manji zbog smanjenja kredita javnom sektoru, prodaja dijela neprihodujućih kredita i konverzije kredita uz valutnu klauzulu u švicarskim francima. Neprihodujući krediti u bankarskom sustavu imaju pozitivan trend, smanjeni su na razinu od 13,8%, uz pokrivenost ispravicima vrijednosti 63,6%. Bankarski sustav je dobro kapitaliziran, adekvatnost kapitala sustava je na razini od 22,53%.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

S druge strane, povrat na uloženi kapital relativno je nizak još od financijske krize, što bankarski sustav ulagačima čini manje atraktivnim u odnosu na ostale sektore. Ipak, banke imaju dovoljno likvidnosti za povećanje kreditne aktivnosti što u kombinaciji s daljnjim razvojem tržišta kapitala, korištenjem garancijskih shema i efikasnijim korištenjem EU fondova može pridonijeti gospodarskom rastu Republike Hrvatske.

Financijski rezultati Grupe

Grupa Zagrebačke banke u 2016. godini ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **1.688 milijuna kuna**.

Grupa je u većini članica ostvarila dobre poslovne rezultate. Sve članice Grupe našim klijentima nude integrirane financijske usluge na tržištima Republike Hrvatske te Federacije Bosne i Hercegovine.

Poslovni prihodi Grupe iznose 5.588 milijuna kuna, povećani su za 573 milijuna kuna (+11,4%), zbog nižih troškova financiranja te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 3.479 milijuna kuna, što je 148 milijuna kuna (+4,4%) više u odnosu na 2015. godinu, kao rezultat stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom godine i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1.269 milijuna kuna, što je 50 milijuna kuna (+4,1%) više u odnosu na prošlu godinu, uslijed porasta naknada za platni promet te naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 840 milijuna kuna, porast od 375 milijuna kuna rezultat je ostvarene dobiti od prodaje udjela u Visa Europe Limited u iznosu od 135 milijuna kuna te viših neto prihoda od trgovanja u usporedbi s prethodnom godinom.

Troškovi poslovanja iznose 2.534 milijuna kuna i smanjeni su za 33 milijuna kuna (-1,3%), ponajviše zbog unapređenja poslovnih procesa. Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) znatno je poboljšan te iznosi 45,3% (2015. godine iznosio je 51,2%).

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 3.054 milijuna kuna. Povećanje od 606 milijuna kuna (+24,8%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 915 milijuna kuna i manji su za 1.807 milijuna kuna. Povrat na imovinu Grupe („ROA“) iznosi 1,32% (2015.: -0,12%).

Imovina Grupe iznosi 128.328 milijuna kuna, povećana je za 324 milijuna kuna (+0,3%), uglavnom je pod utjecajem kretanja kredita komitentima i optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 80.746 milijuna kuna. Smanjeni su za 3.594 milijuna kuna (-4,3%), najvećim dijelom zbog otplate kredita javnog sektora te konverzije kredita uz valutnu klauzulu u švicarskim francima u Zagrebačkoj banci d.d. Rast kreditne aktivnosti najvećim je dijelom ostvaren u trgovačkim društvima i segmentu potrošačkih kredita.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja i krajem razdoblja iznose 92.228 milijuna kuna. Povećani su za 5.684 milijuna kuna (+6,6%), porastom depozita trgovačkih društava i stanovništva. Omjer kredita i depozita iznosi 88,0%.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 12.864 milijuna kuna. Smanjeni su 6.439 milijuna kuna (-33,4%) uslijed manjih potreba za financiranjem i porasta depozita od strane komitenata.
- **Kapital i rezerve** Grupe iznose 18.694 milijuna kuna te su povećane za 1.658 milijuna kuna (+9,7%). Stopa adekvatnosti kapitala iznosila je 21,1% (31. prosinca 2015. godine: 20,1%).

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Financijski rezultati Grupe (nastavak)

Rezultati ključnih poslovnih područja

Poslovanje sa stanovništvom, malim i srednjim poduzetnicima

I u poslovanju sa stanovništvom i malim i srednjim poduzetnicima ostvareni su dobri poslovni rezultati, pri čemu je potvrđena naša vodeća pozicija na tržištu uz stabilan tržišni udio u kreditima stanovništvu od 25% i tržišni udio u depozitima od 25%.

Osim proširenja ponude postojećih proizvoda i usluga, unaprijedili smo kvalitetu i brzinu, a osobito smo se posvetili unapređenju iskustva klijenata. Pokrenut je projekt „*Client Obsession – jedinstveni pristup klijentu*“ jer smo prepoznali da su se navike i potrebe klijenata promijenile, na što smo odgovorili interaktivnim i personaliziranim odnosom. Kroz „*Client Obsession*“ težimo međusobnom povjerenju i partnerstvu. Svi članovi tima Banke itekako su svjesni važnosti svoje uloge i doprinosa u ostvarenju zajedničkih ciljeva. Klijenti evidentno pokazuju zadovoljstvo pristupom što našim zaposlenicima daje dodatni poticaj u svakodnevnom radu.

Banka je posebnu pozornost posvetila mladim klijentima do 29 godina uvodeći *Paket za mlade*. Usluge i pogodnosti prilagođene su potrebama i željama mladih, a posebne pogodnosti pružamo studentima. U okviru niza inicijativa i aktivnosti prema mladim klijentima, u svibnju je pokrenuta web-stranica www.tkokaze.hr, s kvalitetnim, zabavnim i korisnim sadržajem. Nova ponuda i pristup rezultirali su dolaskom novih mladih klijenata te povećanjem zadovoljstva postojećih. Paket za mlade u 2016. godini ugovorilo je više od 37 tisuća klijenata.

Digitalizacija i modernizacija

Banka prati svjetske trendove i ulaže u nove tehnologije. Kontinuirano raste broj korisnika digitalnih kanala te trenutačno imamo više od 531 tisuću korisnika internetskog i 316 tisuća korisnika mobilnog bankarstva. Digitalna plaćanja rastu pri čemu mobilno bankarstvo predvodi rast uz godišnje povećanje volumena od 55%.

I dalje nam je u fokusu osigurati što veću dostupnost proizvoda i usluga putem mobilnog i internetskog bankarstva te diversificirati i pojednostaviti plaćanja. Kako bi se ubrzalo plaćanje, uz već postojeću uslugu skeniranja mobilnim uređajem „*m-foto plati*“ za strukturirane uplatnice, uvedena je i nova usluga „*Sken u tren*“ za nestrukturirane dokumente. Uz velik broj već dostupnih proizvoda i usluga mobilnog i internetskog bankarstva, omogućili smo i ugovaranje unaprijed odobrenih gotovinskih kredita s naprednim elektroničkim potpisom, ugovaranje osiguranja te trgovanje na svjetskim burzama.

Nadalje, redizajnirane su web-stranice članica Grupe. Uz sveobuhvatnu ponudu informacija o proizvodima i uslugama, dizajn smo fokusirali potrebama korisnika i omogućili im da brzo pronađu sebi prilagođenu opciju. Optimizirali smo prikaz sadržaja na mobilnim uređajima na kojima se najčešće pretražuje Internet. Omogućena je lakša navigacija i uspostava kontakta s Bankom i članicama Grupe. Povećali smo zadovoljstvo korisnika i kapacitet uspostave novih poslovnih odnosa: broj korisnika weba povećan je za 7%, a broj sastanaka s bankarima iniciranih putem weba povećao se za pet puta.

Novi uređaji, novi koncept preuređenja poslovnica (“Branch of the future”)

S ciljem ubrzanja, povećanja efikasnosti i kvalitete usluga te ostvarenja koncepta „bez papira“, u 120 poslovnica instalirali smo Signature Pad uređaje i skenere nove generacije. Rezultat je automatizacija pohrane potpisa i arhiviranja dokumentacije. Nastavili smo preuređenje poslovnica, a na više lokacija postavljeni su novi bankomati koji isplaćuju i eure, pri čemu je indeks migracije transakcija iz poslovnica znan.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

U **kreditnom poslovanju s građanima** nastavljen je trend rasta potražnje za kreditima započetak prethodne godine nakon višegodišnje stagnacije.

Ukupna nova prodaja kredita individualnim klijentima bilježi rast od 23%. Posebno se ističe rast prodaje stambenih (+37%) i gotovinskih kredita (+11%) što je omogućilo zadržavanje vodeće tržišne pozicije u stambenom i povećanje tržišnog udjela u gotovinskom kreditiranju.

Nastavili smo akciju "Uđite na prava vrata" - povoljnim uvjetima kreditiranja pomažemo kupnju stanova, a sudjelovali smo i u državnim i lokalnim programima rješavanja stambenog pitanja građana (POS i POS+ programi).

I tijekom 2016. godine ažurno smo usklađivali kamatne stope na kredite građanima slijedom kretanja Nacionalne referentne stope („NRS“). Od prve objave Nacionalne referentne stope 7. prosinca 2012. godine, 6M NRS1 za kune kumulativno je smanjena za 1,28 p.b. i za eure za 1,78 p.b., dok je 6M NRS2 za kune smanjena za 1,23 p.b. i za eure za 1,86 p.b. Slijedom kretanja bez odgode su smanjene kamatne stope na kredite građanima.

Zagrebačka banka ispunila je i zakonsku obvezu prema klijentima korisnicima kredita uz valutnu klauzulu u švicarskim francima koji ispunjavaju Zakonom propisane uvjete konverzije. Do kraja 2016. godine konverzija je provedena za većinu predmeta.

Banka je svojim uslužnim modelom vodeći partner **malih poduzetnika i obrtnika** pri čemu stabilno drži tržišni udio od 24,4%.

Tijekom godine novoodobreni krediti malim poduzetnicima povećani su za 14%, čime se nastavlja pozitivan trend iz 2015. Pritom se osobito ističu dugoročni investicijski krediti koji su oporavkom opće gospodarske i investicijske klime povećani za 19%.

U sektoru turizma znatno rastu poduzetnički krediti za ulaganje i pripremu turističke sezone (rast od 47% u odnosu na 2015. godinu). Nastavili smo i suradnju s Hrvatskom gospodarskom komorom i njenim Sektorom za turizam s kojim je održan velik broj radionica na temu financiranja ulaganja te sufinanciranja projekata iz nacionalnih i EU izvora i fondova. Također, održan je velik broj radionica i edukacija u suradnji s lokalnim poduzetničkim i start-up inkubatorima, čime nastavljamo jačati svoju savjetničku ulogu klijentima.

Pozitivni trendovi vidljivi su i u ostalim sektorima kojima nudimo različite kreditne linije uzimajući u obzir specifičnosti i potrebe malih i srednjih poduzetnika. Ističemo i financiranje obrtnika kojima je odobreno 27% kredita više nego u 2015. godini, a Banka nastavlja partnerstvo s članovima Hrvatske obrtničke komore na području cijele Republike Hrvatske. Izvrsna suradnja ostvarena je i s jedinicama lokalne uprave i samouprave u subvencioniranom kreditiranju malih poduzetnika i obrtnika.

Depozitna baza je stabilna te je tijekom godine povećana za 5%. Depoziti na transakcijskim računima klijenata bilježe povećanje od 26%, a povećan je i broj tekućih računa fizičkih osoba. Banka je i u 2016. godini zadržala vodeću tržišnu poziciju, uz tržišni udio u oročenim depozitima i tekućim računima od 25% i 35%.

Banka je nastavila razvijati **kartično poslovanje** u skladu s najnovijim svjetskim trendovima. Naglasak je bio na povećanju prisutnosti Mastercard i Visa proizvoda na internetu te migraciji na beskontaktno kartice i POS uređaje koji podržavaju prihvat beskontaktnih kartica. Kontinuirani je fokus na sigurnosti kartičnih plaćanja, stvaranju dodane vrijednosti klijentima osiguranjem popusta, ekskluzivnim posebnim pogodnostima i nagradnim bodovima uz MultiPlusCard program lojalnosti te na digitalizaciji, s naglaskom na nove usluge i pojednostavljenje pristupa postojećima.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Unaprijedili smo kanale za prihvat kartica uvođenjem mobilnog čitača kartica koji u kombinaciji s pametnim telefonom ili tabletom omogućuje naplatu karticama na bilo kojoj lokaciji. Korištenje kartica izravno na prodajnim mjestima zabilježilo je rast od 11,4%, a broj transakcija karticama Banke za kupnje na internetu bio je viši za 35%. Na 17 tisuća prodajnih mjesta omogućeno je plaćanje karticama na rate bez kamata i naknada. Povećan je tržišni udio u prihvatu kartica na POS terminalima u godini za više od 3%.

Posebno prepoznajemo potrebe turističkog sektora gdje smo nastavili ugovaranje usluga koje turistima omogućuju plaćanja karticama inozemnih izdavatelja u njihovoj domicilnoj valuti. Kako je spomenuto, tijekom godine omogućeno je i podizanje eura na prilagođenim bankomatima Banke.

I dalje smo jedina banka u Republici Hrvatskoj koja izdaje kartice za klijente koji se zbog blokiranih sredstava po redovitim računima koriste računima za zaštićena primanja što i klijentima u nevolji omogućuje brz i jednostavan pristup sredstvima na računu.

Korporativno, investicijsko i privatno bankarstvo

U poslovanju s ***korporativnim klijentima*** zadržali smo vodeću tržišnu poziciju uz visoki tržišni udio.

Krediti Banke korporativnim klijentima krajem godine iznose 43,3 milijarde kuna uz tržišni udio od 31,0% (prosinac 2016. godine) koji je unatoč izazovnim uvjetima od početka godine povećan za 35 p.b. Depoziti korporativnih klijenata krajem godine iznose 23,3 milijardi kuna uz tržišni udio od 29,6% (prosinac 2016. godine). Ovakvi stabilni tržišni udjeli i široka baza klijenata osiguravaju snažnu platformu za rast i u nadolazećem razdoblju.

U 2016. godini sektor države i velikih korporativnih klijenata i dalje predstavlja znatan segment poslovanja gdje sudjelujemo u svim većim transakcijama na tržištu. Nakon razdoblja stagnacije kredita srednjim poduzećima, u tom je segmentu ostvaren znatan rast. Financirali smo važne projekte u industrijama s rastućim potencijalom.

Kao dio međunarodne UniCredit mreže jednostavno provodimo financijske transakcije i međunarodnim klijentima pružamo fleksibilnost u poslovanju. Uspostavom zasebnog, specijaliziranog centra, dodatno smo proširili i ojačali taj segment poslovanja u svim regijama.

Naši specijalizirani centri za potporu prodaji, organizirani u Globalnom transakcijskom bankarstvu, omogućuju klijentima brzu i jednostavnu realizaciju potreba u svakodnevnom poslovanju. Uspješno smo odgovorili na izazove uvođenja SEPA standarda te pokrenuli „*Trade Finance*“ inicijativu na e-zabi.

Tijekom godine proširili smo postojeće i ugovarali nove suradnje s međunarodnim financijskim institucijama uključujući Europsku investicijsku banku, Europski investicijski fond te Europsku banku za obnovu i razvoj koje su prije svega bile usmjerene osiguranju povoljnih izvora kreditiranja i garantnih shema. Banka je u partnerstvu s Europskim investicijskim fondom inovativnim poduzetnicima omogućila primjene garantne sheme u okviru programa „*InnovFin EU Finance for Innovators*“. Dugogodišnja kvalitetna suradnja s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak nastavljena je i u 2016. godini, prije svega uz model kreditiranja klijenata putem okvirnih kredita za investicijska ulaganja i obrtna sredstva.

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

U okviru Operativnog programa *Konkurentnost i kohezija 2014. - 2020.* kojim se potiču ulaganja u infrastrukturne investicije u prometu, energetici, zaštiti okoliša i ICT-u te pružaju potpore razvoju poduzetništva i istraživačkih djelatnosti, tijekom godine poduzetnicima je kroz nekoliko natječaja bilo dostupno ukupno 1,9 milijardi kuna potpora. Financirajući više od trećine poduzetničkih projekata kojima su dodijeljena bespovratna sredstva iz EU fondova u okviru najvažnijih natječaja za male i srednje poduzetnike te omogućujući velik broj proizvoda i usluga prilagođenih upravo pravilima natječaja i specifičnim potrebama klijenata, dodatno smo učvrstili vodeću poziciju u tom segmentu. Nadalje, u svrhu razmjene znanja i iskustava te jačanja poslovnih odnosa, Banka je tijekom godine savjetovala više jedinica lokalne i regionalne uprave o planiranim projektima i mogućnostima sudjelovanja na EU natječajima za dodjelu bespovratnih sredstava.

Drugu godinu zaredom podupiremo program *ELITE* putem kojeg UniCredit surađuje s Grupom Londonske burze, a namijenjen je razvoju srednje velikih kompanija. U 2016. godini uključili smo četiri korporativna klijenta u tu jedinstvenu inicijativu.

Investicijsko bankarstvo godinu je završilo s velikim brojem uspješno zatvorenih transakcija čime je potvrđen status vodeće banke u području investicijskog bankarstva u Republici Hrvatskoj i Jugoistočnoj Europi.

Tijekom 2016. godine sudionici smo važnih aktivnosti na hrvatskom tržištu kapitala. Realizirane su iznimno važne transakcije, pri čemu je Investicijsko bankarstvo Banke imalo vodeću ulogu. Sveukupno, Banka je sudjelovala u šest projekata ukupne vrijednosti 12,4 milijarde kuna. I ove godine Zagrebačka banka bila je zajednički voditelj izdanja i voditelj knjige upisa prilikom izdanja obveznica Republike Hrvatske (dva izdanja, u iznosima od šest i četiri milijarde kuna) te je sudjelovala u povijesno najvećem korporativnom izdanju obveznica na hrvatskom tržištu – izdanju prve tranše obveznica Zagrebačkog holdinga u iznosu od 1,8 milijardi kuna. Banka je sudjelovala u ulozi agenta uvrštenja pri uvrštenju dionica Zagrebačke burze što predstavlja bitan iskorak u razvoju hrvatskog tržišta kapitala. Također, Banka je realizirala i novo izdanje domaćih obveznica za Atlantic Grupu u iznosu 200 milijuna kuna te prijevremeni otkup dijela izdanja postojećih obveznica Hrvatske pošte.

U segmentu Korporativnih financija, Investicijsko bankarstvo nastavilo je snažan trend iz prethodne godine te je savjetovalo klijente u nekoliko velikih transakcija spajanja i preuzimanja, pokrivajući široki raspon industrija, uključujući: energetiku, proizvodnju hrane, turizam, prerađivačku industriju te naftnu industriju. Među ostalim, Banka je sudjelovala u ulozi financijskog savjetnika u nekim od najistaknutijih transakcija u regiji.

I dalje smo tržišni lider u derivativnim transakcijama, kao rezultat odgovora na specifične potrebe klijenata, s ciljem smanjivanja međuvalutnog i kamatnog rizika. Isto tako, uspješno smo nastavili distribuciju strukturiranih proizvoda putem privatne ponude (certifikata) za klijente Privatnog bankarstva. Tržišni udio brokera Banke u 2016. godini kontinuirano raste kao posljedica povećanja broja korisnika usluge ZB Trader Global te usluge specijalističkog trgovanja koju pružamo vodećim kompanijama.

Potvrda izvrsnosti Privatnog bankarstva već drugu godinu za redom dolazi od financijskog magazina *Euromoney* koji je Banci dodijelio nagradu „*Najbolje Privatno bankarstvo u Hrvatskoj*“. Ove je godine priznanje Banci u istoj kategoriji dodijelio i magazin *The Banker*.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Društvena odgovornost

Društvena odgovornost dio je naše korporativne kulture. Mnogi su načini na koje Grupa podupire društveno odgovorno poslovanje – uz ulaganja u zajednicu i donacijske programe, Grupa zapošljava više od pet tisuća zaposlenika što nas svrstava među najveće poslodavce u Republici Hrvatskoj. Osim doprinosa gospodarstvu veliki utjecaj imamo na podizanje kompetencija, konkurentnosti i internacionalizacije poslovanja.

Moj Zaba Start 2016.

Projekt Moj Zaba Start nastavljen je i u 2016. godini. Projekt se provodio kroz dva natječaja – **Start app** za najbolje projekte iz područja razvoja aplikacija te **Start IT up** za najbolja informatička rješenja na zadani izazov. Osmišljavajući nove usluge, Banka razmatra potrebe klijenata i industrije te anticipira područja koja bi mogla biti korisna i primjenjiva u budućnosti. Iz toga proizlazi i novo usmjerenje projekta namijenjenog start up tvrtkama, malim i srednjim poduzetnicima te udrugama i fizičkim osobama. Kroz dva natječaja šest dobitnika nagrađeno je donacijama u ukupnom iznosu većem od pola milijuna kuna.

Putem projekta Moj Zaba Start namjera je nagraditi najinovativnije i tržišno utemeljene poduzetničke ideje, koje primjenom inovativnih rješenja za cilj imaju pokretanje novih projekata ili razvoj i širenje postojećih. Uz mnogobrojne partnere i ambasadore iz redova uspješnih poduzetnika otkrivene su nove kvalitetne priče.

Moj Zaba Start iskorak je u društveno odgovornom poslovanju povezivanjem raznih grana gospodarstva te pružanjem stručne i financijske pomoći u realizaciji najboljih poduzetničkih projekata zaprimljenih na natječaje.

Potpore društveno odgovornom poduzetništvu

Treću godinu zaredom, Zagrebačka banka i Zaklada UniCredit dodijelile su potpore društveno odgovornim poduzetnicima. U 2016. godini u partnerstvu s Impact Hub Zagreb otvoren je natječaj za sve zainteresirane koji kroz poduzetništvo pridonose rješavanju društvenih problema. Nagradni fond potpore UniCredit Foundation Award dodijeljen je za tri projekta, a dodatni nagradni iznos raspoređen je pobjedničkim projektima i prema odabiru zaposlenika. Sustavna potpora društveno odgovornim poduzetnicima potvrđuje našu podršku tom sektoru koji je izrazito bitan za nadopunu usluga od javnog interesa i održivi razvoj zajednice.

Zagrebačka banka u zajednici

Nastavljamo dugu tradiciju potpore projektima i inicijative od društvene važnosti. Među ostalim poduprli smo i Klinički bolnički centar Zagreb doniranjem sredstava za kupnju dijagnostičkog uređaja.

Zaposlenici – ambasadori vrijednosti Banke i Grupe

Zaposlenici rado pridonose strateškim i društveno odgovornim projektima pa su se i u 2016. godini u velikom broju odazvali **Programu zajedničkog doniranja** („*Gift Matching Programme*“) koji podupire Zaklada UniCredit. U svojoj desetoj godini program je okupio najveći broj zaposlenika do sada – 48 ambasadora promoviralo je 33 udruge, a gotovo 1000 zaposlenika doniralo je više od 170 tisuća kuna koje će Zaklada UniCredit dodatno uvećati.

Drugim izdanjem **mjeseca sporta i rekreacije 3,2,1... kreni!** promovirali smo važnost brige o zdravlju i rekreaciji zaposlenika. Kao nastavak aktivnosti sportskog kluba *Zabašport*, timovi zaposlenika sudjelovali su u različitim sportskim aktivnostima koje promoviraju zdrav način života.

Izvješće Uprave o stanju (nastavak)

Izvješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Aktivnosti usmjerene prema akademskoj zajednici

I u 2016. godini Banka je nastavila razvijati strateško partnerstvo i suradnju s najvažnijim studentskim udrugama i ključnim obrazovnim institucijama, čime doprinosimo konkurentnosti i dugoročnoj održivosti.

Pokrenut je ZABA Banking Academy, šestomjesečni program plaćene stručne prakse za studente završnih godina koji provodimo u suradnji s većinom obrazovnih institucija iz područja ekonomije. Potpisali smo i ugovor o suradnji s udrugom „DUMP udruga mladih programera“ iz Splita.

Primili smo dvije nagrade „Zlatni indeks“, u kategorijama velikih poduzeća: „Stručne prakse“ i „Stručna potpora i organiziranje projekata“. Nagrade se dodjeljuju 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 2016. godini su „*Case study competition*“ (studentski timovi izrađuju rješenja unaprijed zadanih poslovnih slučajeva od strane društava-sponzora), „*Mozgalo*“ (studentski timovi natječu se u zadacima koji zahtijevaju „rudarenje podataka“ te kreiranje matematičkih modela), „*STARTER*“ konferencija (pomaže studentima da se bolje pripreme za zaposlenje te da pobliže upoznaju najpoželjnije hrvatske poslodavce) te „*App Start Contest*“ (vodeće studentsko natjecanje u Republici Hrvatskoj u izradi mobilnih i web aplikacija).

Zagrebačka banka sudjelovala je na Smotri Sveučilišta u Zagrebu (događaj koji privlači buduće studente iz cijele Hrvatske), na „Kopačkoj solidarnosti“ (humanitarni malonogometni turnir studenata) te poduprla izradu „Vodiča za brucoše“. Aktivno smo sudjelovali na fakultetima i sajmovima karijera gdje su naši predstavnici održali više predavanja.

Kvaliteta prakse upravljanja ljudskim resursima

Prema rezultatima istraživanja organizacijske klime („People Survey“) zaposlenici su i ove godine iskazali visoko zadovoljstvo radom te visoku stopu predanosti i posvećenosti u radu (indeks predanosti i ove je godine na visokoj razini od 84%).

Nosimo status MAMFORCE COMPANY i u 2016. godini, a dodatno smo tijekom 2016. godine stekli status poslodavca partnera kao potvrdu visokih standarda i kvalitete procesa upravljanja ljudskim resursima.

Kontinuirano i predano pronalazimo rješenja koja pozitivno utječu na zadovoljstvo zaposlenika poslom, njihovu motiviranost i lojalnost Banci. Razvoj zaposlenika i jačanje njihovih kompetencija smatramo ključnim elementom uspješnosti i korporativnog upravljanja.

Nagrade u 2016. godini

U 2016. godini Banka je, među ostalim, primila i sljedeće nagrade za svoje poslovanje:

- Euromoney - najbolje Privatno bankarstvo u Hrvatskoj,
- Euromoney - banka broj 1 u potkategorijama "Sveukupno" i "Financiranje zajmova",
- The Banker - najbolje Privatno bankarstvo u Hrvatskoj.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Očekivanja u 2017. godini

Bankarski sustav nam je stabilan, dobro kapitaliziran, a povoljna kretanja na financijskim tržištima osiguravaju stabilne i dostupne izvore financiranja. Ipak, ostaju nam izazovi povezani s rastom kreditne aktivnosti, usklađenosti s regulativom te redefiniranjem poslovnih modela dijela banaka.

Zahvaljujući pozitivnim makroekonomskim kretanjima imamo solidne pretpostavke za daljnji gospodarski rast i u 2017. godini. Poboľšan je fiskalni položaj države, očekuje se daljnji pad deficita i smanjenje javnog duga u odnosu na BDP. Ohrabrujući su trendovi u visini ostvarenih investicija, uravnoteženosti platne bilance, porastu korištenja sredstava EU fondova, smanjenju nezaposlenosti te povećanju raspoloživog dohotka i potrošnji građana. Izazovi pred nama svakako su aktivnosti usmjerene uklanjanju makroekonomskih neravnoteža i podizanju kreditnog rejtinga Republike Hrvatske. U sljedećem razdoblju ključno je daljnje provođenje reformi, poticanje investicija, nastavak privatizacije, širenje uloge tržišta kapitala te osiguravanje stabilnog i harmoniziranog pravnog okvira.

Grupa Zagrebačke banke dio je Grupe UniCredit - jedinstvene komercijalne banke koja svojim klijentima u zapadnoj, srednjoj i istočnoj Europi pruža integralnu poslovnu uslugu. U razdoblju pred nama još više ćemo iskorištavati sinergije koje proizlaze iz pripadnosti Grupi: prijenos znanja, primjenu najboljih praksi, ujednačen servis međunarodnim klijentima.

Aktivno ćemo poticati kreditnu aktivnost te u suradnji s domaćim i međunarodnim financijskim institucijama tražiti povoljne izvore sredstava. Zajedno s našim klijentima tražit ćemo i predlagati optimalna rješenja u pripremi i realizaciji poduzetničkih projekata.

Znatne promjene u globalnom okruženju zahtijevaju brzu transformaciju poslovnih modela u svim industrijama pa tako i u bankama. Regulatorni okvir i potrebe klijenata postaju sve zahtjevniji. Možemo generirati dodatnu vrijednost zasnovanu na kreativnosti, inovacijama i novim tehnologijama. Za to su potrebni: promjena načina razmišljanja, agilnost te novi profil rukovoditelja i zaposlenika. Stoga ulaganje u edukaciju, obrazovanje i zapošljavanje mladih ostaje visoko na listi naših prioriteta.

Imamo jasno postavljenu strategiju stoga sam uvjeren da ćemo svi skupa zajedno osigurati kontinuitet dobrih poslovnih rezultata i ostvarenje planiranih ciljeva u idućim godinama.

U ime cijele Uprave želio bih zahvaliti svim našim klijentima, partnerima i dioničarima na suradnji i poželjeti da se ona nastavi i u sljedećim godinama. Zahvaljujem svim kolegama iz Grupe UniCredit, 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 i visoku reputaciju koju Grupa Zagrebačke banke uživa na financijskom tržištu.

Mr. sc. Miljenko Živaljić
Predsjednik Uprave

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće 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 finansijskih usluga u Federaciji Bosne i Hercegovine uključujući poslovanje s pravnim osobama, građanima i finansijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom te usluge investicijskog bankarstva. Prodajna mreža Banke pokriva cjelokupno područje Federacije Bosne i Hercegovine u okviru 9 regija koje su pokrivene poslovnica. Na kraju 2016. godine Banka je imala 78 poslovnica i najveću mrežu bankomata na području Federacije Bosne i Hercegovine (ukupno 256 bankomata na kraju 2016. godine).

Banka je ojačala vodeću poziciju u odnosu na konkurenciju fokusiranjem na klijente, kontinuiranim unapređenjem procesa i usluga što je rezultiralo učinkovitijim i jednostavnijim upravljanjem poslovnim odnosima te razvijanjem usluga poslovnog savjetovanja individualiziranim pristupom i zaokruženom ponudom proizvoda. Kroz kontinuiranu usmjerenost na poboljšanje kvalitete usluga, prepoznavanje i zadovoljenje potreba klijenata te fokusiranjem na pojednostavljenje proizvoda i unapređenje efikasnosti procesa Banka je zadržala i dodatno učvrstila vodeću poziciju na tržištu.

Prema istraživanjima u 2016. godini, klijenti Banke ponovno su potvrdili kako cijene jedinstvenu kvalitetu usluga i nagradili su predanost Banke unapređenju zadovoljstva klijenata. Razvojna strategija Banke digitalno je usmjerena, prilagođena je potrebama klijenata i praksi tržišta te je orijentirana razvoju novih tehnologija.

Prema zakonskim finansijskim izvješćajima ostvarena **dobit nakon oporezivanja** iznosi 313,8 milijuna kuna što je povećanje od 7,3 milijuna kuna (+2,4%) u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni rezultat primarno je pod utjecajem viših prihoda u svim glavnim operativnim segmentima, umanjen je višim gubicima od umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja, kao i povećanjem troškova poslovanja zbog aktivnosti usmjerenih unapređenju efikasnosti i razvoju novih proizvoda.

Poslovni prihodi Banke za 2016. godinu iznose 900,5 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 46,2 milijuna kuna (+5,3%).

Neto prihod od kamata čini 68,2% ukupnih prihoda Banke, iznosio je 614,1 milijuna kuna što je povećanje od 27,7 milijuna kuna (+4,8%) u odnosu na prethodnu godinu. Rast kamatnih prihoda rezultat je povećanog volumena zajmova i potraživanja od komitenata te vrijednosnih papira. Smanjenje kamatnog rashoda (-10,9%) rezultat je optimiziranja izvora sredstava – u isto vrijeme zadržano je povjerenje klijenata i ostvareno je povećanje volumena tekućih računa i depozita komitenata (+7,9%).

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 237,9 milijuna kuna što je povećanje od 12,7 milijuna kuna (+5,6%) u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat povećanja prihoda po tekućim i transakcijskim računima, po paketima proizvoda te po kartičnom poslovanju, kao i povećanja prihoda od naknada platnog prometa uslijed većeg volumena transakcija.

Ukupni **troškovi poslovanja** u 2016. godini iznose 454,7 milijuna kuna i viši su za 5,0 milijuna kuna (+1,1%) u odnosu na prethodnu godinu.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja iznose 67 milijuna kuna i povećani su za 21,9 milijuna kuna (48,3%) u odnosu na prethodnu godinu.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

UniCredit Bank d.d., Mostar (nastavak)

Pregled poslovanja (nastavak)

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2016. godine iznosi 18.215,2 milijuna kuna i povećana je za 1.306,5 milijuna kuna (+7,7%) u odnosu na prethodnu godinu, najviše povećanjem pozicija kojima se upravlja aktivom i pasivom u iznosu od 648,4 milijuna kuna (+10,1%) te zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 638,4 milijuna kuna (+6,3%).

Tekući računi i depoziti klijenata krajem 2016. godine iznose 13.830,1 milijuna kuna i povećani su za 1.012,8 milijuna kuna (+7,9%) u odnosu na prethodnu godinu, najvećim dijelom uslijed povećanja depozita stanovništva koji predstavljaju 67,8% ukupnih depozita klijenata.

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2016. godine iznose 721,8 milijuna kuna te su povećani za 227,6 milijuna kuna (+46,0%) u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni kapital i rezerve Banke na istoj su razini i iznose 2.748,2 milijuna kuna. **Stopa adekvatnosti kapitala** izračunata u skladu s lokalnim zakonskim zahtjevima iznosi 15,7% na kraju 2016. godine što je povećanje od 0,5% u odnosu na prethodnu godinu (minimalna zakonska stopa je 12%).

Izloženost rizicima

Priroda poslovanja nije značajnije izmijenjena u 2016. 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 2016. 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 redovito se prati po portfeljima, pojedinačnim klijentima, grupama povezanih osoba, te u odnosu na limite utvrđene u odnosu na jamstveni kapital Banke. Također, Banka redovito analizira kreditnu sposobnost klijenata i pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja. S ciljem umanjavanja kreditnog rizika Banka aktivno primjenjuje važeća pravila vezana za tretman instrumenata osiguranja.

Banka je izložena **riziku likvidnosti** u dijelu 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 niže troškove financiranja.

Valutni rizik je rizik od gubitaka uzrokovanih nepovoljnim kretanjima tečaja. Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti. Prati se na dnevnoj osnovi, sukladno propisima i internim limitima UniCredit Grupe, za pojedine valute i u ukupnom iznosu, za svu imovinu i obveze u stranim valutama ili vezane za strane valute. U Federaciji Bosne i Hercegovine lokalna valuta vezana je uz euro pa nema izloženosti valutnom riziku koji bi proizlazio iz kretanja domaće valute u odnosu na euro. Poslovanje Banke je pod utjecajem **rizika promjena kamatnih stopa**, u mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dopijevaju ili se kamatne stope po njima mijenjaju u različitim vremenskom trenucima ili u različitim iznosima. Dnevno, izloženost tržišnom riziku prati se Value-at-Risk modelom i dnevnom nadzorom kretanja vrijednosti rizične osnovice.

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima**, Banka je uspostavila vlastiti sustav temeljen na standardima i principima definiranim od strane lokalnog regulatora, UniCredit Grupe i Baselskog odbora. Na snazi je odgovarajući sustav identifikacije, mjerenja, procjene i praćenja operativnog rizika, s ciljem optimalnog upravljanja operativnim rizikom u Banci.

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 cijeli vlasnički udio Društva od povezanog društva Unicredit Leasing S.p.A.

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

Društvo je u 2016. godini ostvarilo **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 43,5 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje za 0,2 milijuna kuna (-0,4 %) u odnosu na ostvarenu neto dobit u 2015. godini.

Realizirana **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 43,5 milijuna kuna rezultat je stabilnih neto prihoda od kamata po financijskom najmu u iznosu od 79 milijuna kuna (-1,9%), nižih prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 198 milijuna kuna (-6,1%), manjih troškova amortizacije koji su iznosili 113 milijuna kuna (-7,4%), nižih troškova poslovanja u iznosu od 96 milijuna kuna (-9,3%) te višeg poreza na dobit koji je iznosio 18 milijuna kuna (+41,3%).

2016. godina obilježena je snažnim rastom nove prodaje, s tendencijom nastavka rasta i u budućim razdobljima, kao rezultat kvalitetnog pozicioniranja na tržištu. Fokus na novu prodaju, usmjerenost na očuvanje kvalitete leasing portfelja, usredotočenost na ostvarenje planiranih neto kamatnih prihoda, kontrola operativnih troškova uz adekvatne troškove rezervacija, rezultirali su ostvarenjem dobiti nakon oporezivanja na razini 2015. godine, na što je također utjecala utjecajem promjene stope poreza na dobit.

Ukupna imovina iznosila je 3.281 milijuna kuna (2015.: 3.158 milijuna kuna) što predstavlja povećanje od 123 milijuna kuna u odnosu kraj prethodne godine, u najvećoj mjeri kao rezultat rasta nove prodaje tijekom 2016. godine, odnosno potraživanja po financijskom najmu i opreme u operativnom najmu.

U 2016. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. sklopio je 8.143 novih ugovora (2015: 5.332 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja 1.210 milijuna kuna (2015.: 731 milijun kuna) od čega se 63% odnosilo na financijski najam, a 37% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja realiziran je u segmentu osobnih i gospodarskih vozila te opreme.

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 od financijskog i operativnog najma vezanih uz euro. Upravljanje ovim rizicima uključuje ugovaranje zajmova u istoj valuti te 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 praćenjem razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije novčanih tokova kroz koje 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).

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

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

Izloženost rizicima (nastavak)

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 rejting. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svake pojedine izloženosti, Društvo može ugovoriti 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 zadovoljenje potreba klijenata širenjem lepeze proizvoda, s osobitim naglaskom na podržavanje ulaganja malih i srednjih poduzetnika kroz zajedničke programe s HAMAG-om, HBOR-om i EBRD-om. Fokus će biti i na implementaciji „Mobility Concepta“ u financiranju vozila i brodova, suradnji sa strateškim partnerima te nastavku suradnje sa Zagrebačkom bankom u distribuciji leasing proizvoda. Kroz ove aktivnosti ublažit će se efekti očekivanog pritiska na smanjenje kamatne marže.

Društvo će nastaviti biti usmjereno na sniženje razine neprihodujućeg portfelja kako bi se dodatno smanjili troškovi angažiranog kapitala te omogućilo efikasno financiranje novog portfelja.

Kontinuirani fokus je i na daljnjem razvoju ljudskih potencijala s ciljem optimizacije broja zaposlenih u odnosu na očekivani rast poslovanja te povećanja razine potrebnih kompetencija i motivacije zaposlenika.

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“) čije su glavne aktivnosti prikupljanje depozita od fizičkih osoba uz subvenciju države i plasiranje stambenih kredita na području Republike Hrvatske. Na dan 31. prosinca 2016. godine **ukupna imovina** Štedionice iznosila je 2,56 milijardi kuna (2015.: 2,61 milijardu kuna).

2016. godinu karakterizira nastavak razduživanja korisnika stambenih kredita kao i povećano tržišno natjecanje u ponudi kredita s fiksnom kamatnom stopom. Štedionica je zadržala vodeći tržišni udio, unatoč smanjenju bruto **kredita stanovništvu** za 115 milijuna kuna (-7,0%) u odnosu na kraj prethodne godine kada su iznosili 1.560 milijuna kuna.

Zahvaljujući nastavku sinergijskog efekta suradnje sa Zagrebačkom bankom d.d., Štedionica je i tijekom 2016. godine ostvarila solidne prodajne rezultate u segmentu štednje te je unatoč neznačajnom smanjenju depozitne osnovice (-1,0%) zadržala vodeću tržišnu poziciju.

Uz usmjerenost na glavne poslovne aktivnosti kreditiranja i prikupljanja štednih depozita, Štedionica je predana i očuvanju kvalitete kreditnog portfelja te naplati dospjelih potraživanja što je i ove godine rezultiralo niskim udjelom neprihodujućih kredita u ukupnom portfelju u iznosu od 2,7%.

Unatoč izazovnom makroekonomskom okruženju povećan je neto kamatni prihod Štedionice. Tijekom 2016. godine, usmjerenost Štedionice bila je na povećanju efikasnosti pa su troškovi poslovanja u odnosu na 2015. godinu smanjeni za 9%.

U 2016. godini Štedionica je ostvarila **dobit nakon poreza** u iznosu od 24,7 milijuna kuna (2015.: 23,5 milijuna kuna) što je povećanje od 5% u odnosu na prethodnu godinu.

Plan razvoja

U 2017. godini očekuju se oporavak gospodarstva i pozitivni trendovi u makroekonomskom okruženju u Republici Hrvatskoj. Međutim, i dalje visoka stopa nezaposlenosti utječe na štedni potencijal stanovništva. U ovakvim uvjetima Štedionica je usmjerena na konkurentnost, održanje volumena i kvalitete kreditnog portfelja, kao i na efikasnu naplatu dospjelih potraživanja.

I u nadolazećem razdoblju, u sinergiji sa Zagrebačkom bankom Štedionica planira zadržati vodeću tržišnu poziciju - proaktivnim pristupom, kontinuiranim usmjerenjem na prilagođavanje proizvoda potrebama klijenta, aktivnim upravljanjem rizicima te unapređenjem procesa i troškovne efikasnosti.

Izvešće Uprave o stanju (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

Prva stambena štedionica d.d. (nastavak)

Izloženost rizicima

Štedionica je u svom poslovanju u najvećoj mjeri izložena kreditnom riziku, riziku likvidnosti te tržišnom i operativnom riziku. Tržišni rizik, između ostalih, uključuje rizik promjene tečaja kao i rizik promjene kamatnih stopa. Štedionica upravlja rizicima kroz poslovanje u skladu sa svojim politikama i procedurama kao i regulatornim okvirom, a sve 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 odobrenje plasmana klijentima dobre kreditne sposobnosti uz ugovaranje adekvatnih instrumenata osiguranja.

Rizik likvidnosti proizlazi iz strukture izvora financiranja poslovnih aktivnosti. Najvažnije izvore financiranja Štedionice predstavljaju depoziti stanovništva i dionički kapital, a stabilnost financiranja održava se kroz diverzifikaciju depozita stanovništva s obzirom na rokove dospjeća.

Riziku promjene tečaja Štedionica je izložena kroz transakcije u stranim valutama ili u kunama uz valutnu klauzulu. Glavni cilj Društva je smanjenje neusklađenosti između imovine i obveza denominiranih u stranim valutama i uz valutnu klauzulu.

Poslovanje Štedionice pod utjecajem je **rizika promjene kamatnih stopa** u mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dopijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim vremenskim razdobljima ili u različitim iznosima. Najveći dio kamatonosne imovine Štedionice te kamatonosnih obveza u cijelosti su uz fiksnu kamatnu stopu, što Štedionicu u značajnoj mjeri izlaže kamatnom riziku zbog čega se poseban naglasak stavlja na proces upravljanja kamatnim rizikom.

ZB Invest d.o.o.

Pregled poslovanja

ZB Invest d.o.o. (dalje u tekstu: Društvo) vodeće je društvo za upravljanje investicijskim fondovima na domaćem tržištu koje upravlja s trinaest otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (dalje u tekstu: UCITS), jednim alternativnim investicijskim fondom s privatnom ponudom (dalje u tekstu: AIF) te većim brojem diskrecijski upravljanih portfelja klijenata. Društvo ima za cilj svojim ulagateljima i klijentima nuditi cjelokupnu i suvremenu paletu instrumenata i usluga za štednju i ulaganje na tržištu kapitala. Pored navedenog, UCITS fondovi Društva osnova su za veći broj Unit-linked osiguranja domaćih osiguratelja.

Ukupna imovina portfelja pod upravljanjem Društva iznosila je 5,15 milijardi kuna na kraju 2016. godine (2015.: 3,73 milijardi kuna) što predstavlja rast od 37,8% tijekom 2016. godine, u najvećoj mjeri zaslugom sinergijskih učinaka s mrežom Zagrebačke banke d.d. Struktura imovine na kraju 2016. godine bila je kako slijedi: 54,4% novčani fondovi, 37,1% dugoročni fondovi i 8,5% portfelji klijenata (2015.: 54,0% novčani fondovi, 35,4% dugoročni fondovi i 10,6% portfelji klijenata).

Tržišni udio Društva u ukupnoj imovini UCITS fondova na domaćem tržištu na kraju 2016. godine je 25,47% čime je Društvo potvrdilo svoju poziciju jednog od vodećih društava za upravljanje investicijskim fondovima na domaćem tržištu.

Na kraju 2016. godine ukupan broj ulagatelja iznosi preko 59 tisuća. Struktura imovine po tipu ulagatelja bila je kako slijedi: 54% individualni ulagatelji, 12% korporativni ulagatelji te 34% institucionalni ulagatelji (2015.: 73% individualni ulagatelji, 5% korporativni ulagatelji i 22% institucionalni ulagatelji).

Izješće Uprave o stanju (nastavak)

Izješće Uprave o stanju podružnica (nastavak)

ZB Invest (nastavak)

Pregled financijskih tržišta

Kretanja na tržištima kapitala u 2016. godini obilježila je snažna korekcija početkom godine (uslijed povećanog negativnog sentimenta zbog snažnog pada cijena nafte i usporavanja kineskog gospodarskog rasta), više političkih događaja koji su uzrokovali snažne ali kratkoročne korekcije na tržištima (Brexit, američki izbori i talijanski referendum) te značajan oporavak američkih indeksa koji su dostigli nove rekordne razine. Slijedom odlične turističke sezone i poboljšanih makroekonomskih pokazatelja, nakon više godina pozitivan sentiment vratio se i na Zagrebačku burzu. Ekspanzivna monetarna politika u Europi nastavila je pogodovati cijenama obveznica, ali nastavak razdoblja visoke likvidnosti utjecao je na daljnji pad kamatnih stopa i prinosa.

Pad kamatnih stopa na depozite banaka pozitivno je utjecao na investicijske odluke ulagatelja da plasiraju dio svojih sredstava na tržišta kapitala ulaganjem u investicijske fondove. Zanimanje i preference investitora bili su stabilniji obveznički i mješoviti fondovi.

Ostvareni rezultat i osnovni pokazatelji

Prihodi Društva u 2016. godini bili su stabilni i iznosili su 50,3 milijuna kuna (2015.: 51,5 milijuna kuna). Glavninu prihoda Društva čini naknada za upravljanje u iznosu od 49,9 milijuna kuna (2015.: 51,0 milijun kuna). Ostvarena profitabilnost Društva je adekvatna, **dobit nakon poreza** iznosila je 12,9 milijuna kuna (2015.: 14,7 milijuna kuna).

Ukupna imovina Društva je stabilna i na kraju 2016. godine iznosila je 31,3 milijuna kuna (2015.: 32,1 milijuna kuna). Kratkoročna likvidna imovina čini najveći dio ukupne imovine Društva.

Ukupni kapital i rezerve iznose 24,9 milijuna kuna (2015.: 26,8 milijuna kuna). **Kapital i rezerve** iznose 12 milijuna kuna (minimalni regulatorni zahtjev u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima iznosio je 3,6 milijuna kuna).

Plan razvoja

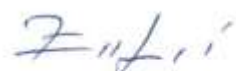
Kao jedno od vodećih društava za upravljanje investicijskim fondovima Društvo će i dalje biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom i visokoj kvaliteti usluga svojim klijentima i ulagateljima, omogućujući im zadržavanje što više održive razine prinosa na uloženu financijsku imovinu, u skladu s unaprijed utvrđenim i ugovorenim strategijama ulaganja. Glavni preduvjeti za nastavak poslovanja su transparentno izvješćavanje i zaštita ulagatelja te potpuna usklađenost sa svim regulatornim zahtjevima i standardima Zagrebačke banke i UniCredit grupe. Svojim klijentima i ulagateljima Društvo namjerava osigurati mogućnosti štednje i ulaganja u atraktivnu paletu fondova te ostale ulagačke proizvode i usluge na što jednostavniji i transparentniji način.

Izloženost rizicima

Društvo u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje upravljanju rizicima. Uspostavljeni sustav upravljanja rizicima temelji se na standardima upravljanja rizicima Grupe UniCredit. Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik (Društvo nije bilo značajno izloženo riziku likvidnosti i tržišnom riziku).

Ostale članice Grupe

Grupa je u većini članica ostvarila dobre poslovne rezultate.



Mr. sc. 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 koja pruža puni raspon financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Republici Hrvatskoj i Federaciji Bosne i Hercegovine. Grupa ima oko 69.000 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, bankama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge korporativnog financiranja.

Podružnice i pridružena društva

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2016. godine i tijekom 2016. 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.	Samoborska 145 10000 Zagreb	Hrvatska	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Samoborska 145 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. ³	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.	Augusta Cesarca 2 10000 Zagreb	Hrvatska	Posredovanje u osiguranju i reosiguranju	100,0
UniCredit Leasing Croatia d.o.o.	Heinzelova 33 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
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
BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o. ⁴	Damira Tomljanovića Gavrana 17 10000 Zagreb	Hrvatska	Poslovanje nekretninama	100,0

³ Pripojeno društvu ZAGREB NEKRETNINE d.o.o. tijekom 2017. godine

⁴ U 2016. godini Grupa je prodala podružnicu BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o.

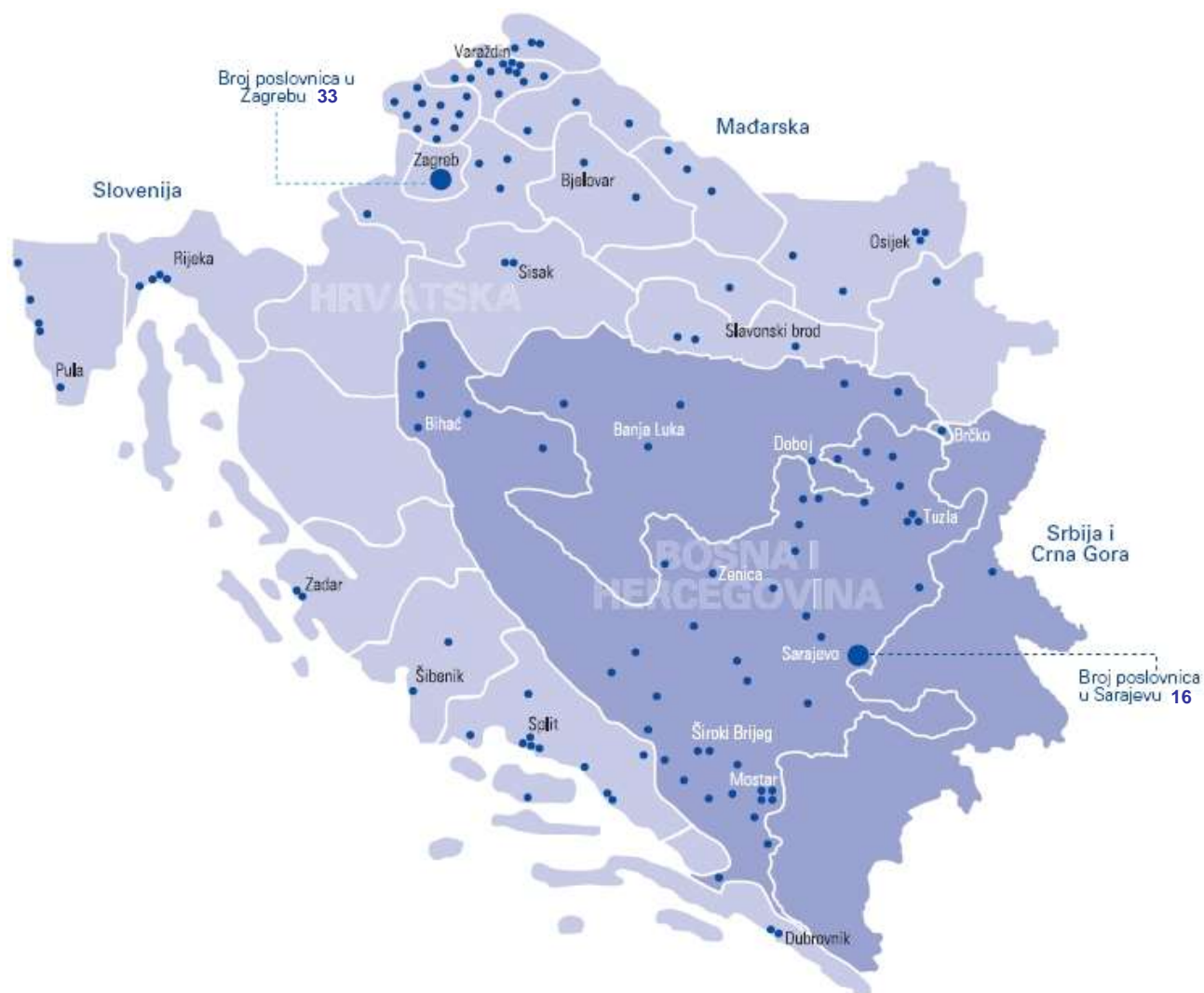
Opis poslovanja (nastavak)

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.	Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb	Hrvatska	Promidžba i usluge	25,0
UniCredit Broker d.o.o.	Obala Kulina bana 15 71000 Sarajevo	Bosna i Hercegovina	Posredovanje u osiguranju	48,7

Karta mreže poslovnica

Broj poslovnica Grupe Zagrebačke banke (krajem godine)	2016.	2015.
Republika Hrvatska	135	135
Federacija Bosne i Hercegovine	78	79
Ukupno	213	214



Pregled hrvatskog gospodarstva u 2016. godini

Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku

	2016.	2015.	2014.	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.	2008.
Bruto domaći proizvod, mrlrd. kuna u tekućim cijenama	343,2	333,8	328,1	329,6	330,5	332,6	328,0	331,0	347,7
Bruto domaći proizvod („BDP“), % promjene	2,9	1,6	(0,4)	(1,1)	(2,2)	(0,3)	(1,7)	(7,4)	2,1
BDP per capita, u eurima	10.929	10.436	10.146	10.225	10.301	10.451	10.479	10.472	11.169
Osobna potrošnja, % promjene	3,3	1,2	(1,6)	(1,9)	(3,0)	0,3	(1,5)	(7,5)	1,2
Javna potrošnja, % promjene	1,7	(0,3)	(0,8)	0,3	(1,0)	(0,3)	(1,6)	2,1	(0,7)
Investicije, % promjene	4,6	1,6	(2,8)	1,4	(3,3)	(2,7)	(15,2)	(14,4)	9,2
Izvoz robe i usluga, % promjene	6,7	10,0	7,6	3,1	(0,1)	2,2	6,2	(14,1)	0,8
Uvoz robe i usluga, % promjene	7,3	9,4	4,5	3,1	(3,0)	2,5	(2,5)	(20,4)	4,0
Industrijska proizvodnja, % promjene	5,3	2,7	1,2	(1,8)	(5,5)	(1,2)	(1,4)	(9,2)	1,2
Građevinska industrija, % promjene	2,9	(0,7)	(7,3)	(4,7)	(12,6)	(11,3)	(17,0)	(6,2)	13,6
Turizam (broj noćenja), % promjene	9,0	7,7	2,6	3,3	4,0	7,0	2,6	(3,7)	2,0
Stopa nezaposlenosti (ILO), (% aktivnog stanovništva)	13,1	16,3	17,3	17,3	15,9	13,7	11,6	9,2	8,5
Potrošačke cijene, % promjene	(1,1)	(0,5)	(0,2)	2,2	3,4	2,3	1,1	2,4	6,1
Saldo proračuna opće države (% BDP)	(1,8)	(3,3)	(5,4)	(5,3)	(5,3)	(7,8)	(6,2)	(6,0)	(2,7)
Saldo tekućeg računa platne bilance (% BDP)	3,0	5,1	2,1	1,0	(0,1)	(0,7)	(1,1)	(5,1)	(8,8)
Vanjski dug (% BDP)	96,3	103,8	108,4	105,6	103,0	103,7	104,2	101,1	84,3
Novčana masa (M1), % promjene, kraj razdoblja	18,1	11,4	9,6	11,5	0,9	7,3	1,7	(14,6)	(4,6)
Devizni tečaj kuna: euro, godišnji prosjek	7,53	7,61	7,63	7,57	7,52	7,43	7,29	7,34	7,22
Devizni tečaj kuna: euro, kraj razdoblja	7,56	7,64	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

Hrvatsko gospodarstvo tijekom 2016. godine značajno ubrzalo oporavak

Pozitivni trendovi iz 2015. godine nastavljeni su tijekom 2016. godine slijedom snažnog rasta domaće potražnje i rekordne turističke sezone što je rezultiralo bržim rastom bruto domaćeg proizvoda. U deflatornom okruženju došlo je do povećanja realnog raspoloživog dohotka kućanstava, rasta zaposlenosti, osobne potrošnje i opravka investicijske aktivnosti. Uz robni izvoz koji je potaknuo oporavak gospodarstva tijekom 2015. godine, oporavku gospodarstva doprinijelo je i bolje korištenje raspoloživih sredstava iz fondova Europske unije, kao i postupno otklanjanje prepreka poslovanju. Međutim, za osnaživanje pozitivnih trendova neophodno je nastaviti provođenje temeljitih reformi s ciljem trajnog povećanja konkurentnosti i razvoja izvozno orijentiranog gospodarstva. Značajno postignuće predstavlja činjenica da je oporavak gospodarstva počeo na zdravim temeljima, uz uravnotežen rast u svim segmentima, zahvaljujući postupnom povećavanju produktivnosti rada i zaposlenosti, bez dodatnog zaduživanja, uz smanjivanje fiskalnog deficita. Pozitivni trendovi nakon duboke krize mogu biti naznaka da je dugotrajno razdoblje ekonomskog nazadovanja ili stagnacije završeno, te da je napušten zastarjeli model ekonomskog rasta zasnovan na ovisnosti privatnog sektora o potrošnji i investicijama javnoga sektora, u najvećoj mjeri financiranim kroz deficit i zaduživanje.

Rast bruto domaćeg proizvoda u 2016. godini ubrzan je na 2,9%, što je i dalje za 8,4% niže u odnosu na razinu iz 2008. pretkrizne godine. Rast su pritom zabilježile sve sastavnice BDP-a, uz ključnu ulogu domaće potražnje, uslijed povećanja raspoloživog dohotka kućanstava. Nakon duljeg razdoblja naziru se znakovi oporavka investicijske aktivnosti, a unatoč smanjenom fiskalnom deficitu, kao rezultat Procedure pri prekomjernom proračunskom deficitu povećana je i javna potrošnja u realnom izrazu, dijelom i zbog deflacijskog okruženja.

Zbog znatno sporijeg rasta robnog izvoza i povećanog robnog uvoza, nešto slabiji utjecaj na rast imala je inozemna potražnja, no zahvaljujući dobrim rezultatima turističke sezone i značajnom suficitu na računu usluga, ukupan doprinos sektora inozemstva bio je pozitivan.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2016. godini (nastavak)

Pozitivni trendovi uočavaju se i kroz nastavak rasta broja zaposlenih, osobito sredinom godine, u najvećoj mjeri zahvaljujući značajnom povećanju sezonskog zapošljavanja u turizmu, ugostiteljstvu i pratećim djelatnostima. Produljenje turističke sezone i povećana građevinska aktivnost rezultirali su povećanjem zaposlenosti i u drugom dijelu godine. Uslijed povećane emigracije u zemlje EU stopa registrirane nezaposlenosti snižavala se znatno brže od očekivanja. Broj registriranih nezaposlenih u 2016. godini snižen je za 17,1%, dok je istodobno stopa registrirane nezaposlenosti snižena sa 17,6% u prosincu 2015. godine na 14,8% u prosincu 2016. godine.

Pozitivni trendovi odrazili su se na značajno povećanje tekućih javnih prihoda, a posredno i na smanjenje manjka opće države, dijelom i uslijed smanjenja tereta kamata u otplati akumuliranog javnog duga zbog i dalje povoljnih okolnosti na međunarodnim financijskim tržištima. Tekući račun platne bilance ostvario je značajan suficit (3,0% BDP-a) zahvaljujući povećanju suficita u razmjeni usluga, što je posljedica rekordnih prihoda od turizma, te povećanja priljeva sredstava iz fondova EU i rasta inozemnih doznaka.

Optimističnije ozračje i povećanje priljeva sredstava iz fondova EU potakli su rast investicija koje su povećane po procijenjenoj stopi od 4,6%. Međutim, razina investicija je još uvijek gotovo 30% niža u usporedbi s razdobljem prije financijske krize, a daljnje dinamiziranje moguće je povećanim korištenjem sredstava EU fondova, privlačenjem izravnih inozemnih ulaganja i osnaživanjem investicija domaćeg privatnog sektora.

Zahvaljujući povećanju realnog raspoloživog dohotka kućanstava u deflacijskom okruženju osobna potrošnja je značajno ubrzala rast, potaknuta smanjenjem poreznog opterećenja plaća i mirovina početkom 2015. godine, praćena porastom zaposlenosti i plaća. Međutim, razina osobne potrošnje je i dalje oko 10% niža u odnosu na razinu ostvarenu prije krize. Promet u trgovini na malo znatno je povećan u realnom izrazu (+4,4%), što je dobrim dijelom posljedica rekordne potrošnje inozemnih turista. Unatoč povećanju raspoloživog dohotka i osobne potrošnje, tijekom 2016. godine još uvijek nije zaustavljen trend razduživanja sektora kućanstava.

Kao rezultat snažnog rasta domaće potražnje te blagog povećanja inozemne potražnje, tijekom 2016. godine dodatno je ubrzan rast industrijske proizvodnje. Stopa rasta kontinuirano se povećava (s 1,2% u 2014. godini, preko 2,7% u 2015. godini, na 5,3% u 2016. godini), pri čemu je rast prisutan u svim područjima osim rudarstva i vađenja sirove nafte i plina. Rast je u 2016. godini bio ravnomjeran u svim najznačajnijim segmentima, pri čemu su značajniju dinamiku ostvarile proizvodnja kapitalnih dobara (+6,2%), intermedijarnih proizvoda (+5,9%) i energije (+5,8%). Prerađivačka industrija povećana je za 5,6%, pri čemu su najbrži rast zabilježile proizvodnja električne opreme (+22,2%), kemijska (+12,9%) i farmaceutska (+11,2%) industrija te strojogradnja (+8,6%). Značajno povećanje ostvarile su i elektronička, tekstilna i papirna industrija kao i proizvodnja motornih vozila. Značajno nižu razinu proizvodnje u protekloj godini ostvarile su samo proizvodnja metala i odjevnih predmeta. Ubrzanje investicijske aktivnosti u protekloj godini potaknulo je oživljavanje građevinarstva koje u 2016. bilježi rast od 2,9%, unatoč daljnjem odlaganju realizacije kapitalnih infrastrukturnih projekata. Poticaj rastu došao je povećanjem gradnje zgrada za 8,9%, dok je izgradnja objekata niskogradnje dodatno smanjena za 2,3%. Turizam je, zahvaljujući povećanim ulaganjima u kvalitetu i proširenje kapaciteta, nestabilnosti na nekim sredozemnim tržištima te značajnim aktivnostima usmjerenim na produljenje glavne sezone, zabilježio povećanje broja ostvarenih ukupnih noćenja za 9,0% (+9,6% inozemnih noćenja), te je devizni prihod u turizmu ponovno premašio razinu od 8 milijardi eura.

Navedena kretanja rezultirala su pozitivnim trendom realnog BDP-a tijekom protekle godine, sa značajnim ubrzanjem rasta u trećem i četvrtom tromjesečju.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2016. godini (nastavak)

Značajan suficit tekućeg računa platne bilance - rezultat povećanja suficita na računu usluga i povećanog priljeva od doznaka

Prema procjeni suficit na tekućem računu platne bilance dosegao je 3,0% BDP-a pa je 2016. godina četvrta uzastopna godina završena suficitom. No ipak će biti znatno manji od ostvarenog u 2015. godini, zbog izostanka jednokratnog konverzijskog efekta koji je značajno utjecao na smanjenje prihoda inozemnih vlasnika najvećeg dijela bankovnog sustava. Na podračunu roba i usluga suficit će biti ostvaren petu godinu zaredom, prvenstveno zahvaljujući značajnom povećanju suficita u segmentu razmjene usluga (+8,4% za prvih devet mjeseci 2016. godine), premda je istodobno povećan i deficit u segmentu razmjene robe za 6,1%. Uslijed porasta investicija i osobne potrošnje, rast prihoda od izvoza robe za 3,2% nadmašili su rashodi za uvoz robe (+4,4%). Povećanje prihoda države iz EU fondova i drugih izvora koje je doseglo 54% u prvih devet mjeseci 2016. godine uz zamjetno povećanje doznaka radnika iz inozemstva (+9,3%) znatno je doprinijelo ukupnom suficitu tekućeg računa platne bilance koji je dosegao je iznos od 1,9 milijardi eura u prvih devet mjeseci 2016. godine.

Unatoč izostanku korjenitih reformi, deficit konsolidirane opće države dodatno smanjen tijekom 2016. godine, a drugu godinu uzastopno ostvaren i primarni suficit

Zbog specifične političke situacije 2016. godina započela je privremenim financiranjem, a završena je novom vladom. To je rezultiralo neprovođenjem značajnijih reformi u javnom sektoru (s ciljem povećanja efikasnosti uz istovremeno smanjenje rashoda), pa su kretanja u javnim financijama uglavnom ovisila o prihodovnoj strani. Zahvaljujući snažnom rastu zaposlenosti i osobne potrošnje kao i oživljavanju investicijske aktivnosti, rast prihoda bio je veći od očekivanog, pa je unatoč povećanju javne potrošnje za procijenjenih 1,4% u realnom izrazu došlo do smanjenja deficita konsolidirane opće države s 3,3% BDP-a iz 2015. godine na oko 1,8% BDP-a u 2016. godini. U 2015. godini nije bilo značajnijih dospjeća javnog duga, kamatne stope na međunarodnim financijskim tržištima bile su na povijesno niskim razinama što je povoljno utjecalo na rashode za tekuće otplate te je očuvana stabilnost državnih financija i bez planiranog zaduženja na inozemnom tržištu. Zbog nepovoljnih uvjeta na međunarodnom tržištu u tom trenutku (kao posljedica neinvesticijskog ratinga države), a dijelom i zbog manjih rashoda od prvobitno planiranih, središnja država pojačano se zaduživala na domaćem tržištu na kojem nije nedostajalo likvidnosti.

U 2016. godini, kao i u prethodnoj (izbornoj) godini Vlada je, unatoč obvezama u sklopu Procedure pri prekomjernom proračunskom manjku („Excessive Deficit Procedure“) propustila smanjiti deficit konsolidirane opće države. No, zahvaljujući ostvarenom većem rastu gospodarstva, povećanje prihoda doprinijelo je smanjenju fiskalnog deficita, koji procjenjujemo na oko 1,8% BDP-a (ESA2010), odnosno znatno manje od 2% BDP-a po gotovinskom načelu bez uključenih dugovanja javnog sektora (osobito zdravstvenog sustava). U 2016. godini ostvaren je i značajan primarni suficit, procijenjen na 1,6% BDP-a (2015. godine: 0,3% BDP-a).

U takvim je okolnostima javna potrošnja u realnom izrazu tijekom 2016. godine povećana za 1,7%. U prvih deset mjeseci 2016. godine u odnosu na isto razdoblje 2015. godine prihodi konsolidirane središnje države povećani su za 8,3%, a rashodi za 1,2%. Značajnom povećanju javnih prihoda u velikoj mjeri pridonijeli su viši prihodi od PDV-a (+4,0%) i trošarina (+6,7%). Ukupni porezni prihodi povećani su za 6,2% u odnosu na prethodnu godinu, u najvećoj mjeri kao rezultat povećanja prihoda od poreza na dohodak (dijela koji pripada središnjoj državi) i poreza na dobit (+17,2%). Uz to, značajno su povećani i prihodi od pomoći zbog ulaska u EU i povećanog korištenja fondova (+78,9%), kao i prihodi od imovine (+48,9%). U ukupnom povećanju javnih rashoda u 2016. godini od 1,2%, značajnije povećanje zabilježili su izdaci za korištenje dobara i usluga (+2,7%), dok su izdaci za kamate (-3,4%) i subvencije (-4,3%) čak smanjeni. Socijalne naknade istodobno su povećane za 0,3%.

Dug opće države, prema našoj procjeni, na kraju 2016. godine blago je povećan u nominalnom izrazu, na oko 292 milijarde kuna, ali je njegov udio u BDP-u smanjen s 86,7% na 84,8%. Tijekom godine Ministarstvo financija izdalo je jednu obveznicu na domaćem tržištu u iznosu od 6 milijardi kuna s rokom dospjeća 5 godina i kamatnom stopom od 2,75% te je istodobno dospjela obveznica u iznosu od 3,5 milijardi kuna. Zbog viška likvidnosti na domaćem tržištu, tijekom 2016. godine dodatno su snižene niske kamatne stope na trezorske zapise Ministarstva financija te je ukupno zaduženje na temelju trezorskih zapisa u 2016. godini povećano (+0,38 milijardi kuna, +1,3%).

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2016. godini (nastavak)

Nastavljeni deflacijski pritisci generirani niskim cijenama uvoznih energenata, sirovina i prehrambenih proizvoda

U 2016. godini potrošačke cijene u Hrvatskoj u prosjeku su snižene za 1,1% u odnosu na prethodnu godinu, što je treća uzastopna godina s deflatornim okruženjem. Međutim, krajem godine deflatornim tendencijama došao je kraj, pa su tako u prosincu, slijedom rasta cijene sirove nafte i rastuće domaće potražnje, cijene minimalno povećane (+0,2%) u usporedbi s krajem 2015. godine. Temeljna inflacija (cijene, bez cijena energenata i prehrambenih proizvoda) u posljednjih dvanaest mjeseci također je neznatno pozitivna (+0,4%).

Nastavak pozitivnih trendova na tržištu rada – pad nezaposlenosti, dijelom i zbog povećane emigracije

Registrirana nezaposlenost značajno je smanjena tijekom 2016. godine (za 48.851 osobu) u odnosu na 2015. godinu. Međutim, unatoč povećanoj emigraciji i pojačanom rastu zaposlenosti, ukupan broj nezaposlenih i dalje je na visokoj razini – na kraju 2015. godine bilo je evidentirano 236.617 nezaposlenih. Stopa registrirane nezaposlenosti smanjena je sa 17,6% na 14,8%. Anketna stopa nezaposlenosti, ILO, snižena je sa 16,3% u 2015. godini na procijenjenih 13,1% u 2016. godini. Tijekom trećeg tromjesečja stopa nezaposlenosti pala je na samo 10,9%. U kretanju broja zaposlenih nastavljeni su i dodatno osnaženi pozitivni trendovi iz prethodne godine, pa je tako broj zaposlenih prema evidenciji HZMO-a na kraju prosinca 2016. godine bio za 1,9% viši u odnosu na isti mjesec prethodne godine. Broj zaposlenih u pravnim osobama zabilježio je rast od 2,3%, dok se zaposlenost u obrtu i slobodnim profesijama smanjuje (-2,0%, odnosno -2,4%), kao i broj prijavljenih poljoprivrednika (-5,7%). S oživljavanjem gospodarstva došlo je i do porasta realnih bruto plaća u 2016. godini za 3,2%, dok su realne neto plaće porasle za 2,7%, dobrim dijelom zahvaljujući smanjenju opće razine potrošačkih cijena.

Nastavak ekspanzivne monetarne politike s ciljem poticanja plasmana banaka realnom sektoru, uz održavanje stabilnosti cijena i tečaja kune

HNB je i tijekom 2016. 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. S tom je namjerom tijekom prošle godine, osim nastavljanja provođenja redovitih tjednih obratnih repo operacija, počela održavati i tromjesečne strukturne repo operacije. Kroz tu mjeru HNB je podržavao je visoku kunsku likvidnost plasirajući bankama sredstva uz četverogodišnju ročnost. Kroz tu mjeru ukupno je u 2016. godini kreirana dugoročna kunška likvidnost u iznosu od 993,4 milijuna kuna, s posljednjom ostvarenom kamatnom stopom od 1,4%. Takva politika u deflatornim uvjetima rezultirala je povećanjem viška likvidnosti na računima banaka kod središnje banke, kao i smanjenjem kamatnih stopa na povijesno niske razine. Prema prvim naznakama djelomično je ostvaren i osnovni cilj središnje banke – povećanje plasmana banaka realnom sektoru (prema statistici o transakcijama koje isključuju otpise potraživanja i prodaje portfelja), no njegovo potpuno ostvarenje priječi još uvijek nedovoljna potražnja za kreditima korporativnog sektora uslijed nedostatne investicijske aktivnosti.

Povećanju kunske likvidnosti pridonijele su devizne transakcije HNB-a, u najvećoj mjeri otkup deviza od banaka u cilju slabljenja aprecijacijskih pritisaka na tečaj kune. U četiri intervencije, HNB je od banaka otkupila ukupno 868,8 milijuna eura, od Ministarstva financija 124,4 milijuna eura, te prodala Europskoj komisiji 277,8 milijuna eura. U 2016. godini ostvaren je ukupni neto otkup deviza u iznosu od 715,4 milijuna eura, čime je dodatno kreirano 5,4 milijardi kuna. Na kraju 2016. godine devizni tečaj kuna/euro snizio se na razinu od 7,558 kuna za euro, što je za 1% manje u odnosu na kraj 2015. godine, a tijekom godine zabilježena je i snažnija aprecijacija kune. Tako je, prema prosječnom tečaju, kuna za cijelu 2016. godinu aprecirala prema prosjeku 2015. godine za 1,1%. Tijekom posljednjih mjeseci 2016. godine kuna je, zbog očekivanja vezanih uz brži porast kamatnih stopa u SAD-u, prema američkom dolaru počela snažno deprecirati, te je na kraju godine tečaj bio 2,5% viši u odnosu na kraj 2015. godine.

Bruto međunarodne pričuve HNB-a na kraju 2016. godine iznosile su 13,5 milijardi eura, što predstavlja smanjenje od oko 193 milijuna eura u odnosu na kraj prethodne godine.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2016. godini (nastavak)

Ukupni krediti poslovnih banaka u 2016.⁵ godini smanjeni su za 5,8% ili oko 15,9 milijardi kuna, pri čemu je najmanje smanjenje kredita korporativnom sektoru (-1,7 milijardi kuna ili -1,9%), dok su krediti stanovništvu smanjeni za nešto manje od 6,9 milijardi kuna (-11,4%), a krediti državi (središnjoj, lokalnoj i fondovima socijalne sigurnosti) za 6,6 milijardi kuna (-11,4%). Na navedene nominalne promjene kredita utjecala je umjerena aprecijacija kune prema euru, prodaja dijela neprihodujućeg kreditnog portfelja banaka te efekti izvršene konverzije kredita stanovništvu vezanih uz švicarski franak u kredite vezane uz euro i u kunske kredite. Izuzimajući utjecaj spomenuta tri efekta, smanjenje ukupnih kredita i kredita odobrenih pojedinim sektorima, bilo bi znatno manje izraženo, a vjerojatno bi umjesto smanjenja došlo i do povećanja (osobito kredita stanovništvu i korporativnom sektoru). Prema procjeni HNB-a u 2016. godini, kao rezultat oporavka kreditiranja poduzeća i stanovništva, ukupni su plasmani banaka blago povećani za 1,4%.

Ukupni depoziti u bankovnom sustavu u 2016. godini povećani su za 9,0 milijardi kuna (+3,3%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za oko 1,8 milijardu kuna (+1,0%). Oročeni depoziti smanjeni su 7,0% ili 10,1 milijardi kuna kao rezultat umjerene, 1,8%, aprecijacije kune prema euru, dok su depoziti po viđenju istodobno povećani za 11,9 milijardi kuna (+24,8%). Smanjena sklonost oročavanju moguća je posljedica psihološkog efekta uvođenja oporezivanja dohotka od kamata uz izrazito snažni trend snižavanja kamatnih stopa na oročene depozite. S druge strane, na snažan rast depozita po viđenju pozitivno su utjecali viši dohoci stanovništva, osobito tijekom rekordne turističke sezone. Rast depozita pravnih osoba iznosio je 4,9 milijardi kuna (+9,3%), a depozita države za 0,2 milijarde kuna (+0,9%) u 2016. godini.

Bankovni sustav zadržao profitabilnost – primarno zbog nižih troškova rezerviranja i jednokratne kapitalne dobiti od prodaje VISA Europe Ltd.

Aktiva bankovnog sustava, prema nerevidiranim agregiranim podacima HNB-a, smanjena je za 1,2% tijekom 2016. godine primarno uslijed smanjenja kredita komitentima, kao posljedica prodaje portfelja neprihodujućih kredita od strane nekoliko banaka i konverzije kredita vezanih uz švicarski franak. Dodatno, smanjenje volumena kredita rezultat je i nekoliko jednokratnih otpлата u segmentu države. Istovremeno, višak likvidnosti, generiran rastom depozita klijenata, primarno trgovačkih društava, banke su uglavnom preusmjerile u smanjenje svojih obveza, a osobito izloženosti prema inozemnim kreditorima.

Prema agregiranom statističkom izvješću HNB-a⁶, hrvatski bankovni sustav je u 2016. godini ostvario dobit nakon oporezivanja u iznosu od 5,1 milijardi kuna, što predstavlja značajno povećanje u odnosu na prethodnu godinu, koje je bilo pod utjecajem izmjene zakona vezanog uz konverziju kredita denominiranih u švicarskim francima, ali i dodatnih usklađenja u bilancama nekih banaka, što je značajno uvećalo iznose rezerviranja za gubitke. Na profitabilnost bankovnog sustava u 2016. godini najviše je utjecalo značajno smanjenje troškova rezerviranja za neprihodujuće plasmane, jednokratni pozitivni efekt od prodaje VISA Inc.-u dionica VISA Europe Ltd., ostalih kapitalnih dobitaka kao i povećanje neto kamatnog prihoda uslijed dodatnih korekcija kamatnih stopa na depozite tijekom 2016. godine.

Gore navedeno rezultiralo je rastom stope adekvatnosti kapitala hrvatskog bankovnog sustava, s 20,98% krajem 2015. godine, na 22,53% na dan 31. prosinca 2016. godine, čime je dodatno potvrđena već otprije prisutna visoka razina kapitaliziranosti hrvatskog bankovnog sustava.

Udio neprihodujućih kredita je do 31. prosinca 2016. godine smanjen na 13,8%, primarno uslijed prodaje dijela neprihodujućeg kreditnog portfelja nekoliko banaka (31. prosinca 2015. godine: 16,6%). Istovremeno, kontinuirano raste pokrivenost neprihodujućih kredita, dosegnuvši 63,6% krajem prosinca 2016. godine (31. prosinca 2015. godine: 56,9%).

⁵ Izvor podataka: *biltenske tablice HNBa*, 31. prosinca 2016. godine

⁶ Izvor podataka: *agregirano statističko izvješće kreditnih institucija*, HNB, 31. prosinca 2016. godine

Financijski pregled i pregled poslovanja

Rezultat Grupe

Pregled poslovanja Grupe te komentari najvažnijih trendova u financijskim izvještajima prezentiran je prethodno u sklopu ovog Godišnjeg izvješća.

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d.

Zagrebačka banka d.d. je u 2016. godini ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 1.709 milijuna kuna.

Povrat na imovinu Banke („ROA“) iznosi 1,63% (2015.: -0,49%).

Prihodi i rashodi

Poslovni prihodi iznose 4.667 milijuna kuna, povećani su za 832 milijuna kuna (+21,7%), zbog nižih troškova financiranja te porasta neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

- **Neto prihod od kamata** ostvaren je u iznosu od 2.729 milijuna kuna, što je 93 milijuna kuna (+3,5%) više u odnosu na 2015. godinu, kao rezultat stabilnog prosječnog volumena kredita tijekom godine i nižih troškova financiranja.
- **Neto prihod od naknada i provizija** iznosi 987 milijuna kuna, što je 42 milijuna kuna (+4,4%) više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, uslijed porasta naknada za platni promet te naknada od upravljanja imovinom, brokerskih i konzultantskih usluga.
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 951 milijun kuna, porast od 697 milijuna kuna rezultat je 371 milijuna kuna većih prihoda od dividendi, ostvarene dobiti od prodaje udjela u Visa Europe Limited u iznosu od 135 milijuna kuna, te viših neto prihoda od trgovanja u usporedbi s prethodnom godinom.

Troškovi poslovanja iznose 1.772 milijuna kuna i smanjeni su za 79 milijuna kuna (-4,3%), ponajviše zbog unapređenja poslovnih procesa. Omjer troškova i prihoda („C/I ratio“) znatno je poboljšan te iznosi 38,0% (2015.: 48,3%).

Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja iznosi 2.895 milijuna kuna. Povećanje od 911 milijuna kuna (+45,9%) rezultat je prethodno opisanih promjena poslovnih prihoda i troškova poslovanja.

Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja iznose 769 milijuna kuna i manji su za 1.877 milijuna kuna.

Imovina i obveze Banke

Imovina Banke iznosi 105.128 milijuna kuna, smanjena je za 864 milijuna kuna (-0,8%), uglavnom je pod utjecajem kretanja kredita komitentima i optimiziranja izvora financiranja.

- **Neto krediti komitentima** iznose 65.612 milijuna kuna. Smanjeni su za 4.020 milijuna kuna (-5,8%), najvećim dijelom zbog otplate kredita javnog sektora te konverzije kredita uz valutnu klauzulu u švicarskim francima. Rast kreditne aktivnosti najvećim je dijelom ostvaren u trgovačkim društvima i segmentu potrošačkih kredita.
- **Depoziti komitenata** čine primarni izvor financiranja i krajem razdoblja iznose 76.293 milijuna kuna. Povećanje od 4.771 milijuna kuna (+6,7%) u odnosu na prethodnu godinu ostvareno je u segmentu depozita od trgovačkih društava (2.087 milijuna kuna). Depoziti stanovništva također su porasli, za 2.684 milijuna kuna.
- **Depoziti banaka i uzeti zajmovi** iznose 8.593 milijuna kuna. Smanjeni su 6.510 milijuna kuna (-43,1%) uslijed manjih potreba za financiranjem i porasta depozita od strane komitenata.
- **Kapital i rezerve** Banke iznose 16.484 milijuna kuna te su povećane za 1.688 milijuna kuna (+11,4%). Stopa adekvatnosti kapitala porasla je na 26,1% (31. prosinca 2015. godine: 24,7%).

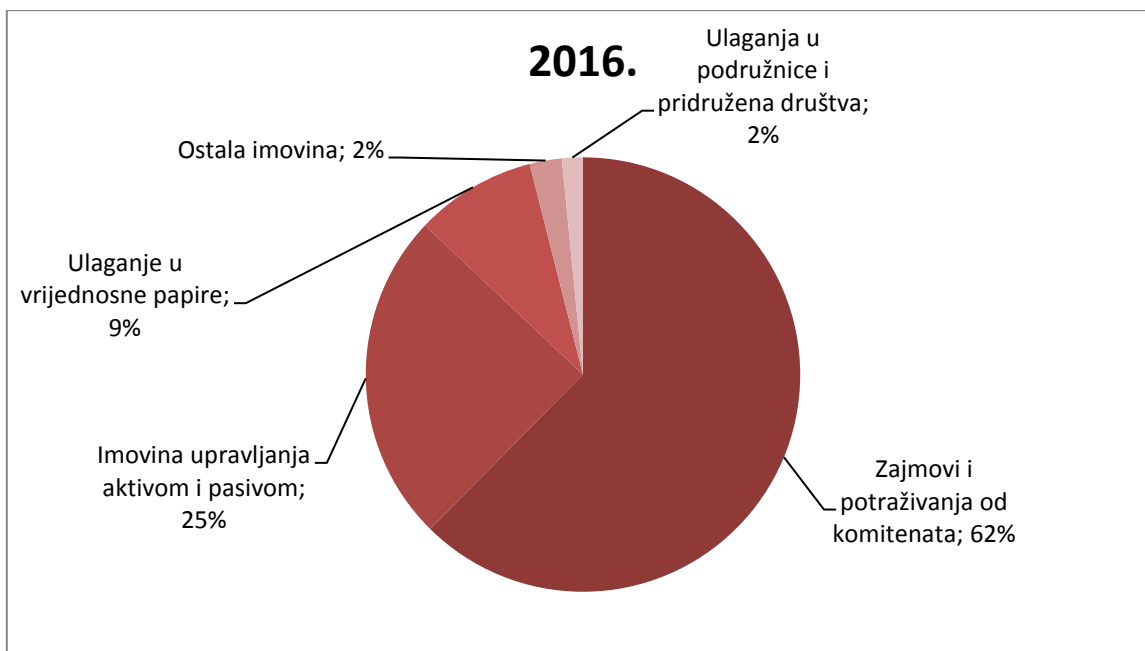
Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

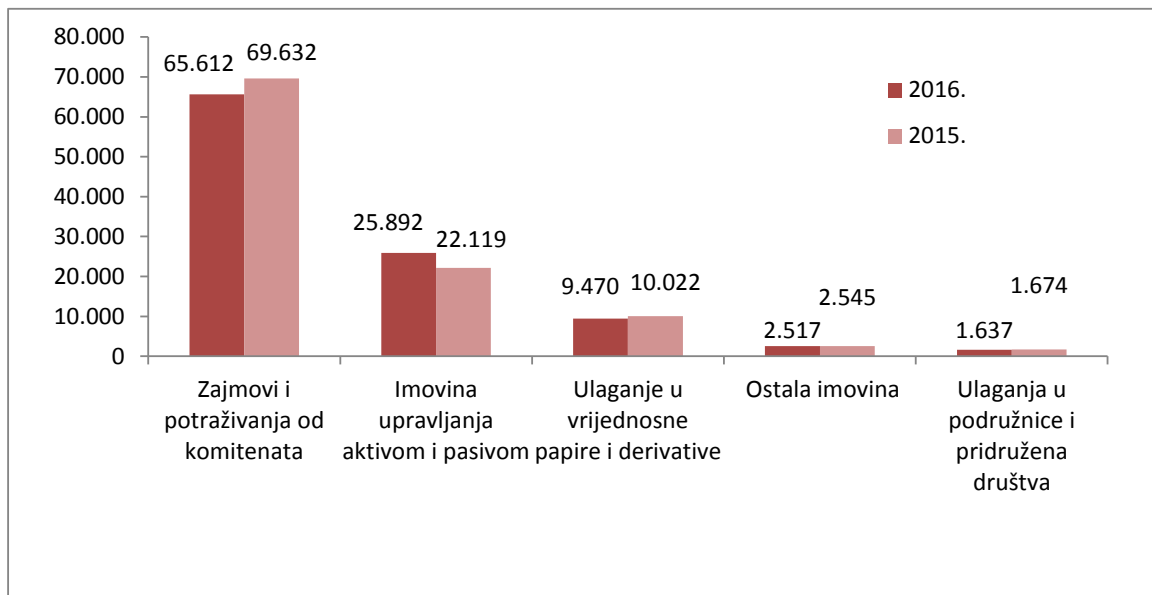
Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke

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 Banke, usporedba s prethodnom godinom (u milijunima kuna)



Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od komitenata su glavna sastavnica izvještaja o financijskom položaju Banke i čine 62,4% ukupne imovine (2015.: 65,7%).

Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitenata:

		u milijunima kn 2016.	% 2016.	u milijunima kn 2015.	% 2015.
Bruto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe, država i javni sektor	46.289	62,5	48.464	62,3
	Fizičke osobe i obrtnici	27.795	37,5	29.331	37,7
	Ukupno	74.084	100,0	77.795	100,0
Rezervacije za umanjene vrijednosti	Pravne osobe, država i javni sektor	(6.140)	72,5	(5.797)	71,0
	Fizičke osobe i obrtnici	(2.332)	27,5	(2.366)	29,0
	Ukupno	(8.472)	100,0	(8.163)	100,0
Neto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe, država i javni sektor	40.149	61,2	42.667	61,3
	Fizičke osobe i obrtnici	25.463	38,8	26.965	38,7
	Ukupno	65.612	100,0	69.632	100,0

Bruto zajmovi i potraživanja pravnih osoba, države i javnog sektora smanjeni su za 2.175 milijuna kuna dosegnuvši 46.289 milijuna kuna krajem 2016. godine.

Segment fizičkih osoba i obrtnika smanjen je za 1.536 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu i na kraju 2016. godine je iznosio 27.795 milijun kuna. Većina kreditnog portfelja Banke odnosi se na stambene kredite. Banka je i dalje zadržala vodeću poziciju u stambenom kreditiranju u Republici Hrvatskoj s tržišnim udjelom od 31,9% (2015.: 31,1%).

Rezervacije za umanjene vrijednosti povećane su za 309 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu su rezervacije za kredite pravnim osobama, državi i javnom sektoru povećane za 343 milijuna kuna, a rezervacije za kredite fizičkim osobama i obrtnicima smanjene su za 34 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. Provode se brojne aktivnosti upravljanja neprihodujućim kreditima, a velika pažnja se pridaje ranoj identifikaciji problematičnih plasmana, naplati, namirenju dugovanja i restrukturiranju.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Struktura imovine Banke (nastavak)

Imovina upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

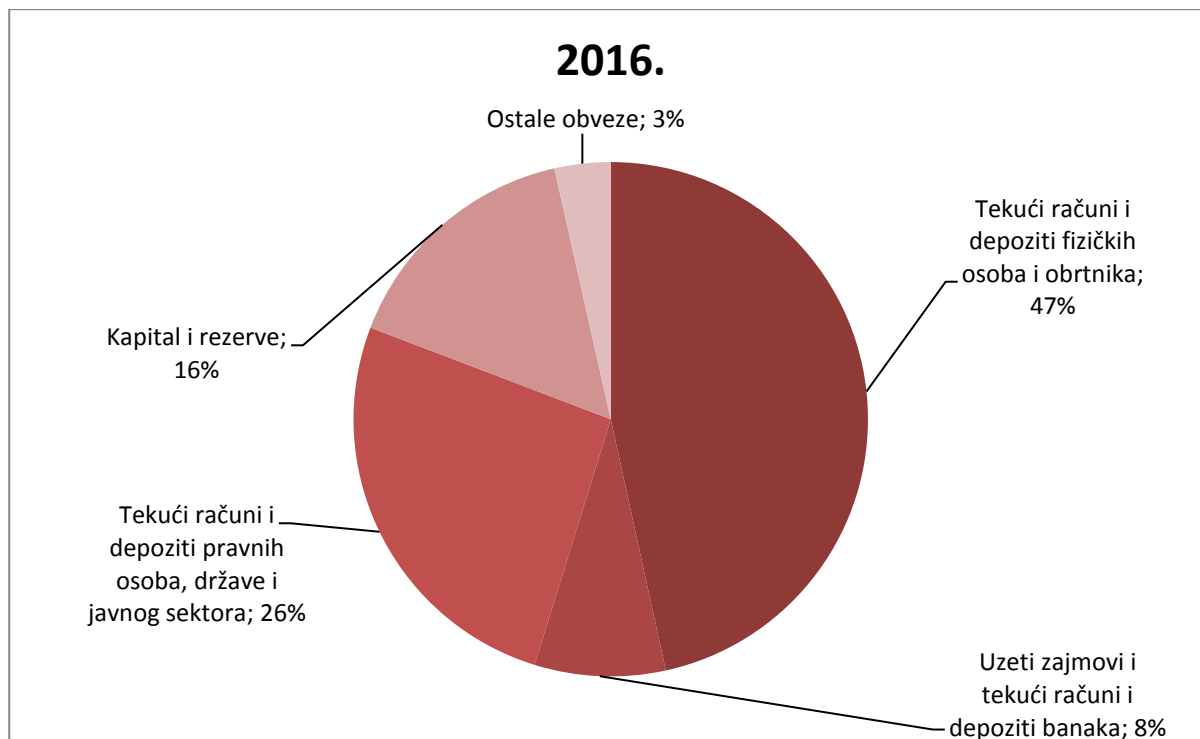
Ukupna imovina upravljanja aktivom i pasivom čini 24,6% (2015.:20,9%) ukupne imovine Banke. Struktura ovih sredstava je sljedeća:

	2016.	u milijunima kn 2015.
Novac i novčani ekvivalenti	9.923	5.779
Obvezna pričuva kod HNB		
- u kunama	5.540	5.883
- u stranoj valuti	-	1.151
Zajmovi i potraživanja od banaka	10.429	9.306
	25.892	22.119

Banka je tijekom cijele godine održavala potrebne razine likvidnosti, te poslovala u skladu s propisima HNB-a. Uslijed promjene propisa, koji su u primjeni od siječnja 2016., više ne postoji potreba za održavanjem deviznog dijela obvezne pričuve kod HNB-a, već izravno kod drugih banaka.

Obveze, kapital i rezerve Banke

Struktura obveza, kapitala i rezervi banke na dan 31. prosinca 2016. godine:



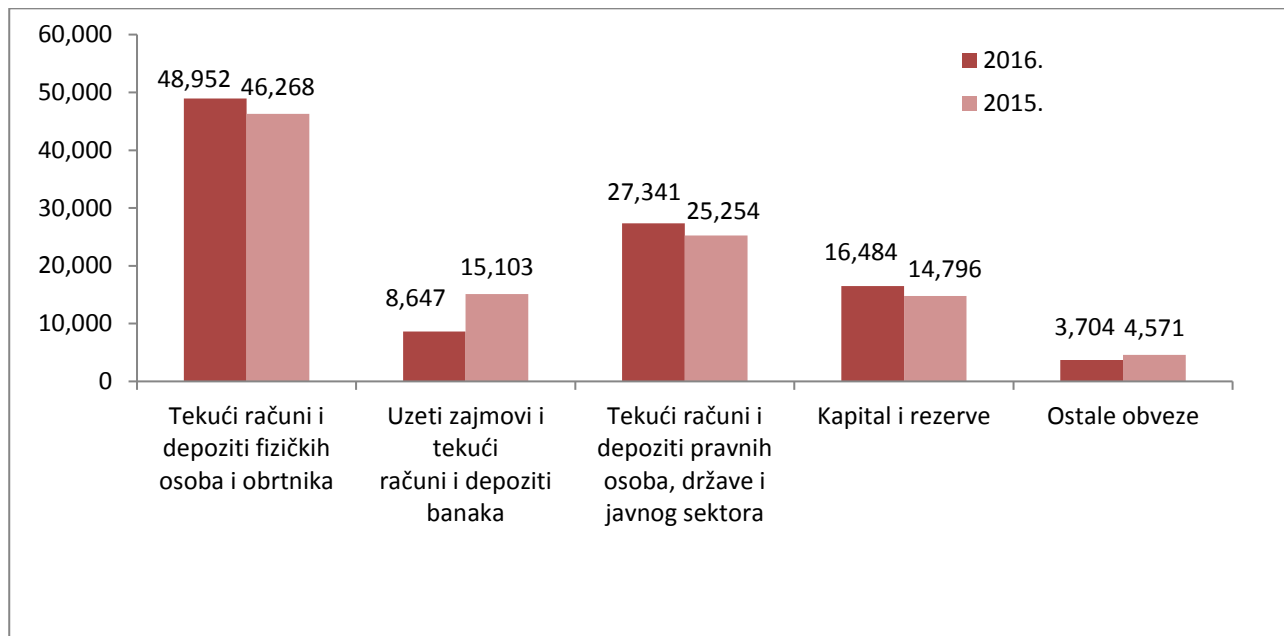
Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve Banke (nastavak)

Struktura obveza, kapitala i rezervi Banke – usporedba s prethodnom godinom (u milijunima kuna)



Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata predstavljaju više od polovice ukupne pasive Banke (72,6%, 2015.: 67,5%). Navedena pozicija iznosi 76.293 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2016. godine (2015.: 71.522 milijuna kuna), što predstavlja povećanje od 4.771 milijuna kuna (ili +6,7%).

Povećanje je uglavnom ostvareno na tekućim računima i depozitima fizičkih osoba i obrtnika koji su porasli za 2.684 milijuna kuna (+5,8%) i dosegli 48.952 milijuna kuna krajem godine. U strukturi ukupnih depozita komitenata, tekući računi i depoziti fizičkih osoba i obrtnika sudjeluju s 64,2% (2015.: 64,7%).

Tekući računi, depoziti banaka i uzeti zajmovi

Ukupne obveze Banke po osnovi tekućih računa, te depozita banaka i uzetih zajmova na kraju godine iznose 8.593 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjene su za 6.510 milijuna kuna (-43,1%; smanjenje tijekom prethodne godine iznosilo je 6.809 milijuna kuna ili 31,1%). U odnosu na prethodnu godinu, depoziti banaka smanjeni su za 3.826 milijuna kuna (-44,0%) te iznose 4.861 milijuna kuna na kraju godine. U izvještajnom razdoblju uzeti zajmovi su smanjeni za 2.684 milijuna kuna (-41,8%), do iznosa od 3.732 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 2016. godine.

U odnosu na prethodnu godinu, kapital i rezerve povećani su za 1.688 milijuna kuna (11,4%) te na kraju 2016. godine iznose 16.484 milijuna kuna.

U ukupnim izvorima financiranja, kapital i rezerve sudjeluju s 15,7% (2015.: 14,0%).

Stopa adekvatnosti kapitala dosegla je 26,14% na dan 31. prosinca 2016. godine (31. prosinca 2015. godine: 24,66%).

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s člankom 272.p Zakona o trgovačkim društvima i člankom 22. Zakona o računovodstvu, 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). Kodeks je objavljen na internetskim stranicama HANFA-e i ZSE.

Sastavni dio ove Izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2016. godinu koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja, s objašnjenjima određenih odstupanja.

UniCredit S.p.A. najznačajniji je pojedinačni imatelj dionica Banke. Banka pripada bankarskoj grupaciji UniCredit (Grupa) te je kao članica Grupe dužna postupati, u mjeri u kojoj to dopuštaju mjerodavni zakonski propisi, sukladno smjernicama koje donosi UniCredit S.p.A., kao matično društvo, u ispunjavanju svojih nadzornih i koordinacijskih dužnosti.

Podaci o dioničarima Banke nalaze se u odjeljku ovoga Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje (*bilješka 32 a*) – Dionički kapital).

S ciljem smanjenja rizika u procesu financijskog izvještavanja Grupa i Banka uspostavile su odgovarajući sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom a koji je osiguran kroz jasno razgraničenje odgovornosti sudjelujućih organizacijskih jedinica kako je propisano internim politikama i procedurama. Uspostavljene su adekvatne i djelotvorne unutarnje kontrole koje su integrirane u poslovne procese i aktivnosti.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima u odnosu na postupak financijskog izvještavanja nalaze se u odjeljku ovoga Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje (*bilješka 39* – Pregled i upravljanje rizicima).

Glavna skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom.

Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje Upravi Banke, najkasnije petoga dana prije održavanja Glavne skupštine. Prijenosi dionica učinjeni unutar roka od petoga dana prije održavanja Glavne skupštine pa do dana zaključenja Glavne skupštine ne daju pravo sudjelovanja na sazvanoj Glavnoj skupštini. Svakih 20,00 kuna nominalnog iznosa dionica s pravom glasa, odnosno svaka redovna dionica, daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Uprava i Nadzorni odbor

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora Banke uređene su mjerodavnim zakonskim propisima i Statutom Banke.

Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i opoziva članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Statutom Banke.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Uprava

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava Banke sastoji se od pet do devet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Predsjednika i članove Uprave Banke, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave određeni su Statutom, Politikom ciljne strukture Uprave Zagrebačke banke d.d., Pravilnikom o organizacijskom ustroju Zagrebačke banke d.d., Odlukom o makroorganizaciji Zagrebačke banke d.d. i Odlukom o rasporedu nadležnosti i zaduženjima članova Uprave Zagrebačke banke d.d.

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na razini UniCredit Grupe i internim aktima Banke. Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosno funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave nadležan je za određeni broj poslovnih funkcija i funkcija podrške. Svaki član Uprave ima djelokrug ovlaštenja i zaduženja koja mu, u skladu sa zakonom, Statutom Banke, Poslovníkom o radu Uprave te drugim aktima Banke, dodijeli Uprava posebnom odlukom.

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu s Bankom, u punom radnom vremenu.

O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor.

Članovi Uprave Banke tijekom 2016. godine:

Miljenko Živaljić	Predsjednik	
Claudio Cesario	Zamjenik predsjednika	(članstvo od 08. lipnja 2016. godine)
Lorenzo Ramajola	Član	
Marko Remenar	Član	
Albert Angersbach	Član	(članstvo od 08. lipnja 2016. godine)
Stefano Gison	Član	(članstvo od 08. lipnja 2016. godine)
Dijana Hrastović	Član	
Romeo Collina	Zamjenik predsjednika	(prestalo članstvo od 01. ožujka 2016. godine)
Nikolaus Maximilian Linarić	Član	(prestalo članstvo od 08. lipnja 2016. godine)

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, a ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih redovnih dionica radi dodjele radnicima Banke.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Nadzorni odbor

U skladu s odredbama Statuta Banke Nadzorni odbor Banke može imati devet ili jedanaest članova. Odluku o broju članova Nadzornog odbora donosi Glavna skupština.

Članove Nadzornog odbora, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne Banke, bira Glavna skupština Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na nivou UniCredit Grupe te internim aktima Banke. Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Nadzorni odbor Banke ima osnovane sljedeće odbore: Odbor za reviziju, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike.

Članovi navedenih odbora imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora na mandat u okviru postojećeg mandata članova Nadzornog odbora.

Djelokrug i način rada navedenih odbora uređen je poslovnicima o radu pojedinog odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Glavna skupština Banke može opozvati člana Nadzornog odbora prije isteka tekućeg mandata na koji je izabran, ako se za to ispune zakonski ili statutarni razlozi. U skladu s odredbama Statuta, prijedlog za opoziv može dati Nadzorni odbor ili najmanje pet članova Nadzornog odbora ili dioničari Banke koji su imatelji najmanje 10% dionica koje daju pravo glasa u vrijeme podnošenja prijedloga.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2016. godine:

Erich Hampel	Predsjednik	
Jakša Barbić	Zamjenik predsjednika	
Franco Andreetta	Zamjenik predsjednika	
Fabrizio Onida	Član	
Emilio Terpin	Član	
Christoph Metze	Član	
Savoula Demetriou	Član	
Aurelio Maccario	Član	(članstvo od 22. siječnja 2016. godine)
Romeo Collina	Član	(članstvo od 01. rujna 2016. godine)
Mirko Davide Georg Bianchi	Član	(članstvo od 22. siječnja do 01. prosinca 2016. godine)
Robert Zadrazil	Član	(prestalo članstvo od 25. travnja 2016. godine)
Jürgen Kullnigg	Član	(prestalo članstvo od 20. listopada 2016. godine)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava i Nadzorni odbor (nastavak)

Opis politike raznolikosti

Zagrebačka banka d.d., kao članica Grupe UniCredit, primjenjuje grupne standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani grupnim politikama strukture, sastava i primitaka upravljačkih tijela članica UniCredit Grupe te grupnom politikom o ravnopravnosti spolova.

Među ključnim standardima i odgovornostima, svih uključenih funkcija i zaposlenika, je kontinuirano stremljenje povećanju broja žena na upravljačkim funkcijama, iz kojeg razloga se provodi grupna promocija uloge žena u upravljačkim tijelima, kao i praćenje i izvještavanje o zastupljenosti žena u procesima korporativnog upravljanja. Standard stručne i dobne raznovrsnosti je također zastupljen prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora, kao i vrednovanje međunarodnog poslovnog iskustva.

Izmjene Statuta

Postupak izmjene Statuta uređen je člankom 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.

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) segmentacija 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-seleksijskog 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 2016. 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. Naknada 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 naknadu, 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 pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti)

Da. Podaci o naknadama troškova i o naknadi 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 obavještavanju 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 rukovodstva 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 provođenja planiranih aktivnosti funkcije Unutarnje revizije navedena su u kvartalnom izvještaju o radu.

- 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. Unutarnja revizija prati status rješavanja preporuka danih od strane vanjskog revizora. Kroz tromjesečne izvještaje Unutarnja revizija izvještava Odbor za reviziju i Nadzorni odbor 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 2016. 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, iznimno se, sukladno zakonskoj regulativi, varijabilni primici mogu odrediti i do visine dvostrukog iznosa fiksnog dijela ukupnih primitaka uz većinsku suglasnost dioničara. Iznimno, za članove Uprave koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija, fiksni primici ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka odnosno člana Uprave.

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 naknadu koja se utvrđuje u bruto iznosu i isplaćuje jednokratno na godišnjoj razini. Pored toga, članovi Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu putnih i s time povezanih troškova vezanih uz njihovo prisustvo na pojedinoj sjednici Nadzornog odbora.

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

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

U prijedlogu ukupne godišnje naknade 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 naknadi može uvećati do 7,5% u odnosu na sudjelovanje u ukupnoj naknadi 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 naknada 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 izvješću i Javnoj objavi vidljiv je 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.

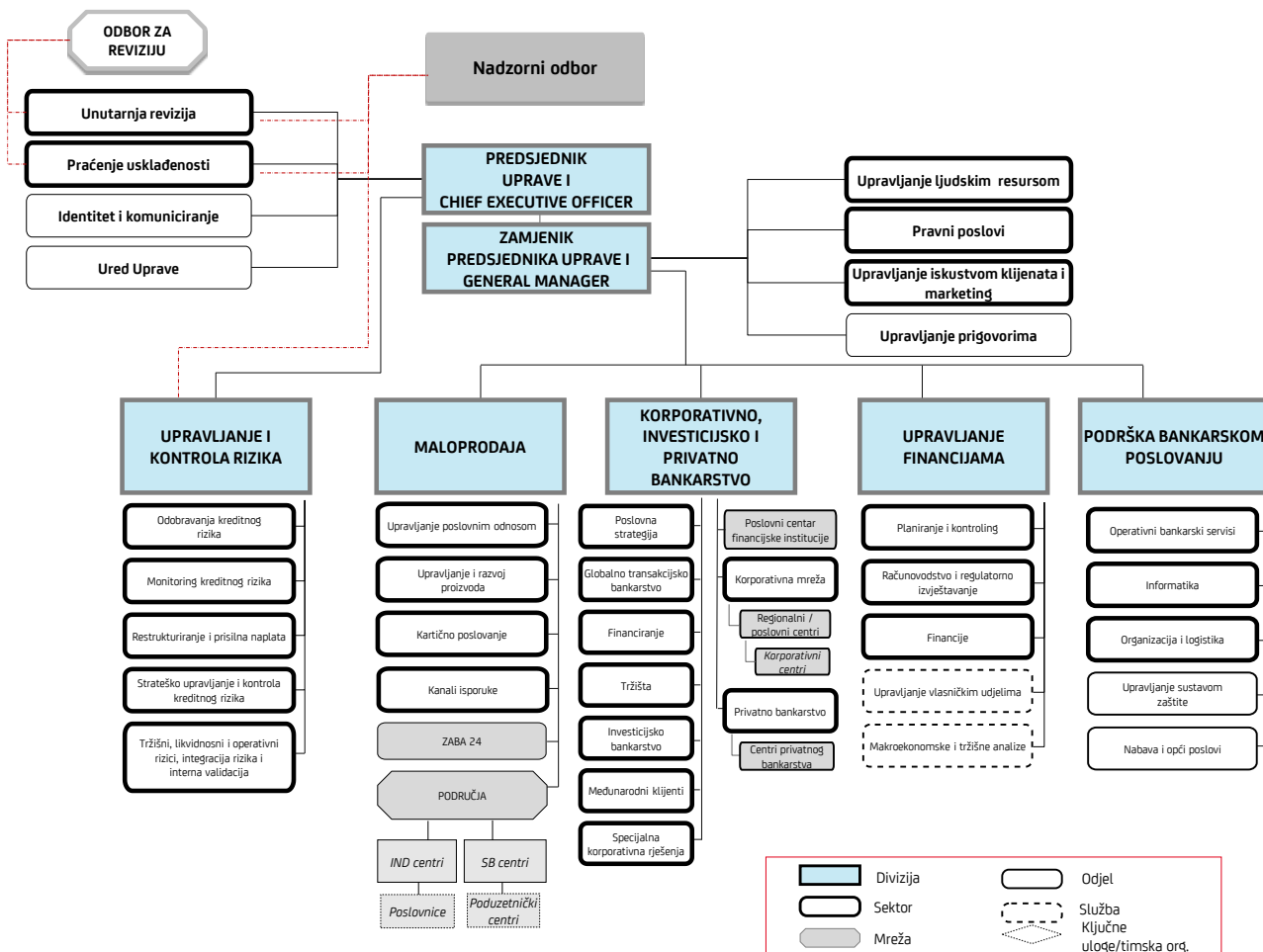
64. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Organizacijska shema

Organizacijska shema Zagrebačke banke od veljače 2017. 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 2016. godine.

	Broj redovnih dionica
Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru	
UniCredit S.p.A.	270.523.430
Allianz SE	37.523.195
Članovi nadzornog odbora	
Erich Hampel	-
Jakša Barbić	110.770
Franco Andreetta	-
Romeo Collina	-
Fabrizio Onida	-
Emilio Terpin	-
Christoph Metze	-
Aurelio Maccario	-
Savoula Demetriou	-
Članovi Uprave	
Miljenko Živaljić	120.577
Claudio Cesario	-
Lorenzo Ramajola	-
Marko Remenar	-
Albert Angersbach	-
Stefano Gison	-
Dijana Hrastović	16.811

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 2016. godine zapošljavala je 5.531 zaposlenika u središnjici i podružnicama te u mreži poslovnica (od čega 4.250 u Hrvatskoj) dok je Banka zapošljavala 4.017 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 značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke uključeni su u 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 2016. godine slijedeće pravne osobe imale su više od 1,5% udjela u dioničkom kapitalu Banke:

UniCredit S.p.A.	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 Izvješća o Uprave o stanju Banke, Izvješća Uprave o stanju podružnica, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16).

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 59 do 229 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 28. veljače 2017. 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




Claudio Cesario
Zamjenik predsjednika Uprave



Lorenzo Ramajola
Član Uprave




Marko Remenar
Član Uprave



Albert Angersbach
Član Uprave



Stefano Gison
Član Uprave



Dijana Hrastović
Članica Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Zagrebačka banka d.d., Zagreb

Izvrješće o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvještaja društva Zagrebačka banka d.d. („Banka“) i konsolidiranih financijskih izvještaja Grupe Zagrebačka banka d.d. („Grupa“), koji obuhvaćaju nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016., nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2016. i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i u skladu s etičkim zahtjevima relevantnim za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj te smo ispunili naše etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu; MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Eric Daniel Ocott, Marina Tonžetić, 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: PIBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X 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/0-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)*****Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova danih klijentima***

Vidjeti bilješke 10a i 10e na stranicama 90 do 92 nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješke 15b i 42a na stranicama 124 do 126 i 219 do 220 za dodatne informacije.

Vrednovanje zajmova ovisi o procjeni kreditnog rizika povezanog s klijentom.

U slučaju kada postoji objektivni dokaz o nemogućnosti otplate zajmova u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, to jest, ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno postoji dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednost zajmova procjenjuju se na pojedinačnoj osnovi. Uprava ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova uključujući, ali ne ograničavajući se na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum očekivane realizacije, očekivani tok novca i trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.

Banka iskazuje rezerviranja za kreditne gubitke na skupnoj i na pojedinačnoj osnovi, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i Odlukom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija („Narodne novine” br. 41/14) („Odluka HNB-a”).

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije

Tijekom revizije stekli smo razumijevanje o Bančinom procesu za određivanje umanjenja vrijednosti te razmotrili adekvatnost politika, procedura, odgovornosti zaposlenika te kontrola nad samim procesom kako bismo odredili revizijske postupke kojima smo odgovorili na rizike povezane s gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova.

Naši revizijski postupci bili su usmjereni na i obuhvatili su sljedeće stavke:

Operativna učinkovitost kontrola

Provjerili smo dizajn i implementaciju te testirali operativnu učinkovitost kontrola, a takav pristup stvorio je osnovu za daljnje provođenje naših detaljnih revizijskih postupaka u planiranom opsegu, vrsti i vremenskom okviru.

Gubici od umanjenja vrijednosti procijenjeni na pojedinačnoj osnovi

U određivanju uzorka za naše dokazne postupke, analizirali smo populaciju kako bismo utvrdili područja našeg fokusa. Odabrali smo uzorak zajmova s obzirom na, ali ne ograničavajući se na skupine kreditne rizičnosti i promjenama unutar istih, dane kašnjenja od dospijeca i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveze.

Proveli smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije zajmova i utvrdili postojanje potencijalnih pokazatelja koji bi ukazivali na činjenicu da se pojedini zajmovi, klasificirani kao nadoknadivi, trebaju klasificirati u djelomično ili potpuno nenadoknadive, kao i eventualnu potrebu za priznavanjem pojedinačnog umanjenja vrijednosti i gubitka od umanjenja vrijednosti sukladno Odluci HNB-a i zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

U pojedinim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova te vlastiti izračun usporedili s gubicima umanjenja vrijednosti zajmova koje je izračunala Banka. Analizirali smo financijski položaj klijenata i provjeravali naznake potencijalnog kršenja ugovora i/ili potencijalne promjene u odnosu na inicijalno ugovorene uvjete. Razmotrili smo i utjecaj trenutnih lokalnih i globalnih gospodarskih uvjeta, kretanje vrijednosti instrumenata osiguranja te druge čimbenike koji bi mogli utjecati na nadoknadivost zajmova iz uzorka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)*****Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova danih klijentima (nastavak)******Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije (nastavak)****Gubici od umanjenja vrijednost procijenjeni na skupnoj osnovi*

Tijekom revizije stekli smo razumijevanje o Bančinom procesu, metodologiji i korištenim parametrima za izračunavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti procijenjenih na skupnoj osnovi kako bismo ocijenili adekvatnost provedenog umanjenja.

Testirali smo Bančin interni model i provjerili točnost internog modela pri procjenjivanju parametara za rezervaciju za nastale, a neprijavljene gubitke (vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveze, gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveze, izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveze, razdoblje potvrde gubitka) kroz retrospektivni pregled (korištenjem povijesnih podataka), procjenu i testiranje pretpostavki, provjeru metodologije te drugih podataka korištenih od strane Banke.

Preračunali smo iznos rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti procijenjenih na skupnoj osnovi koji je napravila Banka kako bismo ocijenili pridržava li se Banka, kod potpuno nadoknadivih plasmana (skupina A prema Odluci HNB-a), donje granice umanjenja vrijednosti procijenjenih na skupnoj osnovi od 0,80 posto njihove ukupne izloženosti.

Prodavanje dijela neprihodujućeg portfelja

Vidjeti bilješke 10a i 10e na stranicama 90 do 92 nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješke 15b i 42a na stranicama 124 do 126 i 219 do 220 za dodatne informacije.

Tijekom godine Banka je bila u procesu prodaje dijela neprihodujućeg portfelja kojeg čine zajmovi pravnim osobama i stanovništvu. Potencijalna prodaja do kraja godine nije bila realizirana te Banka nije prestala s priznavanjem navedenog portfelja u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine.

Smatramo kako je mjerenje i računovodstveni tretman ovog dijela portfelja, uslijed navedene okolnosti, ključno revizijsko pitanje zbog njegove značajnosti i složenosti. Ključno revizijsko pitanje odnosi se na primjerenu klasifikaciju portfelja s posebnim naglaskom na ispravnost mjerenja.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije

Tijekom revizije stekli smo razumijevanje okolnosti oko potencijalne transakcije i provjerili odražavaju li računovodstvene politike i primijenjeni računovodstveni tretman mjerenje portfelja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banka u Republici Hrvatskoj.

Na osnovi informacija dobivenih od Banke i tržišnih sudionika, procijenili smo postoje li potencijalni indikatori umanjenja vrijednosti navedenog portfelja na dan 31. prosinca 2016. godine, a koji nisu bili uzeti u obzir pri Bančinoj procjeni knjigovodstvene vrijednosti navedenog dijela neprihodujućeg portfelja.

Obavili smo revizijske postupke nakon datuma izvještavanja kako bismo ustanovili postoje li događaji nakon datuma izvještavanja koji bi zahtijevali usklađenje ili dodatnu objavu informacija potrebnih za fer prezentaciju navedenog portfelja.

Također smo provjerili je li Banka objavila sve potrebne informacije u financijskim izvještajima kako bi transakciju učinila razumljivijom korisnicima financijskih izvještaja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća Uprave o stanju i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave o stanju i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u članku 22. i 24. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima.
- 2) Izvješće Uprave o stanju za 2016. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.
- 3) Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 3. i 4. i člankom 24. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22., stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7., i članka 24., stavka 2. istog zakona.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihova okruženja stečenog u okviru revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju 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 potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Nadzorni odbor odgovoran je za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg su ustanovile Banka i Grupa.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevaramo može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i/ili Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i obavljanje revizije grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

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 230 do 253, a sadrže nekonsolidiranu i konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2016. 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 229, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke i Grupe.

Parter u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvješćem neovisnog revizora je Vanja Vlák.



Juraj Moravek

Član Uprave



Vanja Vlák

Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

Zagreb, 28. veljače 2017.

Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Hrvatska

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji Grupe

Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2016. godine

	Bilješke	u milijunima kn	
		2016.	2015.
Prihod od kamata	1a,b	6.140	6.662
Rashod od kamata	1c,d	(2.661)	(3.331)
Neto prihod od kamata		3.479	3.331
Prihod od naknada i provizija	2a	1.430	1.416
Rashod od naknada i provizija	2b	(161)	(197)
Neto prihod od naknada i provizija		1.269	1.219
Prihod od dividendi	3	11	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	4	353	141
Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	5	155	(4)
Ostali poslovni prihodi	6	321	319
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		840	465
Poslovni prihodi		5.588	5.015
Amortizacija	7	(333)	(284)
Ostali troškovi poslovanja	7	(2.201)	(2.283)
Troškovi poslovanja	7	(2.534)	(2.567)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		3.054	2.448
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	15b	(521)	(1.074)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(394)	(1.648)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		(915)	(2.722)
Dobit/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti		2.139	(274)
Udio u dobiti pridruženih društava	19.2b	40	41
Dobit/(gubitak) prije poreza		2.179	(233)
Porez na dobit	9a	(491)	85
Dobit/(gubitak) razdoblja		1.688	(148)
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		1.686	(150)
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	19.1c	2	2
Dobit/(gubitak) razdoblja		1.688	(148)
		u kn	u kn
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici	43	5,27	(0,47)

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 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 2016. godine

	u milijunima kn	
	2016.	2015.
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.688	(148)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez		
<i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
Aktuarski dobiti od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	1	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	1	-
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(27)	(8)
<i>Neto promjene fer vrijednosti</i>	126	75
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	(127)	3
Rezerva fer vrijednosti (financijska imovina raspoloživa za prodaju)	(1)	78
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(28)	70
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(27)	70
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	1.661	(78)
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	1.659	(80)
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	2	2
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	1.661	(78)

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca 2016. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2016.	2015.
Imovina			
Novac i ekvivalenti novca	11	12.813	8.803
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	5.540	7.034
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	12.926	10.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	2.568	2.342
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	80.746	84.340
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	9.654	10.356
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	-	2
Ulaganja u pridružena društva	19	90	91
Ulaganja u nekretnine	20	237	457
Nekretnine i oprema	21	1.919	1.894
Nematerijalna imovina	22	317	268
Odgođena porezna imovina	9c	474	464
Preplaćeni porez		2	121
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	23	129	-
Ostala imovina	24	913	848
Ukupna imovina		128.328	128.004
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	25	5.503	9.095
Tekući računi i depoziti komitenata	26	92.228	86.544
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	27	2.068	1.956
Uzeti zajmovi	28	7.361	10.208
Izdani dužnički vrijednosni papiri	29	54	-
Rezervacije za obveze i troškove	30	701	1.917
Dugoročne obveze i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	23	78	-
Ostale obveze	31	1.440	1.232
Tekuća porezna obveza		189	8
Odgođena porezna obveza	9d	12	8
Ukupne obveze		109.634	110.968
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	32a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	32a	3.370	3.370
Ostale rezerve	32b	604	600
Rezerva fer vrijednosti	32c	213	214
Zadržana dobit	32d	8.080	6.424
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke		18.672	17.013
Nekontrolirajući udjeli	19.1c	22	23
Ukupni kapital i rezerve		18.694	17.036
Ukupne obveze, kapital i rezerve		128.328	128.004

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe dan 31. prosinca 2016. godine

u milijunima kn

	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Pripada dioničarima Trezorske dionice	Banke Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nekontroli- rajući udjeli	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2016. godine	6.405	3.370	-	600	214	6.424	17.013	23	17.036
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2016. godine									
Kapitalni gubitak ostvaren dodjelom trezorskih dionica	-	-	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	4	-	-	4	-	4
Dividenda isplaćena u 2016. godini	-	-	-	-	-	(3)	(3)	(3)	(6)
Aktuarski dobiti od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	-	-	1	-	-	1	-	1
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-	(27)	(27)	-	(27)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(113)	-	(113)	-	(113)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	106	-	106	-	106
Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)	-	-	-	-	6	-	6	-	6
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	1	(1)	(27)	(27)	-	(27)
Dobit razdoblja	-	-	-	-	-	1.686	1.686	2	1.688
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	1	(1)	1.659	1.659	2	1.661
Stanje na dan 31. prosinca 2016. godine	6.405	3.370	-	604	213	8.080	18.672	22	18.694

u milijunima kn

	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Pripada dioničarima Trezorske dionice	Banke Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nekontroli- rajući udjeli	Ukupno
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)
Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-	(8)	(8)	-	(8)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)	-	-	-	-	4	-	4	-	4
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	94	-	94	-	94
Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)	-	-	-	-	(20)	-	(20)	-	(20)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	78	(8)	70	-	70
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

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku Grupe za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2016. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2016.	2015.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		2.179	(233)
Usklađena za:			
Amortizacija	7	333	284
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	15b	521	1.074
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	394	1.648
Neto prihod od kamata		(3.479)	(3.331)
Neto (gubici)/dobici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(458)	229
Neto (gubici) od imovine raspoložive za prodaju	5	(156)	(4)
Neto (gubici) od otuđenja nekretnina i opreme		(6)	4
Ostale nenovčane stavke		211	98
Prihod od dividendi	3	(11)	(48)
		(2.651)	(46)
Promjene u:			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		1.459	686
Zajmovi i potraživanja od banaka		(1.872)	141
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(1)	43
Zajmovi i potraživanja od komitenata		916	(1.007)
Ostala imovina		(140)	(51)
Tekući računi i depoziti banaka		(3.504)	(1.774)
Tekući računi i depoziti komitenata		6.164	10.252
Ostale obveze i rezervacije		375	90
		3.397	8.380
Naplaćena kamata		6.234	6.517
Primljene dividende		51	48
Plaćena kamata		(2.514)	(3.360)
Plaćeni porez na dobit		(200)	(324)
		6.496	10.982
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
		6.496	10.982
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od prodaje imovine raspoložive za prodaju i naplate od imovine koja se drži do dospjeća		824	1.287
Primici od prodaje nekretnina i opreme		20	-
Stjecanje nekretnina i opreme		(353)	(265)
Stjecanje nematerijalne imovine		(149)	(69)
Stjecanje podružnica, umanjeno za novac		-	(1.064)
		342	(111)
Neto novčani tokovi iz/(korišteni u) ulagačkim aktivnostima			
		342	(111)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplaćena dividenda		(3)	(1.151)
Izdani dužnički vrijednosni papiri		53	-
Uzeti zajmovi		(2.864)	(5.824)
		(2.814)	(6.975)
Neto novčani tokovi korišteni u financijskim aktivnostima			
		(2.814)	(6.975)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		4.024	3.896
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		8.803	4.885
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		(14)	22
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	11	12.813	8.803

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 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 2016. godine

	Bilješke	2016.	u milijunima kn 2015.
Prihod od kamata	1a,b	5.146	5.718
Rashod od kamata	1c,d	(2.417)	(3.082)
Neto prihod od kamata		2.729	2.636
Prihod od naknada i provizija	2a	1.132	1.127
Rashod od naknada i provizija	2b	(145)	(182)
Neto prihod od naknada i provizija		987	945
Prihod od dividendi	3	434	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	310	104
Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	5	156	(3)
Ostali poslovni prihodi	6	51	90
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		951	254
Poslovni prihodi		4.667	3.835
Amortizacija	7	(162)	(137)
Ostali troškovi poslovanja	7	(1.610)	(1.714)
Troškovi poslovanja	7	(1.772)	(1.851)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		2.895	1.984
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	15b	(436)	(1.019)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(333)	(1.627)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja		(769)	(2.646)
Dobit/(gubitak) prije poreza		2.126	(662)
Porez na dobit	9a	(417)	143
Dobit/(gubitak) razdoblja		1.709	(519)
		u kn	u kn
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici	43	5,34	(1,62)

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2016. godine

	u milijunima kn	
	2016.	2015.
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.709	(519)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez		
<i>Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	1	-
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	1	-
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:</i>		
<i>Neto promjene fer vrijednosti</i>	103	70
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	(128)	3
Rezerva fer vrijednosti (financijska imovina raspoloživa za prodaju)	(25)	73
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(25)	73
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(24)	73
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	1.685	(446)

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2016. godine

	Bilješke	2016.	u milijunima kn 2015.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	11	9.923	5.779
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	5.540	7.034
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	10.429	9.306
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	2.546	2.320
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	65.612	69.632
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	6.924	7.700
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	-	2
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	19	1.637	1.674
Ulaganja u nekretnine	20	94	150
Nekretnine i oprema	21	1.215	1.212
Nematerijalna imovina	22	203	154
Odgođena porezna imovina	9c	424	420
Preplaćeni porez		-	110
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	23	56	-
Ostala imovina	24	525	499
Ukupna imovina		105.128	105.992
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	25	4.861	8.687
Tekući računi i depoziti komitenata	26	76.293	71.522
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	27	2.067	1.956
Uzeti zajmovi	28	3.732	6.416
Izdani dužnički vrijednosni papiri	29	54	-
Rezervacije za obveze i troškove	30	579	1.813
Ostale obveze	31	886	802
Tekuća porezna obveza		172	-
Ukupne obveze		88.644	91.196
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	32a	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	32a	3.370	3.370
Ostale rezerve	32b	604	600
Rezerva fer vrijednosti	32c	166	191
Zadržana dobit	32d	5.939	4.230
Ukupni kapital i rezerve		16.484	14.796
Ukupne obveze, kapital i rezerve		105.128	105.992

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 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 2016. 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 2016. godine	6.405	3.370	-	600	191	4.230	14.796
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2016. godine							
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	4	-	-	4
Kapitalni gubitak ostvaren otkupom trezorskih dionica	-	-	-	(1)	-	-	(1)
<i>Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine</i>	-	-	-	1	-	-	1
<i>Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	-	-	-	(113)	-	(113)
<i>Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	-	-	-	77	-	77
<i>Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)</i>	-	-	-	-	11	-	11
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1	(25)	-	(24)
<i>Dobit razdoblja</i>	-	-	-	-	-	1.709	1.709
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	1	(25)	1.709	1.685
Stanje na dan 31. prosinca 2016. godine	6.405	3.370	-	604	166	5.939	16.484

	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 financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)</i>	-	-	-	-	3	-	3
<i>Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	-	-	-	88	-	88
<i>Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)</i>	-	-	-	-	(18)	-	(18)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	73	-	73
<i>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

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku Banke za godinu koja završava na dan 31. prosinca 2016. godine

		u milijunima kn	
	Bilješke	2016.	2015.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		2.126	(662)
<i>Usklađena za:</i>			
Amortizacija	7	162	137
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	15b	436	1.019
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	333	1.627
Neto prihod od kamata		(2.729)	(2.636)
Neto (gubici)/dobici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(458)	228
Neto (gubici) od imovine raspoložive za prodaju	5	(156)	(3)
Neto (gubici) od otuđenja nekretnina i opreme		(2)	-
Ostale nenovčane stavke		82	44
Prihod od dividendi	3	(435)	(63)
		(2.767)	353
<i>Promjene u:</i>			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		1.459	686
Zajmovi i potraživanja od banaka		(1.045)	(570)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	44
Zajmovi i potraživanja od komitenata		1.549	(514)
Ostala imovina		(61)	(45)
Tekući računi i depoziti banaka		(3.737)	(1.833)
Tekući računi i depoziti komitenata		5.134	9.003
Ostale obveze i rezervacije		86	29
		3.385	6.800
Naplaćena kamata		5.235	5.584
Primljene dividende		436	64
Plaćena kamata		(2.255)	(3.113)
Plaćeni porez na dobit		(127)	(276)
		6.033	8.750
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od prodaje imovine raspoložive za prodaju i naplate od imovine koja se drži do dospijea		880	1.826
Primici od prodaje nekretnina i opreme		1	-
Stjecanje nekretnina i opreme		(126)	(190)
Stjecanje nematerijalne imovine		(122)	(33)
Stjecanje podružnica, umanjeno za novac		-	(1.095)
		633	508
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplaćena dividenda		-	(1.151)
Izdani dužnički vrijednosni papiri		53	-
Uzeti zajmovi		(2.599)	(5.406)
		(2.546)	(6.557)
Neto novčani tokovi korišteni u financijskim aktivnostima			
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		4.120	2.701
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		5.779	3.070
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		24	8
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	11	9.923	5.779

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 69 do 229 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 Bosne i Hercegovine. 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 navedenih u *bilješci I d*), Grupa je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane 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 2016. godine.

Računovodstveni propisi temeljem kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji odstupaju od MSFI u načinu prikaza, 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 1.134 milijuna kuna (2015.: 1.058 milijuna kuna) priznato je u izvještaju o financijskom položaju Grupe (842 milijuna kuna i 811 milijuna kuna priznato je u izvještaju o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2016. i 2015. godine). Na temelju propisa HNB-a, Grupa je u gubicima od umanjenja vrijednosti i rezerviranjima za 2016. godinu iskazala povećanje rezerviranja u iznosu od 76 milijuna kuna (2015.: povećanje rezerviranja od 68 milijuna kuna) (povećanje rezerviranja u iznosu od 31 milijuna kuna i u iznosu od 19 milijuna kuna u izvještaju o dobiti ili gubitku Banke za 2016. i 2015. 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, u skladu s propisima HNB-a naplate se priznaju kao prihod od kamata.
- 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 28. veljače 2017. 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, osim imovine raspoložive za prodaju za koju ne postoji pouzdana mjera 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, rashode i ostalu sveobuhvatnu dobit 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 41*.

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 – usvojeni tijekom 2016. godine

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 2016. godine:

Godišnja poboljšanja MSFI-a, ciklus 2012.-2014. - skup izmjena u MSFI-evima na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, usvojena od Europske unije u prosincu 2015. godine. Izmjene se odnose na:

- *MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja* – promjene u metodama prodaje;
- *MSFI 7 Financijski instrumenti: objave* – promjene koje se odnose na ugovore o održavanju;
- *MRS 19 Primanja zaposlenih* - specifičnije informacije koje se odnose na valutu diskontne stope;
- Pojašnjenja u *MRS-u 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine*.

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, usvojena od Europske unije u prosincu 2015. godine. Izmjene se odnose na dodatne smjernice za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine.

MSFI 11: Zajednički aranžmani (izmjene): računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkim pothvatima - na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2016. godine ili kasnije, usvojena od Europske unije u studenom 2015. godine. Izmjene daju nove smjernice za računovodstveno iskazivanje stjecanja udjela u zajedničkim pothvatima gdje takva aktivnost prema MSFI čini poslovanje.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

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

I. *Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2016. godine (nastavak)*

MRS 27: Zasebni financijski izvještaji (izmjene) - izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2016. godine ili kasnije, usvojeno od Europske unije u prosincu 2015. godine. Izmjene dopuštaju metodu udjela za evidentiranje ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružene subjekte u njihovim 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, usvojene od Europske unije u prosincu 2015. godine. Izmjene su donešene s ciljem pojašnjenja postojećih zahtjeva MRS-a 1 (značajnost, redosljed bilješki, međusume i raščlanjivanje, računovodstvene politike i prikaz pozicija u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti koje se odnose na ulaganja po metodi udjela).

MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 (izmjene): Ulagački subjekti - primjena konsolidacijskog izuzeća - na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2016. godine ili kasnije, usvojena od strane Europske unije u rujnu 2016. godine. Izmjena se odnosi na konsolidacijsku iznimku za ulagačke subjekte.

Primjena ovih standarda i izmjena nije imala značajan utjecaj na financijske izvještaje.

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

U nastavku su navedeni 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 u trenutku stupanja 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-a 9. MSFI 9 objedinjuje sva tri aspekta projekta računovodstva financijskih instrumenata: klasifikaciju i mjerenje, umanjene vrijednosti te računovodstvo zaštite. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije, a ranija primjena dozvoljena je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde. Standard zahtijeva retrospektivnu primjenu (izuzev računovodstva zaštite), a prezentiranje usporednih podataka nije obvezno. Standard je usvojen u Europskoj Uniji u studenom 2016. godine.

Grupa namjerava novi standard usvojiti s datumom stupanja na snagu, unutar dopuštenog okvira zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Projekt implementacije MSFI-a 9 je u tijeku, lokalne aktivnosti usklađene su s aktivnostima UniCredit Grupe.

a) *Klasifikacija i mjerenje*

Novi pristup MSFI-a 9 vezan uz klasifikaciju i mjerenje financijske imovine temeljit će se na karakteristikama ugovornih novčanih tokova financijske imovine te, za financijsku imovinu čiji ugovorni novčani tokovi predstavljaju naplatu po preostaloj glavnici i kamati, na poslovnom modelu društva vezanom za upravljanje imovinom. Ovisno o poslovnom modelu, financijska imovina klasificira se kao „držanje radi naplate“ ugovornih novčanih tokova (mjeri se po amortiziranom trošku i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka), imovina koja se „drži radi naplate i prodaje“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka) ili koja se „drži radi trgovanja“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak).

MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava postojeće zahtjeve MRS-a 39 u dijelu klasifikacije i mjerenja financijskih obveza.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

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

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

MSFI 9: Financijski instrumenti (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 zamjenjuje model '*nastalih gubitaka*' iz MRS-a 39 s modelom budućih '*očekivanih kreditnih gubitaka*'. Društvo računa očekivane kreditne gubitke i promjene po očekivanim kreditnim gubicima za svako izvještajno razdoblje kako bi se reflektirale promjene u kreditnom riziku od trenutka inicijalnog priznavanja. Više ne postoji zahtjev za postojanjem kreditnog događaja koji prethodi priznavanju kreditnog gubitka.

c) Računovodstvo zaštite

MSFI 9 uvodi značajno promijenjen model računovodstva zaštite koji zahtijeva proširene informacije koje bi se trebale objaviti vezano uz aktivnosti upravljanja rizicima.

1. Utjecaj na financijske izvještaje Grupe

Korištenjem trenutno dostupnih podataka, napravljena je procjena utjecaja koja je podložna promjenama temeljem detaljnih analiza ili dodatnih razumnih i popratnih podataka dostupnih Grupi u nadolazećem razdoblju.

a) Klasifikacija i mjerenje

Temeljem dosadašnje analize, Grupa ne očekuje da će primjena zahtjeva MSFI-a 9 u dijelu klasifikacije i mjerenja imati značajan utjecaj na izvještaj o financijskom položaju ili na kapital i rezerve:

Za svu financijsku imovinu koja se trenutno mjeri po fer vrijednosti očekuje se da će se mjerenje po fer vrijednosti nastaviti, bilo kroz račun dobiti ili gubitka (vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i derivativni financijski instrumenti) ili kroz ostalu sveobuhvatnu dobit pri čemu se kumulativni dobiti ili gubici prilikom prodaje reklasificiraju u dobit ili gubitak.

Kreditni i potraživanja drže se s namjerom naplate ugovornih novčanih tokova koji predstavljaju isključivo otplate glavnice i kamata. Stoga, za kredite i potraživanja Grupa očekuje da će ih i prema MSFI-u 9 nastaviti mjeriti po amortiziranom trošku.

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju koje se ne „drže radi trgovanja“ prema MRS-u 39 mjerile su se po fer vrijednosti ili, u slučaju nekotiranih vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, po trošku umanjenom za gubitak od umanjenja vrijednosti. Prema MSFI-u 9, za sve vlasničke vrijednosnice, osim onih koje se „drže radi trgovanja“, Grupa trenutno razmatra mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit pri čemu se gubici od umanjenja vrijednosti neće priznavati kroz dobit ili gubitak te se dobiti ili gubici neće reklasificirati u dobit ili gubitak prilikom prodaje. Ovo će utjecati na iznose priznate u dobiti ili gubitku Grupe i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, ali neće imati utjecaj na ukupnu sveobuhvatnu dobit.

Preliminarna procjena Grupe ne ukazuje na značajan učinak primjene zahtjeva MSFI-a 9 u dijelu klasifikacije i mjerenja financijskih obveza na datum 31. prosinca 2016. godine.

b) Umanjenje vrijednosti

Grupa trenutno radi na modelima, redizajnu podatkovne i aplikativne podrške; testna faza je u tijeku kako bi se detaljni izračun umanjenja vrijednosti u skladu sa zahtjevima MSFI-a 9 mogao provesti na vrijeme.

Kvantitativni utjecaji na financijske izvještaje nisu još nisu dostupni za javnu objavu, međutim, Grupa prilikom implementacije novog modela umanjenja vrijednosti očekuje veći iznos gubitaka za umanjenje vrijednosti, proizašlih najvećim dijelom od prihodujućih kredita što će imati negativan utjecaj na kapital i rezerve na datum 1. siječnja 2018. godine.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

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

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

MSFI 9: Financijski instrumenti (nastavak)

a) Računovodstvo zaštite

Preliminarna procjena Grupe ne ukazuje na značajan utjecaj na financijske izvještaje.

MSFI 9 će također zahtijevati i opsežne nove objave. Preliminarna procjena Grupe uključivala je i analizu identifikacije podataka koji nedostaju u trenutnim procesima i izvještajnim alatima kako bi se implementirale aplikativne promjene i kontrole potrebne za prikupljanje podataka i pripremu izvještaja.

2. Utjecaj na planiranje kapitala

Bez izmjena važećeg Basel regulatornog okvira, očekuje se da će novi pristup očekivanih kreditnih gubitaka od 1. siječnja 2018. godine imati negativan utjecaj na regulatorni kapital. Međutim, još nije jasno na koji način će regulatori tretirati međuovisnost računovodstvenog gubitka za umanjenje vrijednosti i očekivanih kreditnih gubitaka prema Basel konceptu: trenutni Basel okvir dizajniran je uzimajući u obzir računovodstvene gubitke za umanjenje vrijednosti po MRS-u 39, dok će MSFI 9 kroz očekivane kreditne gubitke imati utjecaj na računovodstveni kapital i rezerve. UPosljedično, konačni utjecaj na regulatorni kapital i dalje nije poznat.

MSFI 15: Prihodi od ugovora s kupcima – standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije te je usvojen u Europskoj uniji u rujnu 2016. godine. MSFI 15 uspostavlja model priznavanja prihoda iz ugovora s kupcima koji se sastoji od pet kriterija (s ograničenim iznimkama). Grupa će procijeniti značaj ovog novog standarda na financijske izvještaje, međutim, budući da primarni fokus standarda nisu financijski instrumenti, ne očekuje se da će imati značajan utjecaj na financijska izvještaje 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.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

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

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

Do datuma izdanja financijskih izvještaja, određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja:

- MSFI 14 *Regulatorni računi razgraničenja* (objavljen 30. siječnja 2014. godine),
- MSFI 10 i MRS 28 (izmjene): *Prodaja imovine ili uloga u imovini između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata* (objavljen 11. rujna 2014. godine),
- MRS 12 (izmjene): *Priznavanje odgođene porezne imovine na nerealizirane gubitke* (objavljen 19. siječnja 2016. godine),
- MRS 7 (izmjene): *Inicijativa za objavu* (objavljen 29. siječnja 2016. godine),
- MSFI 15 (pojašnjenja): *Prihodi iz ugovora s klijentima* (objavljen 12. travnja 2016. godine),
- MSFI 2 (izmjene): *Klasifikacija i mjerenje transakcija temeljenih na plaćanju u dionicama* (objavljen 20. lipnja 2016. godine),
- MSFI 4 (izmjene): *Primjena MSFI-a 9 Financijski instrumenti na MSFI 4 Ugovori o osiguranju* (objavljen 12. rujna 2016. godine).

Primjena ovih standarda predmet je završetka procesa odobrenja od strane odgovornih tijela Europske komisije, što je još u tijeku. Ovi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Grupe te neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

e) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prikazu

i. Reklasifikacija usporednih podataka

Kako bi se prikaz pojedinih pozicija u financijskim izvještajima uskladio sa zahtjevima MSFI-a, tijekom 2016. godine, u izvještaju o financijskom položaju, Grupa je reklasificirala poziciju "Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja" iz pozicije "Ostala imovina" u poziciju "Ulaganja u nekretnine" kako je prikazano u nastavku:

Grupa u milijunima kn	31. prosinca 2015. Kako je prethodno objavljeno	Reklasifikacije	31. prosinca 2015. Reklasificirano
Imovina			
Ulaganja u nekretnine	325	132	457
Ostala imovina	980	(132)	848

Banka u milijunima kn	31. prosinca 2015. Kako je prethodno objavljeno	Reklasifikacije	31. prosinca 2015. Reklasificirano
Imovina			
Ulaganja u nekretnine	24	126	150
Ostala imovina	625	(126)	499

Budući da nije bilo promjena u primjenjenim pravilima mjerenja, reklasifikacija nije imala nikakav utjecaj na dobit ili gubitak, ostalu sveobuhvatnu dobit i zadržanu dobit Grupe.

ii. Promjene u prikazu unutar bilješki

Unutar nekoliko bilješki u financijskim izvještajima, tijekom 2016. godine promijenio se prikaz segmentacije klijenata kako bi se provela usklada sa zahtjevima FINREP financijskog izvještavanja primjenjivim na kreditne institucije.

Promjene u prikazu nisu imale utjecaj na iskazani izvještaj o financijskom položaju, izvještaj o dobiti ili gubitku, ostalu sveobuhvatnu dobit i zadržanu dobit, ali utjecale su na objave po segmentima unutar pojedinih bilješki uz financijske izvještaje:

- Zajmovi i potraživanja od komitenata (*bilješka 15 a*),
- Uzeti zajmovi (*bilješka 28*),
- Kamatni prihod – analiza po izvorima (*bilješka 1 a*) i
- Kamatni rashod – analiza po primateljima (*bilješka 1 c*).

Unutar bilješki uz financijske izvještaje, usporedni podaci za 2015. godinu reklasificirani su kako bi se osigurala konzistentnost u pripremi financijskih izvještaja i usklađenost s novom segmentacijom u 2016. godini.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

e) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prikazu (nastavak)

ii. Promjene u prikazu unutar bilješki (nastavak)

a) Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za 2015. godinu

u milijunima kn		2015. Kako je prethodno objavljeno	Reklasifikacije	2015. Reklasificirano
Kamatni prihod – analiza po izvorima	<i>Bilješke</i> 1 a			
Fizičke osobe i obrtnici		2.344	-	2.344
Država i javni sektor		1.559	99	1.658
Pravne osobe		1.651	(99)	1.552
Banke i druge financijske institucije		1.084	-	1.084
Ostale organizacije		24	-	24
		<u>6.662</u>	<u>-</u>	<u>6.662</u>
Kamatni rashod – analiza po primateljima	1 c			
Banke i druge financijske institucije		1.047	-	1.047
Fizičke osobe i obrtnici		978	-	978
Država i javni sektor		733	3	736
Pravne osobe		520	(3)	517
Ostale organizacije		53	-	53
		<u>3.331</u>	<u>-</u>	<u>3.331</u>

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

u milijunima kn		2015. Kako je prethodno objavljeno	Reklasifikacije	2015. Reklasificirano
Zajmovi i potraživanja od komitenata – analiza po sektorima	<i>Bilješke</i> 15 a			
Neto krediti:				
Pravne osobe		30.323	(2.353)	27.970
Država i javni sektor		19.442	2.353	21.795
Fizičke osobe i obrtnici		34.575	-	34.575
		<u>84.340</u>	<u>-</u>	<u>84.340</u>
Uzeti zajmovi	28			
Strane banke		7.781	-	7.781
Domaći izvori		2.427	(349)	2.078
Strana trgovačka društva		-	349	349
		<u>10.208</u>	<u>-</u>	<u>10.208</u>

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

e) Reklasifikacija usporednih podataka i promjene u prikazu (nastavak)

ii. Promjene u prikazu unutar bilješki (nastavak)

c) Izvještaj o dobiti ili gubitku Banke za 2015. godinu

u milijunima kn		2015. Kako je prethodno objavljeno	Reklasifikacije	2015. Reklasificirano
Kamatni prihod – analiza po izvorima	Bilješke 1 a			
Fizičke osobe i obrtnici		1.787	-	1.787
Država i javni sektor		1.530	99	1.629
Pravne osobe		1.303	(99)	1.204
Banke i druge financijske institucije		1.075	-	1.075
Ostale organizacije		23	-	23
		5.718	-	5.718
Kamatni rashod – analiza po primateljima	Bilješke 1 c			
Banke i druge financijske institucije		999	-	999
Fizičke osobe i obrtnici		799	3	802
Država i javni sektor		732	(3)	729
Pravne osobe		498	-	498
Ostale organizacije		54	-	54
		3.082	-	3.082

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

u milijunima kn		2015. Kako je prethodno objavljeno	Reklasifikacije	2015. Reklasificirano
Zajmovi i potraživanja od komitenata – analiza po sektorima	Bilješke 15 a			
Neto krediti:				
Pravne osobe		23.227	(2.353)	20.874
Država i javni sektor		19.440	2.353	21.793
Fizičke osobe i obrtnici		26.965	-	26.965
		69.632	-	69.632
Uzeti zajmovi	Bilješke 28			
Strane banke		2.328	-	2.328
Domaći izvori		4.088	(349)	3.739
Strana trgovačka društva		-	349	349
		6.416	-	6.416

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

f) 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 2016. godine i 31. prosinca 2015. godine: 1 EUR = 7,558 kn, 1 USD = 7,169 kn (31. prosinca 2015. godine: 1 EUR = 7,635 kn, 1 USD = 6,992 kn). Tijekom 2016. i 2015. godine, konvertibilna marka (službena valuta Federacije Bosne i Hercegovine) bila je vezana za euro po fiksnom tečaju od 1 EUR = 1,956 BAM.

g) 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 stjecanjima 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 iskazuju se primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, na dan kada je Grupa stekla kontrolu.

Grupa kontrolira drugi subjekt kada je izložena ili kada 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:

- fer vrijednost 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)

g) 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 trenutka kada je stečena kontrola do prestanka kontrole. Računovodstvene politike podružnica mijenjaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u podružnici raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativan saldo. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualno umanjenje 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, pripadajuće udjele nekontrolirajućih udjela 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 knjigovodstvene vrijednosti imovine (uključujući goodwill) i obveza podružnice i nekontrolirajućih udjela. Svi iznosi prethodno priznati unutar ostale sveobuhvatne dobiti, a koji se odnose na tu podružnicu, iskazuju se na način kao da je Grupa izravno prodala pripadajuću imovinu ili obveze ovisnog društva (tj. prenose u dobit ili gubitak ili na drugu poziciju kapitala i rezervi kako je navedeno/dozvoljeno 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*) ovisno o visini zadržane kontrole.

Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod zajedničkom kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se primjenom slijedećih načela:

- stečena imovina i obveze priznaju se po neto knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj 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 (osim izdanog kapitala stečenog društva koji se priznaje kao dio premije na izdane dionice),
- novčani iznosi plaćeni za stjecanje priznaju se izravno u kapitalu i rezervama.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I Osnove pripreme (nastavak)

g) Konsolidacija (nastavak)

Nekontrolirajući udjeli

Grupa pri svakoj pojedinoj transakciji procjenjuje da li će nekontrolirajuće udjele iskazati po njihovoj fer vrijednosti, ili prema njihovom razmjernom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine društva koje se stječe na datum stjecanja.

Promjene ulaganja u podružnice koje ne rezultiraju gubitkom kontrole iskazuju se kao transakcije s imateljima dionica u svojstvu vlasnika te takve prilagodbe nemaju utjecaj na goodwill niti se priznaju kroz dobit ili gubitak unutar izvještaja 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 prikazane 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 umanjenom 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)

h) 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 izvještavanja 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 deviznom 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 temečjem deviznog tečaja važećeg na datum transakcije. Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju u dobiti ili gubitku, osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju i tečajnih razlika proizašlih 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 financijski položaj članica Grupe u Federaciji Bosne i Hercegovine, čija je funkcionalna valuta konvertibilna marka ("BAM"), preračunavaju se u prezentacijsku valutu kako slijedi:

- (i) imovina i obveze, za svaki prikazani izvještaj o financijskom položaju, preračunavaju se po tečaju važećem na datum izvještavanja;
- (ii) prihodi i rashodi, za svaki prikazani izvještaj o dobiti ili gubitku, preračunavaju se po prosječnim tečajevima koji su vrijedili za razdoblje izvještavanja; i
- (iii) sve nastale tečajne razlike nastale pri konsolidaciji inozemnih podružnica priznaju se unutar zadržane dobiti kao tečajne razlike pri preračunavanju inozemnih poslovanja, osim tečajnih razlika koje su raspoređene 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. Ako 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.

i) 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 prepravlja 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 prepravlja usporedne financijske podatke u izvještaju o dobiti ili gubitku. Usporedni podaci u izvještaju o financijskom položaju se ne prepravlja.

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, financijske najmove, 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 dospelju, 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 priznaje se 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 su raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i derivativnih financijskih instrumenata (kako je objašnjeno u računovodstvenoj politici II.10) te neto dobitke i gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

5 *Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju*

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

6 *Ostali poslovni prihodi*

Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga odnose se na aktivnosti Grupe vezane uz operativni najam, ulaganja u nekretnine i ostale aktivnosti, te se priznaju se u izvještaju o dobiti i gubitku u razdoblju kada je roba prodana ili usluga pružena.

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 korištenjem odgovarajuće diskontne stope.

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 dospijevaju 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, kada 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 izvještavanja. 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 nadoknativ 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 kod kojih Grupa kao davatelj najma prenosi sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom imovine klasificirani su kao financijski najmovi. Kod financijskih najmova, sadašnja vrijednost plaćanja po najmu priznaje se kao potraživanje (u poziciji zajmovi i potraživanja od komitenata). 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 koji se priznaju 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 trajanja ugovora o najmu. 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 ugovora o operativnom najmu u kojima je Grupa najmodavac, predmetna imovina se priznaje unutar pozicije Nekretnine i oprema (vidjeti također računovodstvenu politiku II.11). Kod operativnih najmova stavki nekretnina Grupe, predmetna imovina se priznaje u izvještaju o financijskom položaju Grupe kao Ulaganje u nekretnine (računovodstvena politika II.13).

Grupa kao najmoprimac – operativni najam

Kod operativnih najmova 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 trajanja ugovora o najmu.

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 (vidjeti u nastavku) te sukladno ulagačkoj strategiji Grupe. Financijska imovina i financijske obveze klasificiraju se u jednu od sljedećih kategorija: „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 umanjena 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 umanjena vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeca te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku (imovina umanjena za eventualno umanjene 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 umanjena 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 umanjena 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 umanjena 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 dospijea, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti.

Principi mjerenja fer vrijednosti

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.

Gdje je primjenjivo, fer vrijednost uključuje prilagodbe za kreditni rizik članice Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja.

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 (neprilagođene) kotirane cijene na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu ili obveze koje su subjektu dostupne na datum mjerenja;
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji ne uključuju kotiraju cijene koje uključene u razinu 1. i dostupne su za predmetnu imovinu ili obvezu, bilo neposredno, bilo posredno; i
- ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini ili obvezi koji nisu dostupni.

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 izvještajni datum provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživi 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 a čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

c) *Financijska imovina koja se vodi po trošku*

Financijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Grupa na svaki izvještajni datum 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 (Narodne novine, broj 1/2009, 75/2009, 2/2010 and 89/2013)*.

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 terminske 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 dospelja, 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 umanjeno 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 umanjene 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, umanjenoj 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) *Novac i ekvivalenti novca*

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

j) *Uzeti kamatonosni zajmovi*

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

k) *Izdane dužničke vrijednosnice*

Obveznice koje je izdala Banka klasificiraju se kao ostale obveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno mjerenje provodi se po amortiziranom trošku. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja evidentira se u računu dobiti i gubitka metodom efektivne kamatne stope.

Otkup vlastitih izdanih dužničkih vrijednosnih papira tretira se kao opoziv duga. Dobici i gubici proizašli iz opoziva duga se priznaju ukoliko je otkupna cijena niža ili viša od knjigovodstvene vrijednosti.

l) *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.

m) *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 dospelju 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.

n) *Preuzete kreditne obveze*

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

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike (nastavak)

10 Financijski instrumenti (nastavak)

Specifični instrumenti (nastavak)

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.

11 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave 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 pritijecati 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:

	2016.	2015.
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 alokira na jedinice koje generiraju novac ili skupine jedinica koje generiraju novac, 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:

	2016.	2015.
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, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja ili u administrativne svrhe. 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:

	2016.	2015.
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. Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretnine iz upotrebe ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

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. Da bi to bio slučaj, imovina (ili skupina imovine i obveza namijenjenih prodaji) mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju i njena prodaja mora biti vrlo vjerojatna. Rukovodstvo mora biti usredotočeno na prodaju koja se prema očekivanju mora dogoditi unutar godine dana od klasifikacije.

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

Umanjenje vrijednosti, 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 novac). Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost, koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

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

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum 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 proteka 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 (m) i II.10 (n) 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. Za detalje pogledati *bilješku 35*.

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 u izvještaju o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog kredita ili potraživanja po najmu ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Grupa ovako preuzetu imovinu namjerava prodati (ovakva imovina se ne amortizira i prikazana je u *bilješci 24* Ostala imovina (poslovanje vezano uz najmove) ili u *bilješci 23* Imovina namijenjena prodaji, temeljem zadovoljenja MSFI 5 kriterija), 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, kapitalne dobiti ili oboje (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			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Fizičke osobe i obrtnici	2.232	2.344	1.672	1.787
Država i javni sektor	1.547	1.658	1.513	1.629
Pravne osobe	1.535	1.552	1.145	1.204
Banke i druge financijske institucije	803	1.084	794	1.075
Ostale organizacije	23	24	22	23
	6.140	6.662	5.146	5.718

b) Prihod od kamata - analiza po vrsti financijskih instrumenata

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Zajmovi i potraživanja	4.489	4.673	3.579	3.801
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.450	1.770	1.450	1.770
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	201	198	117	126
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	21	-	21
	6.140	6.662	5.146	5.718

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1 Neto prihod od kamata (nastavak)

c) Rashod od kamata - analiza po primateljima

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Banke i druge financijske institucije	856	1.047	797	999
Fizičke osobe i obrtnici	750	978	586	802
Država i javni sektor	723	736	718	729
Pravne osobe	267	517	251	498
Ostale organizacije	65	53	65	54
	2.661	3.331	2.417	3.082

d) Rashod od kamata - analiza po vrsti financijskih instrumenata

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Financijske obveze po amortiziranom trošku	1.256	1.641	1.012	1.392
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.405	1.690	1.405	1.690
	2.661	3.331	2.417	3.082

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Neto prihod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Domaći platni promet	528	504	460	437
Kartično poslovanje	348	381	260	299
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	223	164	186	128
Platni promet s inozemstvom	159	165	118	125
Garantno poslovanje	80	84	60	63
Kreditno poslovanje	21	20	11	11
Ostalo	71	98	37	64
	1.430	1.416	1.132	1.127

b) Rashod od naknada i provizija

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Kartično poslovanje	102	131	101	130
Domaći platni promet	36	37	31	33
Platni promet s inozemstvom	7	10	5	8
Ostalo	16	19	8	11
	161	197	145	182

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3 Prihod od dividendi

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Dividende od podružnica	-	-	383	16
Dividende od pridruženih društava (<i>bilješka 19.2b</i>)	-	-	41	38
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	11	9	10	9
	11	9	434	63

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			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Vežano uz tečaj stranih valuta				
<i>Kupoprodaja valuta</i>	275	273	231	236
<i>Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</i>	(74)	(98)	(75)	(97)
<i>Neto dobit/(gubitak) od trgovanja valutnim derivativima</i>	71	(21)	73	(21)
<i>Neto dobit/(gubitak) od trgovanja međ valutnim kamatnim swapovima</i>	75	(15)	75	(15)
Ostali derivativni financijski instrumenti				
<i>Neto gubitak od trgovanja kamatnim swapovima</i>	(12)	(6)	(12)	(6)
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	7	1	7	1
Trgovački portfelj vlasničkih vrijednosnica	4	1	4	1
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7	6	7	5
	353	141	310	104

U svrhu zaštite svoje otvorene devizne pozicije, Grupa koristi različite derivativne financijske instrumente. Dio utjecaja na dobit (uključenih u gornju tablicu) rezultata koji ublažuju transakcije zaštite, prezentiran je unutar neto kamatnog prihoda.

5 Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Realizirana dobit/(gubitak)				
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	20	(4)	21	(3)
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	135	-	135	-
	155	(4)	156	(3)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6 Ostali poslovni prihodi

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Prihodi od operativnog najma	175	141	-	-
Prihodi od najamnine od ulaganja u nekretnine	39	34	5	6
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	17	7	3	3
Prihodi od procjene nekretnina	13	11	-	-
Naplaćena otpisana potraživanja	9	4	8	4
Prihodi od prodaje podružnica	9	-	-	-
Ostali prihodi	59	122	35	77
	321	319	51	90

7 Troškovi poslovanja

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Amortizacija (<i>bilješke 20, 21, 22</i>)	333	284	162	137
Troškovi osoblja				
<i>Plaće i ostali troškovi osoblja</i>	1.107	1.130	832	865
<i>Troškovi restrukturiranja</i>	5	19	5	19
<i>Plaćanja temeljena na dionicama</i>	7	3	7	3
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	773	811	572	615
Troškovi osiguranja štednih uloga	156	159	119	124
Troškovi doprinosa u Sanacijski fond	57	54	57	54
Državni doprinosi	15	16	7	10
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	16	8	-	-
Troškovi od operativnog najma	44	36	-	-
Ostali troškovi	21	47	11	24
	2.534	2.567	1.772	1.851

Troškovi osoblja uključuju 182 milijuna kuna (2015.: 197 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa, koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove za Grupu i 132 milijuna kuna (2015.: 135 milijuna kuna) za Banku. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Amortizacija nekretnina i opreme za Grupu uključuje 116 milijuna kuna (2015.: 93 milijuna kuna) amortizacije nekretnina i opreme dane u operativni najam.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2016.	Grupa 2015.	u milijunima kn	
			2016.	Banka 2015.
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (bilješka 30)	147	36	130	30
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 30)	10	16	6	10
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 16d)	(3)	-	(3)	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja koja se drže do dospjeća (bilješka 17a)	2	-	2	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine (bilješka 20)	53	-	22	-
Gubitak/(ukidanje gubitaka) od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme (bilješka 21)	6	(5)	5	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine (bilješka 22)	29	7	29	1
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine (bilješka 24a)	34	18	18	9
Rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima (bilješka 30)	94	1.560	94	1.559
Vrijednosno usklađivanje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice koja se vrednuju po metodi troška	-	-	8	2
Ostala rezerviranja	22	16	22	16
	394	1.648	333	1.627

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit

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

Bilješke	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Trošak tekućeg poreza na dobit	463	156	382	100
Prihodovanje/(trošak) odgođenog poreza	9f -	(240)	7	(242)
Ispravak obračunatog poreza iz prošlih godina	28	(1)	28	(1)
	491	(85)	417	(143)

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

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Računovodstvena dobit/(gubitak) prije poreza	2.179	(233)	2.126	(662)
Porez obračunat po stopi od 20% (2015.: 20%)	436	(46)	425	(132)
Utjecaj različite porezne stope u Federaciji Bosne i Hercegovine	(33)	(35)	-	-
Neoporezivi prihodi	(87)	(13)	(87)	(13)
Porezno nepriznati troškovi	26	8	11	3
Porezne olakšice (reinvestiranje dobiti i dvostruko umanjenje priznatih troškova)	(1)	(1)	-	-
(Preplaćeni)/manje plaćeni porez na dobit iz prethodnih godina	28	(1)	28	(1)
Porezni gubici	1	1	-	-
Korištenje prethodno nepriznatih poreznih gubitaka	(2)	-	-	-
Odgođena porezna imovina na porez na dobit plaćen u prethodnim godinama	(24)	-	(24)	-
Nepriznata odgođena porezna imovina zbog smanjenja porezne stope ⁷	10	-	8	-
Ukidanje prethodno priznate odgođene porezne imovine zbog smanjenja porezne stope	43	-	39	-
Porez plaćen na primitke iz inozemstva (dividende)	17	-	17	-
Konsolidacijska usklađenja	77	2	-	-
	491	(85)	417	(143)
Efektivna stopa poreza na dobit	22,5%	36,5%	19,6%	21,6%

⁷ Odgođena porezna imovina i obveze priznate su po stopi od 18% zbog promjene stope poreza na dobit, koja će postati primjenjiva od 1. siječnja 2017.

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 2016.	464	54	382	18	1	62	(53)
Poništavanje prijebaja iz prethodne godine	53	-	-	-	-	-	53
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	114	22	18	18	-	56	-
Korištenje terečeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	(72)	(31)	(1)	(13)	-	(27)	-
Povećanje fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)	(1)	-	-	-	(1)	-	-
Ukidanje prethodno priznate odgođene porezne imovine zbog smanjenja porezne stope (bilješka 9f)	(43)	(1)	(38)	-	-	(4)	-
Prijenos sa odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	(41)	-	-	-	-	-	(41)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	474	44	361	23	-	87	(41)
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)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina (nastavak)

Banka

u milijunima kn

	Ukupno	Privremene razlike					Ostale stavke	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			
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	420	47	382	17	1	23	(50)	
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	50	-	-	-	-	-	50	
Povećanje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	97	20	18	18	-	41	-	
Korištenje terećeno u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	(65)	(30)	(1)	(13)	-	(21)	-	
Povećanje fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)	(1)	-	-	-	(1)	-	-	
Ukidanje prethodno priznate odgođene porezne imovine zbog smanjenja porezne stope (bilješka 9f)	(39)	(1)	(38)	-	-	-	-	
Prijenos s odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	(38)	-	-	-	-	-	(38)	
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	424	36	361	22	-	43	(38)	
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)	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

d) Odgođena porezna obveza

Grupa

	Ukupno	Privremene razlike			Prijeboj odgođenog poreza
		Odgođene naknade	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti	Ostale stavke	
u milijunima kn					
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	8	1	55	5	(53)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	53	-	-	-	53
Neto povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 9g)	(5)	-	(5)	-	-
Korištenje prihodovano u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 9f)	(1)	-	-	(1)	-
Ukidanje prethodno priznate odgođene porezne obveze zbog smanjenja porezne stope (bilješka 9g)	(2)	-	(2)	-	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c)	(41)	-	-	-	(41)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	12	1	48	4	(41)
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)

Banka

	Ukupno	Privremene razlike			Prijeboj odgođenog poreza
		Odgođene naknade	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti	Ostale stavke	
u milijunima kn					
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	-	1	49	-	(50)
Poništavanje prijeboja iz prethodne godine	50	-	-	-	50
Neto povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 9g)	(10)	-	-	(10)	-
Ukidanje prethodno priznate odgođene porezne obveze zbog smanjenja porezne stope (bilješka 9g)	(2)	-	-	(2)	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu (bilješka 9c)	(38)	-	-	-	(38)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	-	1	37	-	(38)
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)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

e) Porezni gubici

Na dan 31. prosinca 2016. godine neiskorišteni bruto porezni gubici podružnica Banke u Republici Hrvatskoj i Federaciji Bosne i Hercegovine iznosili su 84 milijuna kuna (2015.: 18 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:

	2016.	u milijunima kn 2015.
31. prosinca 2016.	-	1
31. prosinca 2017.	1	1
31. prosinca 2018.	38	9
31. prosinca 2019.	39	4
31. prosinca 2020.	2	3
31. prosinca 2021.	4	-
	84	18
Porezni dobici od neiskorištenih nedospjelih poreznih gubitaka su kako slijedi: Porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina (po stopi od 18%) u Republici Hrvatskoj i (po stopi od 10%) u Federaciji Bosne i Hercegovine	10	4

Porezni gubici nisu priznati kao odgođena porezna imovina (po stopi od 18% u Republici Hrvatskoj i po stopi od 10% u Federaciji Bosne i Hercegovine), 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 niti dokaza za iskorištenje u budućim razdobljima.

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

	2016.	Grupa 2015.	u milijunima kn 2016.	Banka 2015.
Povećanje odgođene porezne imovine (bilješka 9c)	114	282	97	274
Smanjenje odgođene porezne imovine (bilješka 9c)	(115)	(43)	(104)	(32)
Smanjenje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	1	1	-	-
	-	240	(7)	242

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

	2016.	Grupa 2015.	u milijunima kn 2016.	Banka 2015.
Smanjenje odgođene porezne imovine (bilješka 9c)	(1)	-	(1)	-
Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	-	(20)	-	(18)
Smanjenje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	7	-	12	-
	6	(20)	11	(18)

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 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, 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.

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 2016.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	2.068	1.370	94	(68)	3.464	15	3.479
Neto prihod od naknada i provizija	884	345	-	40	1.269	-	1.269
Prihod od dividendi	-	-	-	10	10	1	11
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	94	109	-	145	348	5	353
Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	-	-	(57)	(57)	212	155
Ostali poslovni prihodi/(gubici)	9	(6)	223	38	264	57	321
Poslovni prihodi	3.055	1.818	317	108	5.298	290	5.588
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.433)	(425)	(116)	(26)	(2.000)	(201)	(2.201)
Amortizacija	(125)	(15)	(123)	(67)	(330)	(3)	(333)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(385)	(696)	(37)	(21)	(1.139)	224	(915)
Rezultat segmenta	1.112	682	41	(6)	1.829	310	2.139
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	37	37	3	40
Porez na dobit	(25)	(8)	21	(330)	(384)	(107)	(491)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.087	674	20	(299)	1.482	206	(1.688)
Namijenjeno:							
Dioničarima Banke	1.087	674	20	(301)	1.480	206	1.686
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-	-	2	2	-	2
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.087	674	20	(299)	1.482	206	1.688

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

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

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 vrijednosnica raspoloživih za prodaju	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 ostala 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)

Banka 2016.	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljачkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Neto prihod od kamata	1.634	1.230	(140)	2.724	5	2.729
Neto prihod od naknada i provizija	702	287	(2)	987	-	987
Prihod od dividendi	-	-	434	434	-	434
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	69	93	143	305	5	310
Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	-	(56)	(56)	212	156
Ostali poslovni prihodi	5	(7)	1	(1)	52	51
Poslovni prihodi	2.410	1.603	380	4.393	274	4.667
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.090)	(357)	40	(1.407)	(203)	(1.610)
Amortizacija	(99)	(12)	(51)	(162)	-	(162)
Gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(359)	(647)	-	(1.006)	237	(769)
Rezultat segmenta	862	587	369	1.818	308	2.126
Porez na dobit	-	-	(310)	(310)	(107)	(417)
Dobit/(gubitak) razdoblja	862	587	59	1.508	201	1.709

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 upravljačkim 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 vrijednosnica raspoloživih za prodaju	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 ostala 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)

b) Izvještaj o financijskom položaju po segmentima – poslovni segmenti

Grupa 2016.	u milijunima kn						
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Leasing	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina po segmentima	34.516	51.079	3.917	38.196	127.708	54	127.762
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	89	89	1	90
Odgođena porezna imovina	-	-	50	389	439	35	474
Preplaćeni porez	-	-	-	2	2	-	2
Ukupna imovina	34.516	51.079	3.967	38.676	128.238	90	128.328
Obveze po segmentima	56.820	38.776	3.358	10.283	109.237	196	109.433
Tekuća porezna obveza	-	-	10	179	189	-	189
Odgođena porezna obveza	-	-	-	20	20	(8)	12
Ukupne obveze	56.820	38.776	3.368	10.482	109.446	188	109.634
Kapitalni izdaci	-	-	443	292	735	-	735

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	-	-	44	279	323	141	464
Preplaćeni porez	-	-	10	111	121	-	121
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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

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

Banka 2016.	u milijunima kn					
	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
Imovina po segmentima	28.061	46.909	28.094	103.064	3	103.067
Ulaganja u pridružena društva	-	-	1.325	1.325	312	1.637
Odgođena porezna imovina	-	-	389	389	35	424
Ukupna imovina	28.061	46.909	29.808	104.778	350	105.128
Obveze po segmentima	46.477	35.537	6.263	88.277	195	88.472
Tekuća porezna obveza	-	-	172	172	-	172
Ukupne obveze	46.477	35.537	6.435	88.449	195	88.644
Kapitalni izdaci	-	-	252	252	-	252

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
Odgođena 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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) Geografske informacije po segmentima

Grupa 2016.	Hrvatska	Federacija Bosne i Hercegovine	u milijunima kn Ukupno
Vanjski prihodi	4.654	934	5.588
Imovina po segmentima	109.657	18.697	128.354
Kapitalni izdaci	685	50	735
Grupa 2015.	Hrvatska	Federacija Bosne i Hercegovine	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

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 Novac i ekvivalenti novca

<i>Grupa</i>	u milijunima kn					
	2016. Kuna	2016. Strana valuta	2016. Ukupno	2015. Kuna	2015. Strana valuta	2015. Ukupno
Gotovina u blagajni	1.518	1.349	2.867	1.278	1.238	2.516
Instrumenti u postupku naplate	-	1	1	-	1	1
Tekući računi kod drugih banaka	39	1.832	1.871	3	1.430	1.433
Tekući račun kod središnjih banaka	6.560	1.514	8.074	3.216	1.637	4.853
	8.117	4.696	12.813	4.497	4.306	8.803

Tekući računi kod drugih banaka uključuju tekuće račune podružnice u Federaciji Bosne i Hercegovine kod Centralne banke Bosne i Hercegovine u iznosu od 1.318 milijuna kuna (2015.: 1.637 milijuna kuna).

<i>Banka</i>	u milijunima kn					
	2016. Kuna	2016. Strana valuta	2016. Ukupno	2015. Kuna	2015. Strana valuta	2015. Ukupno
Gotovina u blagajni	1.511	779	2.290	1.271	620	1.891
Instrumenti u postupku naplate	-	1	1	-	1	1
Tekući računi kod drugih banaka	-	876	876	-	671	671
Tekući račun kod HNB-a	6.560	196	6.756	3.216	-	3.216
	8.071	1.852	9.923	4.487	1.292	5.779

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Obvezna pričuva				
- u kunama	5.540	5.883	5.540	5.883
- u stranoj valuti	-	1.151	-	1.151
	<u>5.540</u>	<u>7.034</u>	<u>5.540</u>	<u>7.034</u>

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 2016. godine iznosila je 12% (2015.: 12%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2016. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2015.: 70%), dok se preostalih 30% (2015.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama (vidjeti u nastavku).

Tijekom 2016. godine, 100% deviznog dijela obvezne pričuve drži se u obliku ostalih likvidnih potraživanja (2015.: 60% deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja). 75% (2015.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve bilo je potrebno držati u kunama te čini sastavni dio obvezne pričuve u kunama.

Zakonske promjene tijekom 2016. godine:

Savjet HNB-a donio je novu Odluku o obveznoj pričuvi kojom se mijenja postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve koji se drži u obliku ostalih likvidnih potraživanja na 100% (prethodno 40%) s prvom primjenom od 13. siječnja 2016. godine. 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 osnovi).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Zajmovi i potraživanja od banaka

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Plasmani bankama	8.903	9.797	6.406	8.119
Zajmovi bankama	4.045	1.208	4.045	1.208
	<hr/> 12.948	<hr/> 11.005	<hr/> 10.451	<hr/> 9.327
Rezervacije za umanjenje vrijednosti				
- Plasmani bankama	(22)	(21)	(22)	(21)
	<hr/> (22)	<hr/> (21)	<hr/> (22)	<hr/> (21)
Neto plasmani i zajmovi bankama	<hr/> 12.926	<hr/> 10.984	<hr/> 10.429	<hr/> 9.306

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH"), u iznosu od 1.318 milijuna kuna (2015.: 1.182 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 Federacije Bosne i Hercegovine namijenjena za razvojne projekte).

Na dan 31. prosinca 2016. godine stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi:

- 10% (2015.: 10%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijeaća do jedne godine (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva), i
- 7% (2015.: 7%) na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijeaća preko jedne godine (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva).

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

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Stanje na dan 1. siječnja	21	15	21	15
Utjecaj tečajnih razlika	1	6	1	6
Stanje na dan 31. prosinca	<hr/> 22	<hr/> 21	<hr/> 22	<hr/> 21

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	4	4	4	4
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	17	15	17	15
Derivativni financijski instrumenti - pozitivna fer vrijednost	2.420	2.203	2.420	2.203
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	126	117	105	98
Računovodstvo zaštite (operativni najam)	1	3	-	-
	2.568	2.342	2.546	2.320

a) Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Obveznice ostalih domaćih izdavatelja, izlistane na burzi	4	4	4	4

b) Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja – izlistane na burzi	17	15	17	15

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			
	2016. Nominalni iznos	2016. Fer vrijednost	2015. Nominalni iznos	2015. Fer vrijednost
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski i swap ugovori	3.567	70	4.094	45
Međupalutni kamatni swapovi	13.090	2.104	14.355	1.874
Kamatni swapovi	2.501	246	2.093	284
	19.158	2.420	20.542	2.203

<i>Banka</i>	u milijunima kn			
	2016. Nominalni iznos	2016. Fer vrijednost	2015. Nominalni iznos	2015. Fer vrijednost
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski i swap ugovori	3.540	70	3.888	45
Međupalutni kamatni swapovi	13.090	2.104	14.355	1.874
Kamatni swapovi	2.501	246	2.093	284
	19.131	2.420	20.336	2.203

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			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba (kotirani)	126	117	105	98

U skladu sa zahtjevima MSFI-a 13 “Mjerenje fer vrijednosti”, tijekom 2016. godine, fer vrijednost financijskih instrumenata usklađena je za kreditni rizik članica Grupe, kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik financiranja u iznosu od 103 milijuna kuna (prije poreza).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Zajmovi i potraživanja od komitenata - analiza po sektorima

	2016.	Grupa 2015.	u milijunima kn	
			2016.	Banka 2015.
Pravne osobe				
- u kunama	24.709	24.508	22.273	22.069
- u stranoj valuti	11.500	11.189	5.504	4.555
Zajmovi i potraživanja od podružnica				
- u kunama	-	-	67	9
Ukupno pravne osobe	36.209	34.697	27.844	26.633
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(7.103)	(6.727)	(6.119)	(5.759)
Neto zajmovi pravnim osobama	29.106	27.970	21.725	20.874
Država i javni sektor				
- u kunama	6.688	8.031	6.685	8.029
- u stranoj valuti	11.760	13.802	11.760	13.802
Ukupno država i javni sektor	18.448	21.833	18.445	21.831
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(21)	(38)	(21)	(38)
Neto zajmovi državi i javnom sektoru	18.427	21.795	18.424	21.793
Fizičke osobe i obrtnici				
- u kunama	29.527	31.098	27.790	29.326
- u stranoj valuti	6.465	6.265	5	5
Ukupno fizičke osobe i obrtnici	35.992	37.363	27.795	29.331
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.779)	(2.788)	(2.332)	(2.366)
Neto zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima	33.213	34.575	25.463	26.965
Ukupno bruto zajmovi	90.649	93.893	74.084	77.795
Rezervacija za umanjenje vrijednosti (bilješka 15 b)	(9.903)	(9.553)	(8.472)	(8.163)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	80.746	84.340	65.612	69.632
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	10,9%	10,2%	11,4%	10,5%

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 29.907 milijuna kuna (2015.: 36.640 milijuna kuna). Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura, švicarskog franka ili američkog dolara u neto iznosu od 26.877 milijuna kuna (2015.: 33.376 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 bilješci 36 Najmovi.

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

Grupa 2016.	u milijunima kn		
	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrnici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja	6.765	2.788	9.553
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	1.555	392	1.947
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(51)	(200)	(251)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(939)	(283)	(1.222)
Neto povećanje/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti prihodujućih plasmana	(80)	127	47
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	485	36	521
Otpisi	(136)	(26)	(162)
Utjecaj tečajnih razlika	(31)	(20)	(51)
Ostale promjene	41	1	42
Stanje na dan 31. prosinca	7.124	2.779	9.903

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 2015.	u milijunima kn		
	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrtnici	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
Otpisi	(354)	(33)	(387)
Utjecaj tečajnih razlika	23	26	49
Stjecanje podružnica	191	17	208
Ostale promjene	(43)	(17)	(60)
Stanje na dan 31. prosinca	6.765	2.788	9.553

Banka 2016.	u milijunima kn		
	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrtnici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja	5.797	2.366	8.163
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	1.464	319	1.783
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(6)	(159)	(165)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(931)	(262)	(1.193)
Neto povećanje/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti prihodujućih plasmana	(95)	106	11
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	432	4	436
Otpisi	(117)	(24)	(141)
Utjecaj tečajnih razlika	(22)	(16)	(38)
Ostale promjene	50	2	52
Stanje na dan 31. prosinca	6.140	2.332	8.472

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)

Banka 2015.	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrtnici	u milijunima kn 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
Otpisi	(320)	(32)	(352)
Utjecaj tečajnih razlika	26	28	54
Ostale promjene	(26)	(16)	(42)
Stanje na dan 31. prosinca	5.797	2.366	8.163

Moguća prodaja neprihodujućih zajmova pravnim osobama i stanovništvu

Banka je u procesu moguće prodaje dijela neprihodujućih zajmova pravnim osobama i stanovništvu. Bilančna izloženost prije umanjenja za rezervacije za umanjenje vrijednosti neprihodujućih zajmova iznosi 3.483 milijuna kuna na 31. prosinca 2016. godine. Realizacija moguće transakcije očekuje se tijekom prve polovine 2017. godine. Ovisno o mogućoj realizaciji transakcije, Banka će javno objaviti uvjete prodaje u skladu sa primjenivim odredbama Uredbe o zlouporabi tržišta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	9.438	10.087	6.708	7.431
Umanjenje vrijednosti	(5)	(5)	(5)	(5)
Neto dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	9.433	10.082	6.703	7.426
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	366	289	366	289
Umanjenje vrijednosti	(145)	(15)	(145)	(15)
Neto vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	221	274	221	274
	9.654	10.356	6.924	7.700

a) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija	4.440	4.601	4.426	4.492
Obveznice izdane od strane matičnog društva	234	2.259	-	1.913
Obveznice izdane od strane ostalih vlada zemalja članica EU	53	319	53	319
Obveznice Republike Hrvatske	2.770	1.518	1.716	630
Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja	1.428	1.313	-	-
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	508	72	508	72
	9.433	10.082	6.703	7.426
<i>Izlistane na burzi</i>	4.949	7.111	4.935	4.564
<i>Nisu izlistane na burzi</i>	4.484	2.971	1.768	2.862
	9.433	10.082	6.703	7.426

Na dan 31. prosinca 2016. godine izloženost prema ostalim vladama zemalja članica EU uključuju obveznice izdane od strane Njemačke (2015.: Njemačke, Austrije i Nizozemske).

Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja Grupe uključuju 1.428 milijuna kuna (2015.: 1.313 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			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Stanje na dan 1. siječnja	5	5	5	5
Smanjenje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznato u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 8)	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	5	5	5	5

c) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	221	274	221	274

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 2016. godine su:

	Djelatnost	Zemlja	Efektivni udio registracije	Efektivni udio 31. prosinca 2016.	Efektivni udio 31. prosinca 2015.
Allianz Zagreb d.d., Zagreb	Osiguranje	Hrvatska	16,84%	16,84%	

Ulaganje u društvo Allianz Zagreb d.d., Zagreb vrednuje se po fer vrijednosti koja je na dan 31. prosinca 2016. godine utvrđena u iznosu od 135 milijuna kuna (2015.: 130 milijuna kuna). Fer vrijednost društva Allianz Zagreb d.d. utvrđena je kao vagani prosjek vrijednosti izračunatih primjenom modela diskontiranih dividendi na poslove životnog i neživotnog osiguranja, metode tržišnih multiplikatora i metode transakcijskih multiplikatora, uz primjenu diskonta za manjinski vlasnički udjel i nelikvidnost budući da vrijednosnice nisu izlistane na službenom tržištu.

d) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju

	u milijunima kn			
	2016	Grupa 2015	2016	Banka 2015
Stanje na dan 1. siječnja	15	15	15	15
Smanjenje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznato u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 8)	(3)	-	(3)	-
Ostale promjene	133	-	133	-
Stanje na dan 31. prosinca	145	15	145	15

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

e) 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 2016.			31. prosinca 2015.		
	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	15	15	81	27	27

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			
	2016. Izvještaj o dobiti ili gubitku	2016. Rezerva fer vrijednosti	2015. Izvještaj o dobiti ili gubitku	2015. Rezerva fer vrijednosti
Razdoblje nakon reklasifikacije				
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Ulaganja koja se drže do dospijea

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Mjenice i ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	4	4	4	4
Umanjenje vrijednosti	(4)	(2)	(4)	(2)
Neto ulaganja koja se drže do dospijea	-	2	-	2

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 umanjeње vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijea

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Stanje na dan 1. siječnja	2	2	2	2
Povećanje rezervacija za umanjeње vrijednosti (bilješka 8)	2	-	2	-
Stanje na dan 31. prosinca	4	2	4	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 državi i javnom sektoru:

Grupa	Bilješke	u milijunima kn	
		2016.	2015.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	8.074	3.216
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	5.540	7.034
Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija	16a	4.440	4.601
Obveznice Republike Hrvatske	16a	2.770	1.518
Dani zajmovi		18.413	21.851
Preplaćeni porez		2	111
Ostala imovina		28	1
Potraživanja od države po subvencijama za poticanje stambene štednje	24	22	25
Kratkoročni depoziti		(2.708)	(2.187)
Dugoročni depoziti		(26)	(27)
Međualutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost		(1.734)	(1.590)
Tekuća porezna obveza za Banku i podružnice Banke u Republici Hrvatskoj		(182)	(1)
Uzeti zajmovi		(2.775)	(2.328)
Ostale obveze		(47)	(42)
		31.817	32.182
Izvanbilančna izloženost		2.553	325
		34.370	32.507

Nadalje, 1.820 milijuna kuna (2015.: 2.071 milijun kuna) bilančnih i 733 milijuna kuna (2015.: 831 milijun 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 27% ukupne imovine Grupe (2015.: 25%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Koncentracija imovine i obveza (nastavak)

<i>Banka</i>	Bilješke	2016.	u milijunima kn 2015.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	6.756	3.216
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	5.540	7.034
Trezorski i Euro zapisi Ministarstva financija	16a	4.426	4.492
Obveznice Republike Hrvatske	16a	1.716	630
Dani zajmovi		18.413	21.851
Preplaćeni porez		-	110
Ostala imovina		1	1
Kratkoročni depoziti		(2.688)	(2.187)
Dugoročni depoziti		(26)	(27)
Međunalutni kamatni swapovi – negativna fer vrijednost		(1.734)	(1.590)
Tekuća porezna obveza		(172)	-
Uzeti zajmovi		(2.516)	(2.328)
Ostale obveze		(40)	(42)
		29.676	31.160
Izvanbilančna izloženost		2.516	325
		32.192	31.485

Nadalje, 1.820 milijuna kuna (2015.: 2.071 milijun kuna) bilančnih i 733 milijuna kuna (2015.: 831 milijun 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 31% ukupne imovine Banke (2015.: 30%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

	u milijunima kuna			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Podružnice	-	-	1.586	1.623
Pridružena društva	90	91	51	51
	90	91	1.637	1.674

19.1 Podružnice

a) Pregled podružnica:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2016.	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2015.
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	Bosna i Hercegovina	99,3%	99,3%
UniCredit Leasing d.o.o. (podružnica od UniCredit Bank d.d., Mostar)	Leasing	Bosna i Hercegovina	99,3%	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 ⁸	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%	100,0%
UniCredit Partner d.o.o. (podružnica od UniCredit Leasing Croatia d.o.o., Zagreb)	Trgovina i usluge	Hrvatska	80,0%	80,0%
Locat Croatia d.o.o.**	Poslovanje nekretninama	Hrvatska	100,0%	100,0%
BACAL ALPHA d.o.o. (podružnica od Locat Croatia d.o.o., Zagreb)	Poslovanje nekretninama	Hrvatska	100,0%	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%	100,0%

*Nakon datuma bilance, 2. siječnja 2017. godine provedeno je poslovno pripajanje kojim se društvo Suvremene poslovne komunikacije d.o.o. (100% u vlasništvu Zagrebačke banke d.d.) pripojilo društvu Zagreb Nekretnine d.o.o. (također 100% u vlasništvu Zagrebačke banke d.d.).

**Locat Croatia d.o.o. je prodala svoj udjel od 100% u podružnici BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o. u lipnju 2016. godine društvu izvan Grupe.

Banka primjenjuje metodu diskontiranih novčanih tokova kao osnovnu metodu pri testiranju umanjena 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 nadoknadivom.

⁸ U prosincu 2016. godine, ulaganje u podružnicu Banke, Centar Kaptol d.o.o. reklasificirano je u Dugotrajnu imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

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
Novac i ekvivalenti novca	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 novčanog toka na datum stjecanja	
Transakcijski troškovi stjecanja (uključeni u novčani tok od poslovnih aktivnosti)	(166)
Stečeni novac u podružnici (uključeni u novčani tok od ulagačkih aktivnosti)	13
Neto odljev novca 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 Locat 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
Novac i ekvivalenti novca	23
Ostala imovina	26
	157
Obveze	
Jamstveni depoziti komitenata	(1)
Ostale obveze	(3)
	(4)
Ukupna knjigovodstvena vrijednost neto stečene imovine	153
Usklada konsolidirane zadržane dobiti	(56)
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 novčanog toka na datum stjecanja	
Transakcijski troškovi stjecanja (uključeni u novčani tok od poslovnih aktivnosti)	(97)
Stječeni novac u podružnici (uključeni u novčani tok od ulagačkih aktivnosti)	3
Neto odljev novca 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 NEKRETNINE d.o.o. i ALLIB NEKRETNINE d.o.o. Sažeti pregled njihovih izvještaja o financijskom položaju na datum stjecanja:

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

* Locat Croatia d.o.o. je prodala svoj udjel od 100% u podružnici BACAL BETA NEKRETNINE d.o.o. u lipnju 2016. godine društvu izvan Grupe.

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 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
Novac i ekvivalenti novca	13
Zalihe	43
Ostala imovina	9
	<hr/> 565 <hr/>
Obveze	
Uzeti zajmovi	(534)
Jamstveni depoziti komitenata	(2)
Ostale obveze	(2)
	<hr/> (538) <hr/>
Ukupna knjigovodstvena vrijednost neto stečene imovine	<hr/> 27 <hr/>
Usklađivanje konsolidirane zadržane dobiti	(27)
Plaćena naknada (trošak stjecanja)	<hr/> - <hr/>
	<hr/> <hr/>
	u milijunima kuna
Analiza novčanog toka na datum stjecanja	
Stečeni novac u podružnici (uključeni u novčani tok od ulagačkih aktivnosti)	3
Neto odljev novca 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 novčanog toka na datum stjecanja

Transakcijski troškovi stjecanja (uključeni u novčani tok od poslovnih aktivnosti)	(2)
Stečeni novac u podružnici (uključeni u novčani tok od ulagačkih aktivnosti)	1

Neto odljev novca 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 830 milijuna kuna isplaćen je nekontrolirajućim dioničarima. Knjigovodstvena vrijednost neto imovine UniCredit Bank d.d., Mostar (isključujući goodwill priznat po povijesnom trošku pri početnom stjecanju) iznosila je 843 milijuna kuna. U nastavku je raspored dodatnog udjela stečenog u UniCredit Bank d.d., Mostar:

u milijunima kuna

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	
	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.
UniCredit Bank d.d., Mostar	0,70%	0,70%	2	2	19	20
Pojedinačno neznačajni nekontrolirajući udjeli	-	-	-	-	3	3
			2	2	22	23

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

UniCredit Bank d.d., Mostar	2016.	u milijunima kn 2015.
Postotak nekontrolirajućeg udjela	0,70%	0,70%
Zajmovi i potraživanja	16.135	15.021
Ostala imovina	2.080	2.061
Obveze	(15.467)	(14.273)
Neto imovina	2.748	2.809
Nominalna vrijednost nekontrolirajućeg udjela	19	20
Poslovni prihodi	900	867
Dobit	313	311
Ukupna sveobuhvatna dobit	315	311
Dobit nekontrolirajućeg udjela	2	2
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	274	1.495
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti	(37)	(45)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti prije dividende nekontrolirajućeg udjela	(359)	(278)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(122)	1.172

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) Ostale promjene vlasničkog udjela Grupe u postojećim podružnicama

Osim poslovnih kombinacija, stjecanja kontrolirajućih i nekontrolirajućih udjela, 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 2016.	Efektivni udio 31. prosinca 2015.
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%	48,7%

b) Promjene u ulaganjima u pridružena društva

Grupa	u milijunima kn	
	2016.	2015.
Stanje na dan 1. siječnja	91	88
Udio u dobiti pridruženih društava	40	41
Dividende od pridruženih društava (bilješka 3)	(41)	(38)
Stanje na dan 31. prosinca	<u>90</u>	<u>91</u>

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

	2016.	u milijunima kn 2015.
Ukupna imovina	175	180
Ukupne obveze	(14)	(13)
Neto imovina	161	167
Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva	79	82
Ukupni prihod	143	143
Ukupna dobit razdoblja	71	77
Udio Grupe u dobiti pridruženog društva	35	38

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

	2016.	u milijunima kn 2015.
Ukupna imovina	37	49
Ukupne obveze	(18)	(29)
Neto imovina	19	20
Udio Grupe u neto imovini pridruženog društva	9	10
Ukupni prihod	45	40
Ukupna dobit razdoblja	4	5
Udio Grupe u dobiti pridruženog društva	2	3

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 2016.	732	15	747
Otuđenja	(9)	-	(9)
Prijenos u upotrebu	4	(4)	-
Prijenos iz nekretnina i opreme (bilješka 21)	10	-	10
Prijenos u ostalu imovinu	(19)	-	(19)
Reklasifikacija u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(361)	-	(361)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2016.	357	11	368
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti			
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2016.	290	-	290
Trošak za godinu (bilješka 7)	16	-	16
Otuđenja	(3)	-	(3)
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	53	-	53
Prijenos iz nekretnina i opreme (bilješka 21)	2	-	2
Prijenos u ostalu imovinu	(14)	-	(14)
Reklasifikacija u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(241)	-	(241)
Ostalo	28	-	28
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjena vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.	131	-	131
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2016.	442	15	457
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	226	11	237

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016. godine je kako slijedi:

			u milijunima kn
Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2016.
-	-	286	286

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe i Banke utvrđena je 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 i Banka su utvrdile da je njihova trenutna upotreba optimalna i najbolja moguća.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

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 (bilješka 21)	(5)	-	(5)
Prijenos u ostalu imovinu	(18)	-	(18)
Reklasifikacija iz ostale imovine	204	-	204
	732	15	747
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti			
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015.	199	-	199
Trošak za godinu (bilješka 7)	14	-	14
Stjecanje podružnica	7	-	7
Prijenos u nekretnine i opremu (bilješka 21)	(1)	-	(1)
Prijenos u ostalu imovinu	(1)	-	(1)
Reklasifikacija iz ostale imovine	72	-	72
	290	-	290
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2015.	290	-	290
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2015.	181	-	181
	442	15	457
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015.	442	15	457

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)

Banka	u milijunima kn
	Ulaganja
	u nekretnine
Trošak nabave	
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2016.	225
Prijenos u nekretnine i opremu tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	(9)
Otuđenja	(7)
Reklasifikacija u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(52)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2016.	157
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti	
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2016.	75
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	2
Prijenosi u nekretnine i opremu	(7)
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	22
Otuđenja	(1)
Reklasifikacija u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(28)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.	63
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2016.	150
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	94

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016. godine je kako slijedi:

			u milijunima kn
	Razina 1	Razina 2	Razina 3
			Fer vrijednost na dan
			31. prosinca 2016.
	-	-	95
			95

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Banka

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)
Reklasifikacija iz ostale imovine	185

Trošak nabave na dan 31. prosinca 2015. **225**

Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti

Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015.	17
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	-
Prijenosi u nekretnine i opremu	(1)
Reklasifikacija iz ostale imovine	59

Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2015. **75**

Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2015.

Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015. **150**

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

Razina 1	Razina 2	Razina 3	u milijunima kn Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2015.
-	-	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 2016.	1.652	2.156	124	3.932
Povećanja	-	-	589	589
Otuđenja	(9)	(345)	-	(354)
Prijenos u upotrebu	71	575	(646)	-
Otpisi	-	(105)	-	(105)
Prodaja podružnice	(62)	-	-	(62)
Prijenos u ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 20)	(10)	-	-	(10)
Prijenos u ostalu imovinu tijekom godine	-	(34)	-	(34)
Reklasifikacija u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(25)	(2)	(1)	(28)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(2)	(4)	-	(6)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2016.	1.615	2.241	66	3.922
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2016.	553	1.485	-	2.038
Trošak za godinu (bilješka 7)	32	217	-	249
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	6	-	-	6
Otuđenja	(5)	(113)	-	(118)
Otpisi	-	(105)	-	(105)
Prijenos u ulaganja u nekretnine tijekom godine (bilješka 20)	(2)	-	-	(2)
Prodaja podružnice	(18)	-	-	(18)
Prijenos u ostalu imovinu tijekom godine	-	(21)	-	(21)
Reklasifikacija u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(21)	(1)	-	(22)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(1)	(3)	-	(4)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.	544	1.459	-	2.003
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2016.	1.099	671	124	1.894
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	1.071	782	66	1.919

Nekretnine i oprema Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam s ukupnom neto knjigovodstvenom vrijednošću od 509 milijuna kuna (2015.: 470 milijuna kuna).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru pozicije zemljište i zgrade, iznosi 10 milijuna kuna (2015.: 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 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 u 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 gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015.	482	1.337	-	1.819
Trošak za godinu (bilješka 7)	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 u ostalu imovinu tijekom godine	-	(12)	-	(12)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(1)	(1)	-	(2)
Akumulirana amortizacija i gubici 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

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)

Banka

	u milijunima kn			
	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2016.	1.323	1.206	114	2.643
Povećanja	-	-	124	124
Otuđenja	(9)	-	-	(9)
Prijenos u upotrebu	70	119	(189)	-
Otpisi	-	(58)	-	(58)
Reklasifikacija u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(24)	-	-	(24)
Prijenos iz ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	9	-	-	9
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2016.	1.369	1.267	49	2.685
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2016.	441	990	-	1.431
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	27	84	-	111
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	5	-	-	5
Otuđenja	(6)	-	-	(6)
Otpisi	-	(58)	-	(58)
Reklasifikacija u imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	(20)	-	-	(20)
Prijenosi iz ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	7	-	-	7
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.	454	1.016	-	1.470
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2016.	882	216	114	1.212
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	915	251	49	1.215

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 9 milijuna kuna (2015.: 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 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 gubici od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015.	413	1.040	-	1.453
Trošak za godinu (bilješka 7)	27	61	-	88
Otpisi	-	(111)	-	(111)
Prijenosi iz ulaganja u nekretnine tijekom godine	1	-	-	1
Akumulirana amortizacija i gubici 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

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)

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 2016.	674	61	196	17	61	1.009
Povećanja	-	-	-	-	146	146
Prijenos u upotrebu	121	-	8	-	(129)	-
Otpisi	(7)	-	(3)	-	(28)	(38)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(2)	-	(1)	-	-	(3)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2016.	786	61	200	17	50	1.114
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2016.						
	536	12	174	16	3	741
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	57	-	11	-	-	68
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	-	1	28	29
Otpisi	(7)	-	(3)	-	(28)	(38)
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(2)	-	(1)	-	-	(3)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.	584	12	181	17	3	797
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2016.	138	49	22	1	58	268
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	202	49	19	-	47	317

Goodwill je 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 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 gubici od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015.						
	502	12	191	15	-	720
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	54	-	11	-	-	65
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	-	1	6	7
Otpisi	(26)	-	(28)	-	(3)	(57)
Stjecanje podružnice	7	-	-	-	-	7
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(1)	-	-	-	-	(1)
Akumulirana amortizacija i gubici 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

Goodwill je 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 2016.	471	106	17	36	630
Povećanja	-	-	-	127	127
Prijenos u upotrebu	110	3	-	(113)	-
Otpisi	(1)	-	-	(28)	(29)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2016.	580	109	17	22	728
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2016.	368	92	16	-	476
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	44	5	-	-	49
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	1	28	29
Otpisi	(1)	-	-	(28)	(29)
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.	411	97	17	-	525
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2016.	103	14	1	36	154
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	169	12	-	22	203

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno u milijunima kn
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 gubici od umanjenja vrijednosti					
Akumulirana amortizacija i gubici od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2015.	337	88	15	-	440
Trošak za godinu (<i>bilješka 7</i>)	44	5	-	-	49
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	1	-	1
Otpisi	(13)	(1)	-	-	(14)
Akumulirana amortizacija i gubici 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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji klasificirane su kao imovina namijenjena za prodaju zbog namjere Grupe za njihovom realizacijom prvenstveno putem prodaje, a ne daljnjim korištenjem.

Na dan 31. prosinca 2016. godine Grupa je predana planu prodaje nekoliko ulaganja u nekretnine, nekretnina, postrojenja i opreme te jednog ulaganja u podružnicu, koje su klasificirane kao skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji.

A. Gubici od umanjena vrijednosti skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Gubici od umanjena vrijednosti u iznosu od 27,5 milijuna kuna za umanjene vrijednosti skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji na nižu od njihove knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje uključeni su u Ostale gubitke od umanjena vrijednosti i rezerviranja (*bilješka 8*). Nakon reklasifikacije nije bilo naknadnih umanjena vrijednosti budući da knjigovodstvena vrijednost nije bila niža od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

B. Imovina i obveze iz skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Na dan 31. prosinca 2016. godine, skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji iskazane su po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje te uključuju sljedeću imovinu i obveze:

u milijunima kn

31. prosinac 2016.

	<i>Bilješka</i>	<i>Grupa</i>	<i>Banka</i>
Ulaganja u podružnice i pridružena društva		-	28
Ulaganja u nekretnine	20	120	24
Nekretnine, postrojenja i oprema	21	6	4
Ostala imovina		3	-
Imovina namijenjena prodaji		129	56
Tekući računi i depoziti komitenata		1	-
Uzeti zajmovi		73	-
Ostale obveze		4	-
Obveze namijenjene prodaji		78	-

C. Ukupni dobiti ili gubici uključeni u Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Ne postoje kumulirani dobiti ili dobiti uključeni u Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti koji se odnose na skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 Ostala imovina

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Potraživanja od komitenata po debitnim i kreditnim karticama	519	481	403	376
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja (leasing poslovanje)	136	165	-	-
Obračunate naknade	43	54	34	48
Potraživanja od operativnog najma	29	35	-	-
Potraživanja od države po subvencijama za poticanje stambene štednje	22	25	-	-
Zalihe	15	19	10	13
Odgođeni rashodi od naknada i kamata	3	5	3	3
Ostala imovina	336	239	163	133
	1.103	1.023	613	573
Rezervacije za umanjenja vrijednosti ostale imovine	(190)	(175)	(88)	(74)
	913	848	525	499

a) Kretanje u rezervacijama za ostalu imovinu

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Stanje na dan 1. siječnja	175	176	74	130
<i>Povećanje rezervacija</i>	64	63	26	17
<i>Ukidanje rezervacija</i>	(30)	(45)	(8)	(8)
Neto trošak priznat u izvještaju o dobiti ili gubitku (<i>bilješka 8</i>)	34	18	18	9
Stjecanje podružnica	-	66	-	-
Prijenos na ulaganja u nekretnine (<i>bilješka 20</i>)	-	(13)	-	(59)
Otpisi	(11)	(72)	(4)	(6)
Prijenos na dugotrajnu imovinu i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji (<i>bilješka 23</i>)	(8)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	190	175	88	74

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25 Tekući računi i depoziti banaka

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Depoziti po viđenju				
- u kunama	412	402	412	402
- u stranoj valuti	611	335	453	285
Oročeni depoziti				
- u kunama	51	122	52	122
- u stranoj valuti	4.429	8.236	3.881	7.829
Depoziti podružnica	-	-	63	49
	5.503	9.095	4.861	8.687

26 Tekući računi i depoziti komitenata

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>				
Depoziti po viđenju				
- u kunama	8.759	6.532	8.739	6.515
- u stranoj valuti	13.153	10.047	8.103	5.756
Oročeni depoziti				
- u kunama	6.672	6.676	4.488	4.458
- u stranoj valuti	31.929	33.673	27.622	29.539
	60.513	56.928	48.952	46.268
<i>Pravne osobe, država i javni sektor</i>				
Depoziti po viđenju				
- u kunama	9.376	8.307	9.356	8.283
- u stranoj valuti	9.549	6.635	5.813	3.040
Oročeni depoziti				
- u kunama	3.223	2.997	3.215	2.979
- u stranoj valuti	9.567	11.677	8.896	10.792
Depoziti podružnica	-	-	61	160
	31.715	29.616	27.341	25.254
	92.228	86.544	76.293	71.522

Kunski depoziti komitenata Grupe i Banke uključuju i iznose s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura i švicarskog franka, u iznosu od 2.183 milijuna kuna odnosno 252 milijuna kuna (2015.: 2.287 milijuna kuna odnosno 200 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)

27 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Derivativni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost

Grupa

	u milijunima kn			
	2016. Nominalni iznos	2016. Fer vrijednost	2015. Nominalni iznos	2015. Fer vrijednost
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski i swap ugovori	3.416	56	6.815	74
Međupalutni kamatni swapovi	10.506	1.794	9.158	1.639
Kamatni swapovi	2.123	218	2.093	243
	16.045	2.068	18.066	1.956

Banka

	u milijunima kn			
	2016. Nominalni iznos	2016. Fer vrijednost	2015. Nominalni iznos	2015. Fer vrijednost
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski i swap ugovori	3.426	55	6.824	74
Međupalutni kamatni swapovi	10.506	1.794	9.158	1.639
Kamatni swapovi	2.123	218	2.093	243
	16.055	2.067	18.075	1.956

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)

28 Uzeti zajmovi

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Strane banke	4.289	7.781	949	2.328
Domaći izvori	2.775	2.078	2.516	3.739
Strana trgovačka društva	297	349	267	349
	7.361	10.208	3.732	6.416

Na dan 31. prosinca 2016. godine Grupa i Banka imale su ugovore o reotkupu u iznosu od 136 milijuna kuna unutar pozicije uzeti zajmovi iz domaćih i stranih izvora (na dan 31. prosinca 2015. godine: uzeti zajmovi iz domaćih izvora u iznosu od 876 milijuna kuna) (*bilješka 34*).

29 Izdani dužnički vrijednosni papiri

Na dan 23. prosinca 2016. godine Banka je izdala 7.645 tisuća eura obveznica bez kupona sa prinosom od 1,5%. Dospijeće obveznica je 23. prosinca 2021. godine. Neto knjigovodstvena vrijednost izdanih dužničkih vrijednosnih papira na dan 31. prosinca 2016. godine iznosi 54 milijuna kuna.

30 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 37d</i>)
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	1.917	350	57	102	1.408
Neto terećenje u izvještaju o dobiti ili gubitku	280	147	10	29	94
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(1.495)	-	(3)	(35)	(1.457)
Utjecaj tečajnih razlika	(1)	(1)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	701	496	64	96	45
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)
Stjecanje podružnica	10	-	9	1	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	1.917	350	57	102	1.408

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30 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 37d)
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	1.813	299	27	80	1.407
Neto terećenje u izvještaju o dobiti ili gubitku	255	130	6	25	94
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(1.489)	-	(1)	(31)	(1.457)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	579	429	32	74	44
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

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se unutar ostalih gubitaka 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 2016. godine uključuju 46 milijuna kuna (2015.: 35 milijuna kuna) rezervacija za programe dugoročnog nagrađivanja zaposlenika, 24 milijuna kuna (2015.: 24 milijuna kuna) rezervacija za jubilarne nagrade i zakonske otpremnine izračunatih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 19 „Primanja zaposlenih“ i 3 milijuna kuna (2015.: 10 milijuna kuna) za troškove restrukturiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Ostale obveze

	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	u milijunima kn	
			2016.	<i>Banka</i> 2015.
Obveze u postupku namire	346	250	89	66
Obveze po kartičnom poslovanju	341	309	313	284
Obveze za plaće	187	161	161	133
Obračunati troškovi	149	204	69	120
Odgođeni prihodi od naknada i kamata	35	44	33	36
Obveze prema dobavljačima	30	26	20	14
Obveze prema komitentima za državna poticajna sredstva za stambenu štednju	22	25	-	-
Ostali odgođeni prihodi	20	17	2	2
Dividende	9	9	9	9
Obveze po naknadama	5	2	-	-
Ostale obveze	296	185	190	138
	1.440	1.232	886	802

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Kapital i rezerve

a) Dionički kapital

Grupa i Banka

Autorizirane i izdane	2016.	Redovne dionice 2015.
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:

	2016.	% vlasništva 2015.
UniCredit S.p.A.	84,47	-
UniCredit Bank Austria AG	-	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100,00	100,00

Kao rezultat unutargrupne reorganizacije, od 1. listopada 2016. godine UniCredit S.p.A. postala je izravni vlasnik svih dionica Banke koje je prethodno držala UniCredit Bank Austria AG, odnosno 270.520.430 dionica Banke ili 84,475% u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima.

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na dan 31. prosinca 2016. godine prosječna cijena običnih dionica izlistanih na Zagrebačkoj burzi iznosila je 54,00 kune po dionici (2015.: 36,34 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 2016. godine i 31. prosinca 2015. godine, Grupa i Banka nisu držale trezorske dionice Banke.

Vlastite dionice primljene kao instrument osiguranja

Banka drži 9.975 (2015.: 9.975) vlastitih dionica primljenih kao instrument osiguranja za kredite trećim osobama.

Dividende

Banka u 2016. godini nije isplatila dividendu (2015.: 1.153 milijuna kuna, odnosno 3,60 kuna po dionici).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Kapital i rezerve (nastavak)

b) Ostale rezerve

<i>Grupa i Banka</i>	<i>u milijunima kn</i>	
	2016.	2015.
Zakonska rezerva	64	64
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	110	109
Kapitalni dobiti	135	136
Rezerve po osnovi plaćanja temeljenih na dionicama	12	8
	604	600

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 2016. i 2015. godine, Grupa je provodila plaćanja temeljena na dionicama. Plaćanja temeljena na dionicama ograničena su na članove Uprave Banke i ključne zaposlenike Grupe (uključujući i bivše članove Uprave i ključne zaposlenike Grupe temeljem rada u prethodnim godinama), a na 31. prosinca 2016. godine sastoje se od odobrenih 714.778 dionica Zagrebačke Banke (31. prosinca 2015.: 758.485) 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 1 milijun kuna za Grupu (2015.: 5 tisuća kuna) i 1 milijun kuna (2015.: 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)

32 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 2016. godine akumulirana rezerva fer vrijednosti iznosila je 213 milijuna kuna (2015.: 214 milijuna kuna) za Grupu i 166 milijuna kuna (2015.: 191 milijuna kuna) za Banku.

d) Zadržana dobit

Zadržana dobit u iznosu od 8.080 milijuna kuna (2015.: 6.424 milijuna kuna) za Grupu i 5.939 milijuna kuna (2015.: 4.230 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 2016. do 11. veljače 2017. 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., UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo.

Regulatorni kapital Grupe 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, 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. CRD IV, 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)

32 Kapital i rezerve (nastavak)

e) Regulatorni kapital (nastavak)

Regulatorni kapital, ukupno rizikom ponderirana aktiva i stopa adekvatnosti kapitala za Grupu i Banku:

<i>Grupa</i>	(nerevidirano) 31. prosinca 2016. Basel III	u milijunima kn (revidirano) 31. prosinca 2015. 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)	5.886	6.452
Neto dobit/(gubitak) razdoblja	-	(153)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	592	592
Nekontrolirajući udio	12	12
Odbici u skladu s regulativom HNB-a		
- <i>Vlastite dionice</i>	(4)	(4)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(267)	(219)
- <i>Nerealizirani gubici od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	(3)	(3)
- <i>Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara</i>	(165)	(12)
- <i>Goodwill</i>	(49)	(49)
Ukupno redovni osnovni kapital	15.777	16.391
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
Osnovni kapital	15.777	16.391
Dopunski kapital	-	-
Ukupno regulatorni kapital	15.777	16.391
Ukupno rizikom ponderirana aktiva	74.839	78.197
Stopa adekvatnosti kapitala	21,08%	20,96%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Kapital i rezerve (nastavak)

e) Regulatorni kapital (nastavak)

<i>Banka</i>	u milijunima kn	
	(nerevidirano) 31. prosinca 2016. Basel III	(revidirano) 31. prosinca 2015. 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)	4.230	4.749
Neto dobit/(gubitak) razdoblja	-	(519)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	592	592
Odbici u skladu s regulativom HNB-a		
- <i>Vlastite dionice</i>	(4)	(4)
- <i>Nematerijalna imovina</i>	(203)	(154)
- <i>Nerealizirani gubici od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	(5)	(3)
- <i>Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara</i>	(156)	(2)
Ukupno redovni osnovni kapital	14.229	14.434
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	-	-
Osnovni kapital	14.229	14.434
Dopunski kapital	-	-
Ukupno regulatorni kapital	14.229	14.434
Ukupno rizikom ponderirana aktiva	54.439	58.529
Stopa adekvatnosti kapitala	26,14%	24,66%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 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) 2015/62 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 2016. godine.

Omjer financijske poluge, za Grupu i Banku temeljen na nerevidiranim podacima, na dan 31. prosinca 2016. godine:

	u milijunima kn	
	<i>Grupa</i>	<i>Banka</i>
Vrijednosti izloženosti		
Transakcije financiranja vrijednosnim papirima	5.069	5.069
Izvedenice: sadašnji trošak zamjene i uvećanje prema metodi tržišne vrijednosti	1.032	1.031
Izvanbilančne stavke	5.840	5.090
Ostala imovina	120.584	97.637
	132.525	108.827
Kapital		
Osnovni kapital	15.777	14.229
Regulatorne prilagodbe osnovnog kapitala	(702)	(534)
	11,97%	13,14%

Omjer financijske poluge za 2015. godinu iznosio je 11,74% za Grupu, odnosno 12,68% za Banku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34 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 2016. godine, Grupa i Banka imale su 145 milijuna kuna (2015.: 1.949 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 2016. prikazana je u tablici u nastavku:

	31. prosinca 2016.			u milijunima kn		
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka Ukupno
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.626	11.300	12.926	1.626	8.803	10.429
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.286	72.460	80.746	6.871	58.741	65.612
Dužnički vrijednosni papiri	145	9.292	9.437	145	6.562	6.707
Ostala imovina	-	25.219	25.219	-	22.380	22.380
Ukupna imovina	10.057	118.271	128.328	8.642	96.486	105.128

	31. prosinca 2015.			u milijunima kn		
	Opterećena	Neopterećena	Grupa Ukupno	Opterećena	Neopterećena	Banka 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

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 2016. fer vrijednost financijske imovine prihvaćene kao instrument osiguranja za koju Grupa i Banka imaju pravo za prodaje i ponovnog zaloga u nedostatku neplaćanja iznosi 5.332 milijuna kuna (2015.: 1.281 milijun kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35 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.

	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	u milijunima kuna	
			2016.	<i>Banka</i> 2015.
Imovina pod skrbništvom	32.053	32.940	30.145	30.324
Upravljanje imovinom investicijskih fondova	4.713	3.341	-	-
Upravljanje portfeljem	437	396	-	-
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	618	576	404	298
	37.821	37.253	30.549	30.622

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 95 milijuna kuna (2015.: 100 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 40 milijuna kuna (2015.: 44 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Najmovi

Društva u cijelosti u vlasništvu Grupe: UniCredit Leasing d.o.o., UniCredit Leasing d.o.o., Sarajevo, ALLIB NEKRETNINE d.o.o., BACAL ALPHA d.o.o. i Locat d.o.o., klijentima pružaju usluge financijskog i operativnog najma različitih vrsta imovine (vozila, plovila, nekretnina i opreme). Neto ulaganja u financijski najam na dan 31. prosinca 2016. godine iznosila su 3.030 milijuna 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 2016. godine iznosi 509 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
	2016.	2016.	2015.	2015.
Do godine dana	447	423	394	368
Između jedne i pet godina	1.910	1.739	1.860	1.654
Više od pet godina	1.256	1.082	1.353	1.141
Bruto ulaganja u financijski najam	3.613	3.244	3.607	3.163
Nezarađeni financijski prihod	(369)	-	(444)	-
	3.244	3.244	3.163	3.163
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(214)	(214)	(203)	(203)
Neto ulaganja u financijski najam	3.030	3.030	2.960	2.960

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

	u milijunima kn	
	2016.	2015.
Do godine dana	311	111
Između jedne i pet godina	410	305
Više od pet godina	33	102
	754	518

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 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			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Garancije u stranoj valuti	3.367	3.202	2.282	2.101
Garancije u kunama	3.326	2.929	3.362	2.970
Akreditivi u stranoj valuti	206	233	162	185
Neiskorišteni odobreni zajmovi	10.851	9.086	10.155	7.934
Neiskorišteni limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	5.000	5.034	3.729	3.769
	22.750	20.484	19.690	16.959

b) Sudski sporovi

Protiv Grupe i Banke je pokrenut niz sudskih sporova. Prema mišljenju Uprave, tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene adekvatno su rezervirane (uključujući glavnica i obračunatu kamatu) u iznosu od 66 milijuna kuna za Grupu (2015.: 57 milijuna kuna) i 32 milijuna kuna za Banku (2015.: 27 milijuna kuna), kao što je prikazano u *bilješki 30*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

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 prijebom 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 odbila prihvatiti pravne učinke prijeboma 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.

d) *Konverzija kredita u švicarskim francima*

Bilješka pojašnjava događaje tijekom posljednjih godina koji su doveli do konverzije kredita u švicarskim francima

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

d) Konverzija kredita u švicarskim francima (nastavak)

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.

Ustavni sud je 13. prosinca 2016. godine ukinuo odluku Vrhovnog suda iz proceduralnih razloga, tražeći dodatna obrazloženja razloga za odluku o poštenosti valutne klauzule koja je potrebno izraditi u ponovljenom postupku pred Vrhovnim sudom.

Učinci konverzije kredita u švicarskim francima prikazani u financijskim izvještajima

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 kunkskih 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 i za Banku u iznosu od 1.559 milijuna kuna iskazan je u Izvještaju o dobiti ili gubitku Banke za 2015. godinu. Dodatno je u 2016. godini priznato 94 milijuna kuna za troškove konverzije kredita za Grupu i Banku (*bilješka 8*). Kako je prikazano u *bilješci 30*, na dan 31. prosinca 2016. godine, neiskorištena rezervirana sredstva za konverziju kredita u švicarskim francima na kraju godine iznose 45 milijuna kuna za Grupu i 44 milijuna kuna za Banku (31. prosinca 2015. godine: 1.408 milijuna kuna za Grupu i 1.407 milijuna kuna za Banku).

Na oba izvještajna datuma, iskazani iznosi predstavljaju najbolju procjenu troška konverzije koji je nastao izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama iz rujna 2015. 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)

38 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 S.p.A. (u 2015. godini i do 30. rujna 2016.: UniCredit Bank Austria AG, podružnica UniCredit S.p.A.) s 84,47% (2015.: 84,47%) i Allianz SE s 11,72% (2015.: 11,72%) dionica Banke na kraju godine. Preostalih 3,81% dionica Banke (2015.: 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 2016. godine imala uzetih zajmova u iznosu od 132 milijuna kuna (2015.: 2.299 milijuna kuna) i depozita u iznosu od 1.690 milijuna kuna (2015.: 7.877 milijuna kuna) od UniCredit Bank Austria AG. Posljedično, Banka je ostvarila rashod od kamata u iznosu od 111 milijuna kuna (2015.: 277 milijuna kuna) od UniCredit Bank Austria AG.

Banka je imala depozit u iznosu od milijun kuna (2015.: 5 milijuna kuna) od UniCredit S.p.A. te nije ostvarila rashod od kamata vezano uz taj depozit.

Banka je tijekom 2016. godine i 2015. godine zaključivala derivativne transakcije u obliku kamatnih swapova, međuvalutnih kamatnih swapova i valutnih swapova s UniCredit Bank AG te je kao rezultat navedenih transakcija priznala gubitak u iznosu od 25 milijuna kuna (2015.: dobit od 27 milijuna kuna) u izvještaju o dobiti ili gubitku Banke.

Također, Banka je tijekom 2016. godine zaključivala derivativne transakcije u obliku kamatnih swapova, međuvalutnih kamatnih swapova i valutnih swapova s UniCredit S.p.A. te je kao rezultat toga priznala dobit u iznosu od 259 milijuna kuna (2015.: dobit od 1.666 milijuna kuna) u izvještaju o dobiti ili gubitku Banke. Banka je imala depozite primljene kao kolateral u novcu sa svrhom osiguravanja derivativne izloženosti temeljem ISDA Credit Support Annex-a („ISDA CSA“) u iznosu od 2.215 milijuna kuna (u 2015. godini Banka nije imala takvih transakcija).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 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	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Allianz Zagreb (osiguranje)	30	33	10	9
Allianz ZB – društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	38	31
Allianz ZB – društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	22	21	3	7
	52	54	51	47

Gore navedeni iznosi ne isključuju se prilikom konsolidacije, prikazani su kao prihod ili kao umanjeње 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 2016. godini ostvarila prihod od dividendi od podružnica u iznosu od 383 milijuna kuna (2015.: 16 milijuna 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 194.285 dionica Banke (2015.: 240.918 dionica). U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 23 milijuna kuna (2015.: 28 milijuna kuna) koji se odnose na zajmove i potraživanja odobrene ključnom rukovodstvu. Tijekom 2016. godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 1 milijun kuna (2015.: 1 milijun kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog rukovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 3,21% do 12,00% (2015.: od 3,23% do 12,00%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 23 milijuna kuna depozita ključnog rukovodstva (2015.: 17 milijuna kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2016. godine platila kamatu u iznosu od 0,3 milijuna kuna (2015.: 0,3 milijuna kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,01% do 3,80% (2015.: 0,10% do 6,00%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 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 2016. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2016. 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	978	1.822	28	112
UniCredit S.p.A	6.079	2.231	458	20
Ostali dioničari ili podružnice ključnih dioničara				
UniCredit Group - ostali	139	18	144	8
UniCredit Bank AG	534	310	22	95
UniCredit Bank AG Group - ostali	2	2	-	-
Allianz SE Group	-	20	102	-
Ukupno ključni dioničari	7.732	4.403	754	235
Podružnice i pridružena društva				
Prva stambena štedionica	43	24	2	-
UniCredit Bank, Mostar	34	40	3	1
ZB Invest	2	-	21	-
ZANE	-	2	-	2
Centar Kaptol	52	2	-	8
Pominvest	-	3	-	3
ZABA Partner	-	4	-	-
Locat Croatia	-	45	-	-
UniCredit Leasing Croatia	57	6	2	3
MultiPlus Card	9	6	1	-
Ukupno podružnice i pridružena društva	197	132	29	17
Ključno rukovodstvo**				
Nadzorni odbor	-	12	-	-
Ostalo ključno rukovodstvo	26	24	1	-
Ukupno ključno rukovodstvo	26	36	1	-
Ukupno	7.955	4.571	784	252

*Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu i ostala potraživanja te 786 milijuna kuna (2015.: 535 milijuna kuna) izvanbilančne izloženosti, od čega se 3 milijuna kuna (2015.: 3 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 bilješci 38c.

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 126 milijuna kuna odnosno 105 milijuna kuna (2015.: 117 milijuna kuna odnosno 98 milijuna kuna).

Uz izravnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice (bilješka 19) na kraju godine iznosila su 1.586 milijuna kuna (2015.: 1.623 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka) (nastavak)

2015.					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 38c.

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)

38 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

c) Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine

	2016.	u milijunima kn 2015.
Uprava		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	13	15
Dugoročno nagrađivanje - isplaćeno u novcu		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	2	5
Dugoročno nagrađivanje - nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	2	2
Ukupno	17	22
	2016.	u milijunima kn 2015.
Ostalo ključno rukovodstvo		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	17	15
Dugoročno nagrađivanje - isplaćeno u novcu		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	1	1
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	4	4
Dugoročno nagrađivanje - nagrađivanje dodjelom dionica		
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	1	-
Ukupno	23	20

U ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 38 ključnih zaposlenika (2015.: 35 ključnih zaposlenika).

Iznos nagrade isplaćen članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu uključuje 4 milijuna kuna (2015.: 3 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa, koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove.

Iznos nagrade isplaćen Nadzornom odboru iznosio je 1 milijun kuna (2015.: 1 milijun kuna).

d) Dionice u vlasništvu članova Nadzornog odbora i Uprave

U tablici u nastavku 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 2016. godine. Ostali članovi Nadzornog odbora i Uprave koji nisu prikazani u tablici u nastavku nisu imali dionice u vlasništvu na dan 31. prosinca 2016. godine.

	Broj redovnih dionica
Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru	
UniCredit S.p.A.	270.523.430
Allianz SE	37.523.195
Član Nadzornog odbora	
Jakša Barbić	110.770
Članovi Uprave	
Miljenko Živaljić	120.577
Claudio Cesario	-
Stefano Gison	-
Marko Remenar	-
Albert Angersbach	-
Lorenzo Ramajola	-
Dijana Hrastović	16.811

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 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 39.1*):
 - (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 39.2*),
- tržišni rizik (*bilješka 39.3*) i
- operativni rizik (*bilješka 39.4*).

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.

39.1 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 umanjavanja 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 vrijednost 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 vrijednost 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 37a*.

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 umanjavanja 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 novčanih depozita, garancija, nekretnina i ostalih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 41*.

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 rizičnu skupinu A). Grupa određuje ukupan iznos rezervacija za umanjene vrijednosti u iznosu od 0,80% ukupnih plasmana raspoređenih u rizičnu skupinu A, budući da je ukupan iznos rezervacija za umanjene vrijednosti izračunat korištenjem internog modela niži od 0,80% ukupnog iznosa plasmana raspoređenih u rizičnu skupinu 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 dospjeća, izmjenu plana otplate kamate i smanjenje kamatne stope. 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi s izmijenjenim uvjetima te Grupna politika za restrukturirane izloženosti (nastavak)

U tablici u nastavku prikazane su informacije o restrukturiranim izloženostima:

Grupa	Segment	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Ukupna specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti ("USR")	Restrukturirane izloženosti ("RI")	% RI / UBZ	Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti – restrukturirane izloženosti ("SR RI")	% SR RI / USR	Restrukturirane izloženosti (rizična skupina) ⁹		
								A	B	C
2016.										
	Stanovništvo	34.090	1.827	1.232	4%	108	6%	755	429	48
	Pravne osobe	49.782	6.037	5.258	11%	2.839	47%	68	4.457	733
	Mali poduzetnici	5.424	1.053	288	5%	112	11%	37	227	24
	Privatni klijenti	1.353	52	92	7%	9	17%	78	14	-
	Ukupno	90.649	8.969	6.870	8%	3.068	34%	938	5.127	805
2015.										
	Stanovništvo	35.535	1.969	692	2%	174	9%	48	617	27
	Pravne osobe	49.099	5.715	5.129	10%	2.143	37%	126	4.853	150
	Mali poduzetnici	5.067	927	343	7%	81	9%	10	328	5
	Privatni klijenti	4.192	52	16	0%	9	17%	1	15	-
	Ukupno	93.893	8.663	6.180	7%	2.407	28%	185	5.813	182
Banka										
Segment	Ukupni bruto zajmovi komitentima ("UBZ")	Ukupna specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti ("USR")	Restrukturirane izloženosti ("RI")	% RI / UBZ	Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti – restrukturirane izloženosti ("SR RI")	% SR RI / USR	Restrukturirane izloženosti (rizična skupina)			
							A	B	C	
2016.										
	Stanovništvo	26.242	1.657	1.213	5%	103	6%	748	418	47
	Pravne osobe	42.439	5.163	4.874	11%	2.710	52%	47	4.101	726
	Mali poduzetnici	5.074	908	284	6%	111	12%	34	226	24
	Privatni klijenti	329	52	92	28%	9	17%	78	14	-
	Ukupno	74.084	7.780	6.463	9%	2.933	38%	907	4.759	797
2015.										
	Stanovništvo	27.751	1.845	670	2%	171	9%	35	609	26
	Pravne osobe	44.706	4.825	4.680	10%	2.041	42%	8	4.526	146
	Mali poduzetnici	4.942	760	296	6%	75	10%	6	286	4
	Privatni klijenti	396	52	16	4%	9	17%	1	15	-
	Ukupno	77.795	7.482	5.662	7%	2.296	31%	50	5.436	176

⁹ Rizične skupine: „A“ - plasmani za koje nije utvrđen objektivan razlog za umanjenje vrijednosti, „B“ - djelomično nadoknadivi plasmani, „C“ - potpuno nenadoknadivi plasmani

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 definira 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. 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 za koje je prijedlog za pokretanje postupka predstečajne nagodbe podnesen prije 1. rujna 2015. godine.

U Stečajni zakon uvodi se 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 2016. godine od strane Financijske agencije bilo je prihvaćeno 360 prijava dužnika Banke (prosinac 2015. godine: 736), s bruto knjigovodstvenom vrijednosti kredita i izvanbilančnom izloženosti u iznosu od 1.888 milijuna kuna odnosno 171 milijun kuna (2015.: 3.013 milijuna kuna i 518 milijun kuna) za Banku i Grupu. Na datum izvještaja spomenuti krediti i izvanbilančna izloženost bili su u prosjeku rezervirani 63%, odnosno 22% (prosinac 2015. godine: 56% i 14%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 2016.	Grupa 31. prosinca 2015.	31. prosinca 2016.	Banka 31. prosinca 2015.
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	11	9.945	6.286	7.632	3.887
Obvezna pričuva kod HNB-a	12	5.540	7.034	5.540	7.034
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	12.926	10.984	10.429	9.306
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					
<i>Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja</i>	14a	4	4	4	4
<i>Derivativni financijski instrumenti</i>	14c	2.420	2.203	2.420	2.203
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	80.746	84.340	65.612	69.632
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	16a	9.433	10.082	6.703	7.426
Ulaganja koja se drže do dospijea	17	-	2	-	2
Ostala imovina		740	639	515	486
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki		121.754	121.574	98.855	99.980
Garancije	37a	6.693	6.131	5.644	5.071
Akreditivi	37a	206	233	162	185
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	37a	15.851	14.120	13.884	11.703
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki		22.750	20.484	19.690	16.959
Ukupna izloženost kreditnom riziku		144.504	142.058	118.545	116.939

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe i Banke na 31. prosinca 2016. godine i 31. prosinca 2015. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kako su prikazane 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 64,8% (2015.: 67,1%) i 64,1% (2015.: 67,5%) maksimalne kreditne izloženosti za Grupu i Banku. Neiskorišteni odobreni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke predstavljaju 11,0% (2015.: 9,9%) i 11,7% (2015.: 10,0%) 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:

- 85,1% (2015.: 83,8%) zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 84,0% (2015.: 82,6%) Banke raspoređeno je u rizičnu skupinu A (zajmovi neumanjene vrijednosti),
- 82,5% (2015.: 80,9%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 82,6% (2015.: 80,7%) Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 14,9% (2015.: 16,2%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 16,0% (2015.: 17,4%) 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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	
	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.
Maksimalna izloženost kreditnom riziku	12.926	10.984	80.746	84.340	9.437	10.088	22.750	20.484	2.420	2.203	16.225	13.959
Neto knjigovodstvena vrijednost	12.926	10.984	80.746	84.340	9.437	10.088	-	-	2.420	2.203	16.225	13.959
Odobreni iznos	-	-	-	-	-	-	22.750	20.484	-	-	-	-
Rezervacija za umanjenje vrijednosti od čega:	(22)	(88)	(9.903)	(9.553)	(9)	(7)	(496)	(350)	-	-	(190)	(175)
Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti	(22)	(88)	(8.969)	(8.663)	(9)	(7)	(296)	(182)	-	-	(190)	(175)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana	-	-	(934)	(890)	-	-	(200)	(168)	-	-	-	-
a) Po amortiziranom trošku												
Nedospjela neumanjene vrijednosti	12.926	10.984	74.828	75.985	-	-	-	-	-	-	16.212	13.936
Dospjela neumanjene vrijednosti	-	-	2.317	2.706	-	-	-	-	-	-	13	23
Umanjene vrijednosti	22	88	13.504	15.202	-	-	-	-	-	-	190	175
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	12.948	11.072	90.649	93.893	-	-	-	-	-	-	16.415	14.134
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(22)	(88)	(9.903)	(9.553)	-	-	-	-	-	-	(190)	(175)
Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost	12.926	10.984	80.746	84.340	-	-	-	-	-	-	16.225	13.959
b) Raspoloživo za prodaju												
Neumanjene vrijednosti	-	-	-	-	9.431	10.080	-	-	-	-	-	-
Umanjene vrijednosti	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-
Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost	-	-	-	-	9.433	10.082	-	-	-	-	-	-
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	(5)	(5)	-	-	-	-	-	-
c) Ulaganja koja se drže do dospijeca												
Neumanjene vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umanjene vrijednosti	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	(4)	(2)	-	-	-	-	-	-
d) Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak												
Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost	-	-	-	-	4	4	-	-	2.420	2.203	-	-
Izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki												
Kreditne potencijalne obveze	-	-	-	-	-	-	16.057	14.120	-	-	-	-
Garancije	-	-	-	-	-	-	6.693	6.364	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

(i) Kreditna kvaliteta (nastavak)

<i>Banka</i>	u milijunima kuna											
	Zajmovi i potraživanja od banaka		Zajmovi i potraživanja od komitenata		Dužničke vrijednosnice		Izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki		Derivativni financijski instrumenti		Ostalo	
	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.
Maksimalna izloženost kreditnom riziku	10.429	9.306	65.612	69.632	6.707	7.432	19.690	16.959	2.420	2.203	13.687	11.407
Neto knjigovodstvena vrijednost	10.429	9.306	65.612	69.632	6.707	7.432	-	-	2.420	2.203	13.687	11.407
Odobreni iznos	-	-	-	-	-	-	19.690	16.959	-	-	-	-
Rezervacija za umanjenje vrijednosti od čega:	(22)	(88)	(8.472)	(8.163)	(9)	(7)	(429)	(299)	-	-	(88)	(74)
Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti	(22)	(88)	(7.780)	(7.482)	(9)	(7)	(279)	(169)	-	-	(88)	(74)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana	-	-	(692)	(681)	-	-	(150)	(130)	-	-	-	-
a) Po amortiziranom trošku												
Nedospjela neumanjene vrijednosti	10.429	9.306	61.224	62.778	-	-	-	-	-	-	13.674	11.384
Dospjela neumanjene vrijednosti	-	-	1.002	1.505	-	-	-	-	-	-	13	23
Umanjene vrijednosti	22	88	11.858	13.512	-	-	-	-	-	-	88	74
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	10.451	9.394	74.084	77.795	-	-	-	-	-	-	13.775	11.481
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(22)	(88)	(8.472)	(8.163)	-	-	-	-	-	-	(88)	(74)
Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost	10.429	9.306	65.612	69.632	-	-	-	-	-	-	13.687	11.407
b) Raspoloživo za prodaju												
Neumanjene vrijednosti	-	-	-	-	6.701	7.424	-	-	-	-	-	-
Umanjene vrijednosti	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-
Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost	-	-	-	-	6.703	7.426	-	-	-	-	-	-
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	(5)	(5)	-	-	-	-	-	-
c) Ulaganja koja se drže do dospijeca												
Neumanjene vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umanjene vrijednosti	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	-	-	(4)	(2)	-	-	-	-	-	-
d) Po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak												
Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost	-	-	-	-	4	4	-	-	2.420	2.203	-	-
Izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki												
Kreditne potencijalne obveze	-	-	-	-	-	-	19.690	16.959	-	-	-	-
Garancije	-	-	-	-	-	-	14.046	11.703	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	5.644	5.256	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

(ii) Priljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

Grupa je implementirala sustav upravljanja tehnikama umanjenja 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 umanjenja 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			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Nepokriveno	23.708	21.421	17.381	15.119
Pokriveno	15.806	19.181	13.935	17.129
<i>Depoziti</i>	577	614	515	553
<i>Državne garancije</i>	152	138	152	138
<i>Hipoteka na stambene objekte</i>	11.961	15.441	10.159	13.489
<i>Ostalo</i>	3.116	2.988	3.109	2.949
	39.514	40.602	31.316	32.248

Pravne osobe	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Nepokriveno	20.684	21.760	15.420	16.549
Pokriveno	30.451	31.531	27.348	28.998
<i>Depoziti</i>	1.053	584	790	340
<i>Državne garancije</i>	17.627	20.252	17.529	20.125
<i>Hipoteka na stambene objekte</i>	2.259	2.068	359	448
<i>Ostalo</i>	9.512	8.627	8.670	8.085
	51.135	53.291	42.768	45.547

Dodatna pojašnjenja uz prikazane tablice:

- u izvještajima o pokrivenosti instrumentima osiguranja, vrijednost instrumenata osiguranja umanjuje se primjenom korektivnog faktora, ovisno o njihovoj vrsti,
- u usporedbi s prethodnom godinom pokrivenost na 31. prosinca 2016. godine blago se snizila, u ukupnom iznosu od 3,6%. Međutim, za pravne osobe ostala je na istoj razini dok se za stanovništvo snizila zbog sofisticiranijeg praćenja procesa tržišne vrijednosti stambenih nekretnina tijekom 2016. godine,
- u okviru izloženosti prema stanovništvu, najznačajnija vrsta instrumenta osiguranja je zalag nad stambenom nekretninom, dok je izloženost prema pravnim osobama značajnim dijelom pokrivena državnim garancijama te zalogom nad poslovnim objektima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

(iii) Prijeboj 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 da li su 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 prijeboju 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	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				u milijunima kn	
	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Primljeni novčani instrument osiguranja		Neto iznos	
							2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.
Derivativi – imovina kojom se trguje	2.420	2.203	-	-	2.420	2.203	(31)	(97)	(2.092)	(7)	(297)	2.099
Zajmovi i potraživanja	898	909	-	-	898	909	(898)	(909)	-	-	-	-
	3.318	3.112	-	-	3.318	3.112	(929)	(1.006)	(2.092)	(7)	(297)	2.099

Grupa i Banka

Vrsta financijske obveze	Bruto iznosi priznatih 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				u milijunima kn	
	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	Financijski instrumenti (uključujući nenovčani instrument osiguranja)		Založeni novčani instrument osiguranja		Neto iznos	
							2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.
Derivativi – obveze kojima se trguje	2.067	1.919	-	-	2.067	1.919	(31)	(97)	-	-	2.036	1.822
Depoziti	1.679	1.893	-	-	1.679	1.893	(898)	(909)	-	-	781	984
	3.746	3.812	-	-	3.746	3.812	(929)	(1.006)	-	-	2.817	2.806

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 pripremaju interno ključnom rukovodstvu.

	u milijunima kn			
	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2015.
Zajmovi stanovništvu				
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	34.417	34.518	26.954	27.145
Dospjeli neumanjene vrijednosti	1.130	1.455	800	928
Umanjene vrijednosti	3.967	4.629	3.562	4.175
Bruto	39.514	40.602	31.316	32.248
<i>Manje:</i>				
Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.880)	(2.896)	(2.564)	(2.542)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana	(612)	(481)	(481)	(366)
Neto	36.022	37.225	28.271	29.340
Zajmovi pravnim osobama				
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	40.411	41.467	34.270	35.633
Dospjeli neumanjene vrijednosti	1.187	1.251	202	577
Umanjene vrijednosti	9.537	10.573	8.296	9.337
Bruto	51.135	53.291	42.768	45.547
<i>Manje:</i>				
Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti	(6.089)	(5.767)	(5.216)	(4.940)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana	(322)	(409)	(211)	(315)
Neto	44.724	47.115	37.341	40.292
Ukupni zajmovi komitentima				
Bruto	90.649	93.893	74.084	77.795
<i>Manje:</i>				
Specifična rezervacija za umanjenje vrijednosti	(8.969)	(8.663)	(7.780)	(7.482)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana	(934)	(890)	(692)	(681)
Neto	80.746	84.340	65.612	69.632
<i>Umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata</i>	10,9%	10,2%	11,4%	10,5%

Zajmovi pravnim osobama uključuju zajmove Republici Hrvatskoj, državnim fondovima i zajmove drugim osobama za koje jamči država, u iznosu od 20.233 milijuna kuna (2015.: 23.922 milijuna kuna) za Grupu i Banku. Isključujući rizik države, rezervacija za umanjenje vrijednosti za pravne osobe predstavlja 20,7% (2015.: 20,9%) portfelja pravnih osoba za Grupu i 24,0% (2015.: 24,1%) za Banku.

Daljnje informacije i kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata prikazani su u *bilješci 15b*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 podmiranju 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 2016.			u milijunima kn 31. prosinca 2015.		
	Standardno praćenje	Pojačano praćenje	Ukupno	Standardno praćenje	Pojačano praćenje	Ukupno
Zajmovi stanovništvu	33.075	1.342	34.417	32.557	1.961	34.518
<i>od čega:</i>						
<i>Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi</i>	11.245	386	11.631	10.503	534	11.037
<i>Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima</i>	2.728	31	2.759	2.837	44	2.881
<i>Stambeni zajmovi</i>	15.681	582	16.263	16.421	908	17.329
<i>Mali poduzetnici</i>	3.421	343	3.764	2.796	475	3.271
Zajmovi pravnim osobama	37.933	2.478	40.411	38.229	3.238	41.467
<i>od čega:</i>						
<i>Veliki</i>	29.692	1.374	31.066	30.064	894	30.958
<i>Srednji</i>	7.240	1.074	8.314	7.535	2.195	9.730
<i>Privatni klijenti</i>	1.001	30	1.031	630	149	779
	71.008	3.820	74.828	70.786	5.199	75.985

Banka	31. prosinca 2016.			u milijunima kn 31. prosinca 2015.		
	Standardno praćenje	Pojačano praćenje	Ukupno	Standardno praćenje	Pojačano praćenje	Ukupno
Zajmovi stanovništvu	25.694	1.260	26.954	25.335	1.810	27.145
<i>od čega:</i>						
<i>Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi</i>	6.872	385	7.257	6.334	534	6.868
<i>Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima</i>	2.041	31	2.072	2.160	44	2.204
<i>Stambeni zajmovi</i>	13.495	501	13.996	14.177	757	14.934
<i>Mali poduzetnici</i>	3.286	343	3.629	2.664	475	3.139
Zajmovi pravnim osobama	32.451	1.819	34.270	33.500	2.133	35.633
<i>od čega:</i>						
<i>Veliki</i>	26.736	985	27.721	27.084	257	27.341
<i>Srednji</i>	5.463	834	6.297	6.153	1.876	8.029
<i>Privatni klijenti</i>	252	-	252	263	-	263
	58.145	3.079	61.224	58.835	3.943	62.778

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 2016.						u milijunima kn 31. prosinca 2015.						
	do 30 dana	Dospjelo: 31-60 dana 61-90 dana			iznad 90 dana	Ukupno	Procijenjena vrijednost instrumenta osiguranja (%)	do 30 dana	Dospjelo: 31-60 dana 61-90 dana			iznad 90 dana	Ukupno
Zajmovi stanovništvu	907	180	17	26	1.130	38,0%	1.000	411	16	28	1.455	37,7%	
<i>od čega:</i>													
<i>Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi</i>	342	66	5	16	429	19,6%	339	109	2	13	463	21,4%	
<i>Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima</i>	135	7	3	-	145	0,0%	144	8	3	-	155	0,0%	
<i>Stambeni zajmovi</i>	336	53	-	3	392	58,8%	435	86	-	5	526	72,2%	
<i>Mali poduzetnici</i>	94	54	9	7	164	39,6%	82	208	11	10	311	23,1%	
Zajmovi pravnim osobama	713	282	182	9	1.186	8,9%	291	700	16	244	1.251	29,8%	
<i>od čega:</i>													
<i>Veliki</i>	198	135	175	6	514	61,5%	26	469	-	242	737	27,0%	
<i>Srednji</i>	389	102	3	1	495	25,0%	209	211	7	2	429	35,6%	
<i>Privatni klijenti</i>	126	45	4	2	177	3,8%	56	20	9	-	85	38,3%	
Ukupno	1.620	462	199	35	2.316	19,8%	1.291	1.111	32	272	2.706	33,5%	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 2016.						u milijunima kn 31. prosinca 2015.					
	Dospjelo:					Procijenjena vrijednost instrumenta osiguranja (%)	Dospjelo:					Procijenjena vrijednost instrumenta osiguranja (%)
	do 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	iznad 90 dana	Ukupno		do 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	iznad 90 dana	Ukupno	
Zajmovi stanovništvu	632	136	9	23	800	42,5%	734	153	14	27	928	53,0%
<i>od čega:</i>												
<i>Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi</i>	203	48	1	14	266	30,3%	198	49	1	13	261	34,9%
<i>Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima</i>	83	4	2	-	89	0,02%	92	4	2	-	98	0,0%
<i>Stambeni zajmovi</i>	294	47	-	2	343	57,3%	378	78	-	4	460	72,4%
<i>Mali poduzetnici</i>	52	37	6	7	102	61,5%	66	22	11	10	109	63,7%
Zajmovi pravnim osobama	125	62	15	-	202	49,3%	114	212	7	244	577	37,8%
<i>od čega:</i>												
<i>Veliki</i>	3	-	13	-	16	5,1%	9	70	-	242	321	31,9%
<i>Srednji</i>	122	62	2	-	186	52,1%	102	135	7	2	246	52,8%
<i>Privatni klijenti</i>	-	-	-	-	-	-	3	7	-	-	10	87,7%
Ukupno	757	198	24	23	1.002	44,4%	848	365	21	271	1.505	45,2%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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 2016.		31. prosinca 2015.		31. prosinca 2016.		31. prosinca 2015.	
	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	1.087	36,2%	1.733	41,4%	998	35,2%	1.633	43,9%
od čega:								
Gotovinski, potrošački i ostali zajmovi	305	17,1%	406	19,1%	269	18,0%	362	22,0%
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	6	0,0%	9	0,0%	4	0,0%	5	0,0%
Stambeni zajmovi	333	58,3%	760	65,1%	289	53,8%	712	65,3%
Mali poduzetnici	443	44,4%	558	50,1%	436	45,2%	554	52,1%
Zajmovi pravnim osobama	3.448	55,0%	4.806	38,3%	3.080	42,6%	4.397	39,8%
od čega:								
Veliki	2.508	40,1%	2.840	39,2%	2.266	41,8%	2.522	39,7%
Srednji	847	44,0%	1.858	36,9%	790	44,4%	1.805	39,6%
Privatni klijenti	93	32,2%	108	38,5%	24	38,9%	70	51,6%
Ukupno	4.535	83,8%	6.539	39,2%	4.078	40,4%	6.030	41,1%

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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 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).

Odobrovanje zajmova usmjereno je korporativnim klijentima i građanima (pravnim i fizičkim osobama). Kreditni portfelj dijeli se 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			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	9.070	11.981	8.445	11.386
Prijevoz i skladištenje	10.210	10.418	9.847	10.158
Trgovina na veliko i na malo	5.674	3.726	3.882	3.217
Poslovanje nekretninama i poslovne aktivnosti	3.260	5.051	2.002	2.537
Proizvodnja hrane i pića	2.763	1.597	2.127	1.836
Financijsko posredovanje i osiguranje	1.571	1.706	1.678	1.690
Energetika	1.604	1.420	1.472	1.424
Hoteli i restorani	1.928	1.456	1.635	1.304
Poljoprivreda	1.664	1.236	1.572	1.155
Građevinarstvo	1.139	2.149	768	1.038
Telekomunikacije	400	587	376	573
Obrazovanje	396	432	379	429
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	646	495	352	373
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	372	336	297	361
Brodogradnja	225	316	225	336
Proizvodnja kemijskih proizvoda	282	448	242	294
Umjetnost, zabava i rekreacija	263	265	258	264
Proizvodnja proizvoda od drva	408	72	314	174
Ostalo	1.934	2.343	1.195	1.405
Segment poduzeća (velika i srednja)	43.809	46.034	37.066	39.954
Segment obrtnici i mala poduzeća	4.890	4.801	4.077	3.711
Segment stanovništvo	31.773	33.168	24.195	25.630
Segment privatni klijenti	274	337	274	337
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	80.746	84.340	65.612	69.632

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.1 Kreditni rizik (nastavak)

(vi) *Koncentracija kreditnog rizika prema lokaciji*

	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	<i>2016.</i>	<i>2015.</i>	<i>2016.</i>	<i>2015.</i>
Hrvatska	75,8%	75,8%	87,3%	86,0%
Bosna i Hercegovina	14,8%	13,8%	1,2%	1,4%
Austrija	0,9%	4,8%	1,1%	5,8%
Ostale države	8,5%	5,6%	10,4%	6,8%
Ukupna izloženost	100%	100%	100%	100%

39.2 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 dospijea. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju potrebne za ostvarenje 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 Riznice. 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 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 odgovarajućih 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 usklađenosti s limitima.

Cilj upravljanja kratkoročnom likvidnošću jest očuvati održivu ravnotežu između novčanih priljeva i novčanih 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 financijskog položaja. 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 novčane 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.1 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 2016. godine i 31. prosinca 2015. godine.

Grupa 31. prosinca 2016.	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	9.448	10.007	3.594	275	2.541	2.562	1.035
Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi	95.144	96.277	46.727	6.275	25.532	15.892	1.851
Izdane dužničke vrijednosnice	54	54	-	-	-	54	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.068	2.067	66	16	508	756	721
Ostale obveze	1.440	1.464	467	2	934	6	55
Ukupni očekivani odljev		109.869	50.854	6.568	29.515	19.270	3.662

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	16.526	16.915	2.931	262	711	11.878	1.133
Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi	89.411	90.406	37.908	8.181	22.597	20.166	1.554
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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.1 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 2016. godine i 31. prosinca 2015. godine.

<i>Banka</i> 31. prosinca 2016.	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	5.810	5.970	3.141	21	1.648	541	619
Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi	79.076	79.821	37.385	5.744	23.239	11.994	1.459
Izdane dužničke vrijednosnice	54	54	-	-	-	54	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.067	2.067	66	16	508	756	721
Ostale obveze	886	886	-	-	886	-	-
Ukupni očekivani odljev		88.798	40.592	5.781	26.281	13.345	2.799

<i>Banka</i> 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	12.426	12.500	2.571	179	215	9.104	431
Tekući računi i depoziti komitenata i uzeti zajmovi	74.200	75.066	29.645	7.559	20.293	16.258	1.311
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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 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 2016. 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 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);
- novac 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Grupa

31. prosinca 2016.

	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	-	19.664	(1.662)	(622)	(6.125)	(2.415)	(3.992)	(4.848)
Izveštaj o financijskom položaju	178.865	30.257	11.173	6.363	30.054	21.955	49.488	25.824
Izveštaj o financijskom položaju	141.507	27.336	8.415	5.470	22.105	21.905	30.452	25.824
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	60.827	847	1.843	3.819	12.847	18.098	22.494	879
Stanovništvo	18.704	291	352	837	2.949	5.775	8.166	334
Pravne osobe	42.123	556	1.491	2.982	9.898	12.323	14.328	545
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	16.239	90	6	183	820	2.133	6.445	6.562
Stanovništvo	16.239	90	6	183	820	2.133	6.445	6.562
<i>Vrijednosni papiri</i>	9.268	7.281	665	35	588	291	405	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	130	126	-	-	4	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospijea	9.138	7.155	665	35	584	291	405	3
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	21.479	8.335	5.901	1.433	2.195	1.365	1.108	1.142
Tekući računi	1.958	1.958	-	-	-	-	-	-
Depoziti	12.565	4.961	5.901	1.433	224	40	6	-
Obvezna pričuva	6.956	1.416	-	-	1.971	1.325	1.102	1.142
<i>Ostala imovina</i>	33.694	10.783	-	-	5.655	18	-	17.238
Novac	10.783	10.783	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	13.440	-	-	-	-	-	-	13.440
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	2.017	-	-	-	-	-	-	2.017
Ostala imovina	7.454	-	-	-	5.655	18	-	1.781
Izvanbilanca	37.358	2.921	2.758	893	7.949	50	19.036	-
<i>Derivativi</i>	37.358	1.698	3.981	893	7.949	50	19.036	-
<i>Neiskorištene kreditne linije</i>	-	1.223	(1.223)	-	-	-	-	-
Obveze i kapital i rezerve	178.865	10.593	12.835	6.985	36.179	24.370	53.480	30.672
Izveštaj o financijskom položaju	141.507	8.403	8.999	6.094	27.541	24.320	35.478	30.672
<i>Depoziti po viđenju</i>	42.271	3.198	3.026	2.038	4.265	5.396	24.348	-
Stanovništvo	21.048	704	849	610	1.367	2.186	15.332	-
Pravne osobe	21.223	2.494	2.177	1.428	2.898	3.210	9.016	-
<i>Oročeni depoziti</i>	49.685	2.007	5.141	3.851	13.630	16.056	8.408	592
Stanovništvo	36.043	1.955	2.507	2.452	5.666	15.065	7.844	554
Pravne osobe	13.642	52	2.634	1.399	7.964	991	564	38
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	12.778	3.198	829	205	2.658	2.865	2.668	355
Uzeti zajmovi	9.495	937	18	199	2.425	2.957	2.636	323
Tekući računi i depoziti	3.283	2.261	811	6	233	(92)	32	32
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	36.719	-	3	-	6.988	3	-	29.725
Kapital i rezerve	19.937	-	-	-	-	-	-	19.937
Ostale obveze	6.994	-	3	-	6.988	3	-	-
Rezervacije	9.788	-	-	-	-	-	-	9.788
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	54	-	-	-	-	-	54	-
Izvanbilanca	37.358	2.190	3.836	891	8.638	50	18.002	-
<i>Derivativi</i>	37.358	1.698	3.965	891	7.967	50	19.036	-
<i>Potencijalne obveze</i>	-	492	(129)	-	671	-	(1.034)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 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 imovina	(743)	11.316	(1.922)	(1.908)	3.546	(12.247)	984	(512)
Izveštaj o financijskom položaju	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
Novac	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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 Strukturna likvidnost (nastavak)

Banka

31. prosinca 2016.

	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	-	14.772	(2.419)	(622)	(6.489)	(3.447)	159	(1.954)
Imovina	152.481	24.822	8.884	5.555	25.938	16.715	43.689	23.128
Izvještaj o financijskom položaju	115.266	21.884	6.286	4.662	17.988	16.665	24.653	23.128
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	47.428	656	1.236	3.044	10.302	13.474	18.019	697
Stanovništvo	10.287	193	180	495	1.531	2.703	4.980	205
Pravne osobe	37.141	463	1.056	2.549	8.771	10.771	13.039	492
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	14.074	79	0	151	679	1.776	5.467	5.922
Stanovništvo	14.074	79	0	151	679	1.776	5.467	5.922
<i>Vrijednosni papiri</i>	6.674	6.279	12	34	227	54	65	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	109	105	-	-	4	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospelja	6.565	6.174	12	34	223	54	65	3
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	18.101	6.034	5.038	1.433	1.991	1.361	1.102	1.142
Tekući računi	1.073	1.073	-	-	-	-	-	-
Depoziti	11.488	4.961	5.038	1.433	20	36	-	-
Obvezna pričuva	5.540	-	-	-	1.971	1.325	1.102	1.142
<i>Ostala imovina</i>	28.989	8.836	-	-	4.789	-	-	15.364
Novac	8.836	8.836	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	11.939	-	-	-	-	-	-	11.939
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1.885	-	-	-	-	-	-	1.885
Ostala imovina	6.329	-	-	-	4.789	-	-	1.540
Izvanbilanca	37.215	2.938	2.598	893	7.950	50	19.036	-
<i>Derivativi</i>	37.215	1.715	3.821	893	7.950	50	19.036	-
<i>Neiskorištene kreditne linije</i>	-	1.223	(1.223)	-	-	-	-	-
Obveze i kapital i rezerve	152.481	10.050	11.303	6.177	32.427	20.162	43.530	25.082
Izvještaj o financijskom položaju	115.266	7.867	7.627	5.286	23.805	20.112	25.487	25.082
<i>Depoziti po viđenju</i>	31.917	2.748	2.507	1.676	3.491	4.332	17.163	-
Stanovništvo	14.543	631	751	531	1.184	1.899	9.547	-
Pravne osobe	17.374	2.117	1.756	1.145	2.307	2.433	7.616	-
<i>Oročeni depoziti</i>	44.106	1.988	4.824	3.514	12.500	14.870	6.372	38
Stanovništvo	31.610	1.939	2.213	2.213	5.015	14.182	6.048	-
Pravne osobe	12.496	49	2.611	1.301	7.485	688	324	38
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	8.674	3.131	296	96	2.045	910	1.898	298
Uzeti zajmovi	6.123	866	16	90	2.045	910	1.898	298
Tekući računi i depoziti	2.551	2.265	280	6	-	-	-	-
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	30.569	-	-	-	5.769	-	54	24.746
Kapital i rezerve	16.484	-	-	-	-	-	-	16.484
Ostale obveze	5.769	-	-	-	5.769	-	-	-
Rezervacije	8.262	-	-	-	-	-	-	8.262
Izdane dužničke vrijednosnice	54	-	-	-	-	-	54	-
Izvanbilanca	37.215	2.183	3.676	891	8.622	50	18.043	-
<i>Derivativi</i>	37.215	1.716	3.805	891	7.967	50	19.036	-
<i>Potencijalne obveze</i>	-	467	(129)	-	655	-	(993)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

39.2.2 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	(635)	6.377	(1.453)	(1.650)	1.549	(11.644)	3.932	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
Novac	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	152.804	6.281	14.361	7.515	21.390	36.151	39.868	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	37.541	921	5.496	1.298	3.192	4.557	18.093	-
<i>Derivativi</i>	36.907	-	5.496	1.298	2.635	4.557	18.937	-
<i>Potencijalne obveze</i>	634	921	-	-	557	-	(844)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 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 2016. godini povećao za otprilike 125% u odnosu na prosječni ukupni VaR u 2015. godini. Povećanje na razini Grupe uzrokovano je povećanjem volumena portfelja državnih obveznica i trezorskih zapisa te korporativnih obveznica Zagrebačke banke što je utjecalo na veću izloženost riziku promjene kreditne marže te povećanje izloženosti riziku promjene kamatnih stopa uslijed proširenja UCB Mostar modela replikacijskog portfelja za depozite po viđenju i avista štedne depozite na sve skupine klijenata.

VaR Grupe prema vrstama rizika

	2016.				u milijunima kn 2015.			
	Minimum	Prosjeak	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjeak	Maksimum	Kraj godine
Kamatni rizik	4	14	25	20	2	5	30	7
Rizik kamatne marže	11	17	23	19	5	9	18	16
Valutni rizik	-	1	5	1	-	1	17	1
Cjenovni rizik vrijednosnica	2	2	2	2	-	1	2	2
Ukupni VaR	16	24	35	32	5	11	29	20

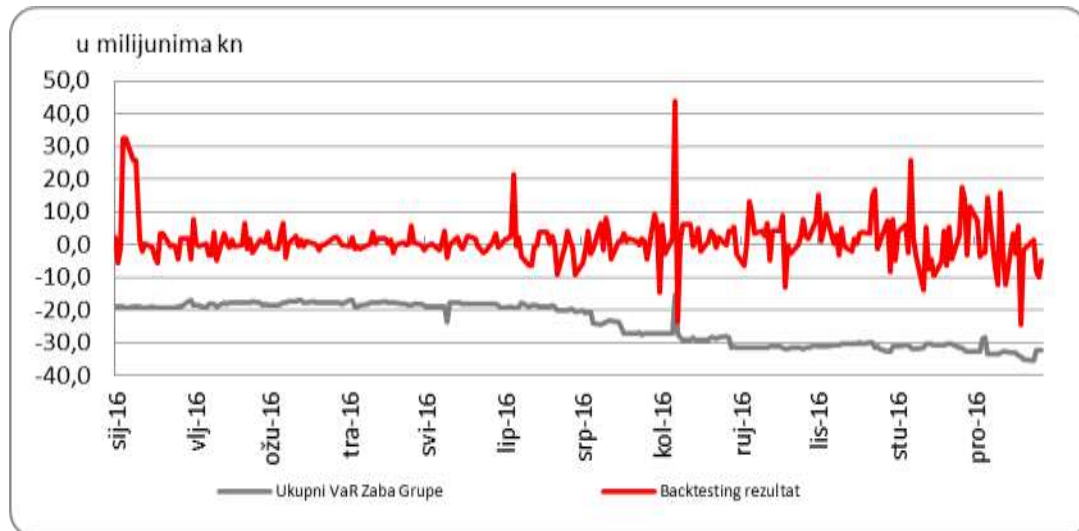
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

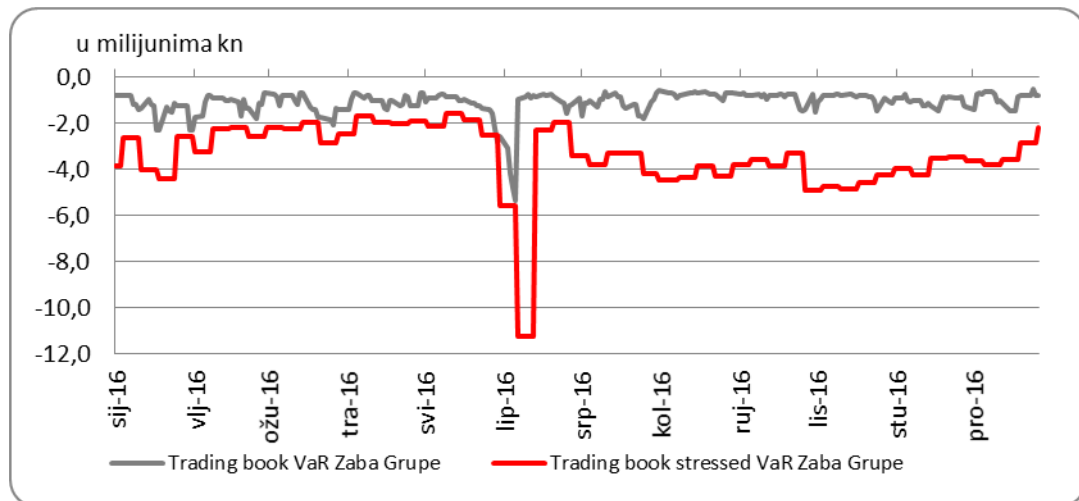
a) Value at Risk (nastavak)

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2016. 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.



Vrhunac u stresnom VaR-u knjige trgovanja početkom lipnja 2016. godine dolazi od produženja eur pozicije na razini Banke kao rezultat pripreme Tržišta za promjenu pozicije koja proizlazi refinanciranjem kredita Ministarstva financija denominiranog u EUR u iznosu od EUR 265m (HRK 2bn) kunskim kreditom 10.06. u iznosu od HRK 1 bln s otplatom glavnice po dospijeću, fiksnom kamatnom stopom i dospijećem 5 godina te amortizirajućim kreditom u iznosu od HRK 1 bln s 3M promjenjivom kamatnom stopom i dospijećem 7 godina, zbog čega je eurska aktiva zamijenjena kunskom aktivom, što je dovelo do značajnog skraćenja eurske pozicije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

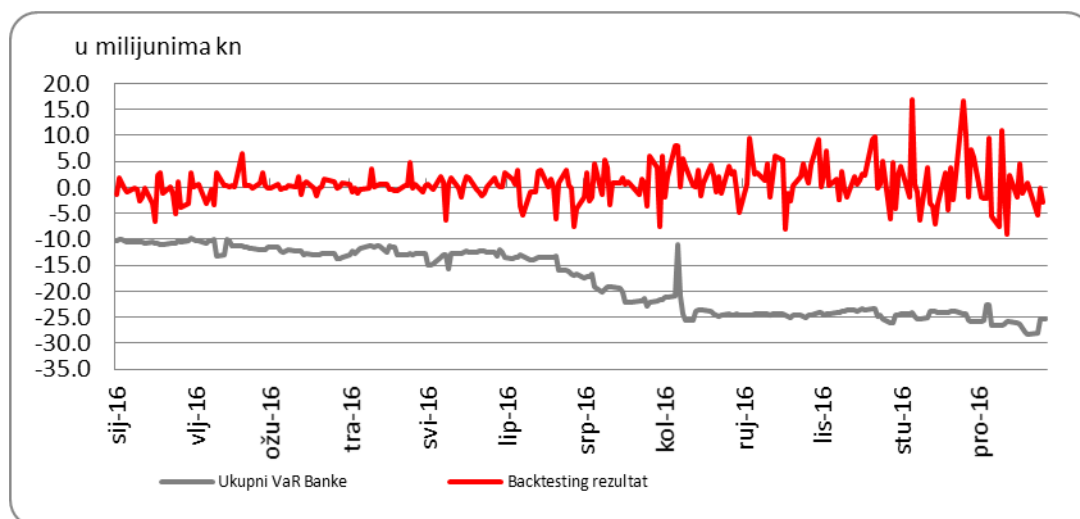
39.3 Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk (nastavak)

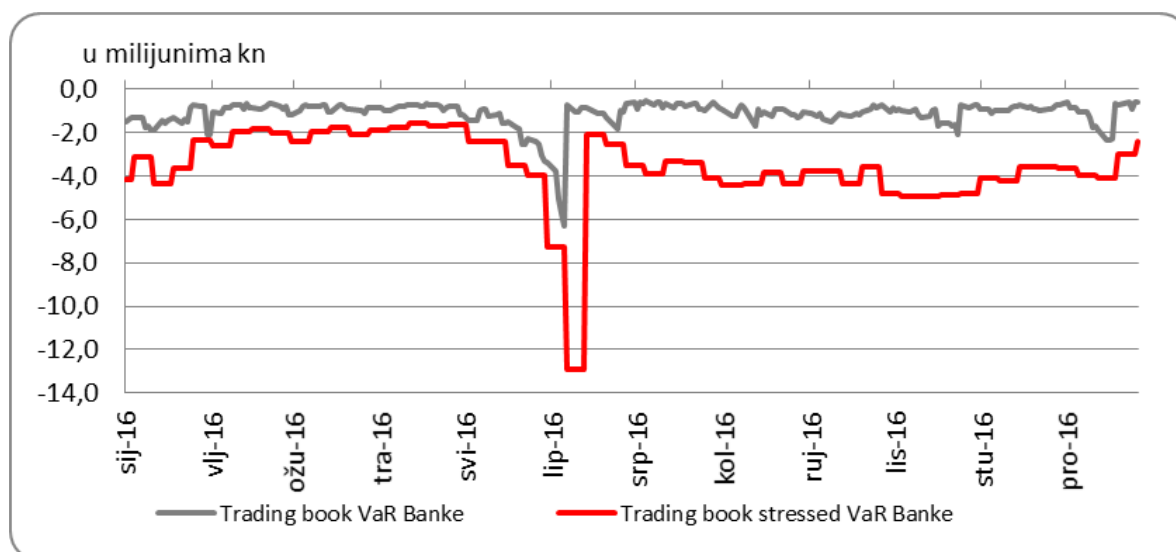
VaR Banke prema vrstama rizika

	2016.				2015.			
	Minimum	Prosjeak	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjeak	Maksimum	Kraj godine
Kamatni rizik	4	12	21	15	2	5	29	6
Rizik kamatne marže	5	10	17	15	1	4	11	6
Valutni rizik	-	1	6	-	-	1	16	1
Cjenovni rizik vrijednosnica	2	2	2	2	-	1	2	2
Ukupni VaR	10	18	28	25	3	6	24	11

Rezultati retroaktivnog testiranja u 2016. godini



Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježena su tri prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.



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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 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 i 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.

39.3.1 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 Federaciji Bosne i Hercegovine. 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 mjerenog VaR tehnikama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 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	2016. Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	2015. Kraj godine
Duga	2	359	1.565	-	3	98	303	95
Kratka	8	375	762	323	8	315	791	-

Banka	u milijunima kn							
	Minimum	Prosjek	Maksimum	2016. Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	2015. Kraj godine
Duga	5	301	2.052	192	1	232	695	431
Kratka	2	82	227	-	1	99	417	-

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	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Konvertibilna marka	234	32	-	-
Švicarski franak	2	(13)	2	(13)
Euro	(323)	95	192	431
Britanska funta	-	1	-	1
Kuna	-	(77)	-	(425)
Američki dolar	6	4	6	4
Ostalo	80	1	(199)	1

Rezultati testiranja otpornosti na stres za različite scenarije promjene tečaja

Potencijalni dobitak/gubitak (u milijunima kn) - Banka

31. prosinac 2016.

Valuta	5%		10%		20%	
	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija	Aprecijacija	Deprecijacija
Euro	(10)	10	(19)	19	(38)	38
Američki dolar	-	-	(1)	1	(1)	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja

Na datum 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. 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 2016.	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						
Novac i novčani ekvivalenti	3.163	798	588	148	8.116	12.813
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	5.540	5.540
Zajmovi i potraživanja od banaka	10.209	1.447	-	1.070	200	12.926
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	312	76	1	-	2.179	2.568
Zajmovi i potraživanja od komitenata	55.839	1.032	259	-	23.616	80.746
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.156	496	-	-	4.002	9.654
Ulaganja u pridružena društva	2	-	-	-	88	90
Ulaganja u nekretnine	16	-	-	-	221	237
Nekretnine i oprema	211	-	-	-	1.708	1.919
Nematerijalna imovina	59	-	-	-	258	317
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	474	474
Preplaćeni porez	-	-	-	-	2	2
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	129	129
Ostala imovina	303	1	-	4	605	913
Ukupna imovina	75.270	3.850	848	1.222	47.138	128.328
Obveze i kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	65.311	3.752	1.119	1.242	26.307	97.731
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	217	57	1	-	1.793	2.068
Uzeti zajmovi	6.216	8	3	-	1.134	7.361
Izdani dužnički vrijednosni papiri	54	-	-	-	-	54
Rezervacije za obveze i troškove	220	22	-	6	453	701
Dugoročne obveze i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	74	-	-	-	4	78
Ostale obveze	516	10	2	5	907	1.440
Tekuća porezna obveza	5	-	-	-	184	189
Odgođena porezna obveza	4	-	-	-	8	12
Kapital i rezerve	1.600	-	-	6	17.088	18.694
Ukupne obveze, kapital i rezerve	74.217	3.849	1.125	1.259	47.878	128.328
Neto devizna pozicija	1.053	1	(277)	(37)	(740)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

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						
Novac i novčani ekvivalenti	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	-	-	-	450	457
Nekretnine i oprema	220	-	-	-	1.674	1.894
Nematerijalna imovina	61	-	-	-	207	268
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	464	464
Preplaćeni porez	-	-	-	-	121	121
Ostala imovina	265	3	-	2	578	848
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
Odgodena 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 Rizik promjene tečaja (nastavak)

b) Analiza rizika promjene tečaja (nastavak)

Banka
2016.

	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						
Novac i novčani ekvivalenti	531	762	420	139	8.071	9.923
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	5.540	5.540
Zajmovi i potraživanja od banaka	8.161	1.076	-	1.028	164	10.429
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	311	76	1	-	2.158	2.546
Zajmovi i potraživanja od komitenata	41.612	1.032	259	-	22.709	65.612
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.726	338	-	-	3.860	6.924
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	1.637	1.637
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	94	94
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.215	1.215
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	203	203
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	424	424
Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji	-	-	-	-	56	56
Ostala imovina	53	1	-	3	468	525
Ukupna imovina	53.394	3.285	680	1.170	46.599	105.128
Obveze i kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	49.751	3.188	951	1.198	26.066	81.154
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	216	58	1	-	1.792	2.067
Uzeti zajmovi	2.845	8	4	-	875	3.732
Izdani dužnički vrijednosni papiri	54	-	-	-	-	54
Rezervacije za obveze i troškove	115	22	-	5	437	579
Ostale obveze	119	6	2	5	754	886
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	172	172
Kapital i rezerve	-	-	-	-	16.484	16.484
Ukupne obveze, kapital i rezerve	53.100	3.282	958	1.208	46.580	105.128
Neto devizna pozicija	294	3	(278)	(38)	19	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.1 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						
Novac i novčani ekvivalenti	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	-	-	-	-	150	150
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.212	1.212
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	154	154
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	420	420
Preplaćeni porez	-	-	-	-	110	110
Ostala imovina	54	3	-	2	440	499
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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.2 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 Grupi 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 Grupi

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2016.	1.437	3.141	5.023	4.333
2015.	704	1.295	2.745	1.760

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupi po valuti

u tisućama kn	31. prosinac 2016.					Ukupno
	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	
Švicarski franak	5	14	6	(2)	-	23
Euro	91	-	705	1.794	123	2.714
Kuna	10	89	(145)	(1.026)	(174)	(1.246)
Američki dolar	(6)	44	44	(40)	-	41
Ostalo	27	80	63	281	-	309
Ukupno	139	226	963	3.143	297	4.333

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.2 Kamatni rizik

b) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Grupu po valuti (nastavak)

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	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	

c) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Banku

u tisućama kn	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
2016.	1.154	2.719	4.173	3.537
2015.	340	1.143	2.635	1.518

d) Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa za jedan bazni bod (BPV) za Banku po valuti

u tisućama kn						31. prosinac 2016.	
	Do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno	
Švicarski franak	4	13	6	(2)	-	22	
Euro	100	(11)	762	1.717	(57)	2.511	
Kuna	10	105	(94)	(902)	(14)	(894)	
Američki dolar	(6)	51	40	(41)	-	43	
Ostalo	3	36	30	3	-	66	
Ukupno	124	216	932	2.665	71	3.537	

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	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.3 Tržišni rizik (nastavak)

39.3.3 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.

39.3.4 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.

39.4 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 prijevarena, 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)

39 Pregled i upravljanje rizicima (nastavak)

39.4 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 umanjavanja operativnog rizika.

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za umanjavanje 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)

40 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:

	2016. Efektivna kamatna stopa	Grupa 2015. Efektivna kamatna stopa	2016. Efektivna kamatna stopa	Banka 2015. Efektivna kamatna stopa
Novac i novčani ekvivalenti	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	0,30%	0,32%	0,30%	0,33%
Dužničke vrijednosnice	2,18%	2,18%	1,76%	1,87%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5,39%	5,54%	5,20%	5,35%
Tekući računi i depoziti banaka	1,79%	1,72%	2,09%	1,81%
Tekući računi i depoziti komitenata	1,07%	1,46%	1,05%	1,50%
Uzeti zajmovi	2,02%	2,19%	2,30%	2,16%
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00%	-	0,00%	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 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 30*). 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 2016. godine iznosio je 1.136 milijuna kuna (2015.: 1.058 milijuna kuna) za Grupu i 841 milijuna kuna (2015.: 811 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 39.1*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 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:

Grupa	2016.	2016.	2016.	2015.	2015.	2015.
	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrtnici	Ukupno	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrtnici	Ukupno
Bruto izloženost (u milijunima kn)	9.537	3.967	13.504	10.573	4.629	15.202
Stopa umanjenja (%)	60%	65%	64%	55%	63%	57%

Banka	2016.	2016.	2016.	2015.	2015.	2015.
	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrtnici	Ukupno	Pravne osobe, država i javni sektor	Fizičke osobe i obrtnici	Ukupno
Bruto izloženost (u milijunima kn)	8.296	3.562	11.859	9.337	4.175	13.512
Stopa umanjenja (%)	63%	71%	66%	53%	61%	55%

Promjena stope umanjenja za 1% na bruto iznos gore navedenih nenaplativih kredita umanjenih na dan 31. prosinca 2016. godine, dovelo bi do povećanja/ukidanja gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 135 milijuna kuna (2015.: 152 milijuna kuna) za Grupu i 119 milijuna kuna (2015.: 135 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 dospijea

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 dospijea. Ova klasifikacija zahtijeva značajnu prosudbu prilikom koje, Grupa procjenjuje svoju namjeru i sposobnost držanja tih ulaganja do dospijea. 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)

41 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 Direkcija pravnih poslova Grupe. U određenim slučajevima angažiraju se i vanjski odvjetnici.

Kao što je navedeno u *bilješkama 30 i 37b* Grupa i Banka rezervirale su 66 milijuna kuna (2015.: 57 milijuna kuna), odnosno 32 milijuna kuna (2015.: 27 milijuna kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dostatnim.

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 umanjeње vrijednosti. Rukovodstvo, na temelju tih analiza, smatra da ne postoje naznake umanjeња 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 30*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 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)

42 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 drži udjele u otvorenim investicijskim fondovima za koje se računa neto vrijednost imovine („NAV“) po udjelu. Budući da se NAV cijene računaju dnevno i dostupne su na dnevnoj osnovi od strane odgovarajućeg društva za upravljanje, dodijeljena im je razina 1 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	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	2016.	2016.	2016.	2016.	2015.	2015.	2015.	2015.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14a)	-	-	4	4	-	-	4	4
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14b)	17	-	-	17	15	-	-	15
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 14c)								
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	-	70	-	70	-	23	22	45
Međ valutni kamatni swapovi	-	2.104	-	2.104	-	1.874	-	1.874
Kamatni swapovi	-	246	-	246	-	284	-	284
Ukupno derivativni financijski instrumenti	-	2.420	-	2.420	-	2.181	22	2.203
Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14d)	126	-	-	126	117	-	-	117
Računovodstvo zaštite (operativni najam) (bilješka 14)	-	1	-	1	-	3	-	3
	143	2.421	4	2.568	132	2.184	26	2.342
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a)	477	8.895	61	9.433	422	8.275	1.385	10.082
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju vrednovane po fer vrijednosti (bilješka 16c)	2	42	177	221	-	-	274	274
	479	8.937	238	9.654	422	8.275	1.659	10.356
Ukupna financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti	622	11.358	242	12.222	554	10.459	1.685	12.698
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Valutni terminski i swap ugovori (bilješka 27)	-	55	1	56	-	14	60	74
Međ valutni kamatni swapovi (bilješka 27)	-	1.794	-	1.794	-	1.639	-	1.639
Kamatni swapovi (bilješka 27)	-	218	-	218	-	243	-	243
Ukupne financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti	-	2.067	1	2.068	-	1.896	60	1.956

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 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
	2016.	2016.	2016.	2016.	2015.	2015.	2015.	2015.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14a)	-	-	4	4	-	-	4	4
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14b)	17	-	-	17	15	-	-	15
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 14c)								
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	-	70	-	70	-	23	22	45
Međupalutni kamatni swapovi	-	2.104	-	2.104	-	1.874	-	1.874
Kamatni swapovi	-	246	-	246	-	284	-	284
Ukupno derivativni financijski instrumenti	-	2.420	-	2.420	-	2.181	22	2.203
Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 14d)	105	-	-	105	98	-	-	98
	122	2.420	4	2.546	113	2.181	26	2.320
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a)	477	6.165	61	6.703	422	6.932	72	7.426
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju vrednovane po fer vrijednosti (bilješka 16c)	2	42	177	221	-	-	274	274
	479	6.207	238	6.924	422	6.932	346	7.700
Ukupna financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti	601	8.627	242	9.470	535	9.113	372	10.020
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Valutni terminski i swap ugovori (bilješka 27)	-	54	1	55	-	14	60	74
Međupalutni kamatni swapovi (bilješka 27)	-	1.794	-	1.794	-	1.639	-	1.639
Kamatni swapovi (bilješka 27)	-	218	-	218	-	243	-	243
Ukupne financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti	-	2.066	1	2.067	-	1.896	60	1.956

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

c) Transferi između razine 1 i razine 2

Transferi između razina hijerarhije fer vrijednosti za vrijednosne papire koji su se dogodili kroz 2016. godinu napravljeni su zbog usklađivanja s razinama koju je osigurao proces neovisne verifikacije cijena uspostavljen na nivou UniCredit Grupe. UCG proces neovisne verifikacije cijena procjenjuje tržišnu likvidnost određene vrijednosnice tijekom određenog vremenskog razdoblja na način da promatra broj izvršenih ponuda i iznos ponderirane prosječne razlike između ponudbenih i potražnih cijena.

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	u milijunima kn			
	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 2016.	4	22	1.385	274
Povećanja	-	68	48	37
Kupnje	-	-	42	32
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku od čega nerealizirani dobiti	-	68	5	-
od čega prihod od kamata	-	-	-	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	3	-
Smanjenja	-	(90)	(1.372)	(134)
Prodaje	-	-	(41)	(93)
Dospjeća	-	(76)	(16)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	(13)	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(2)	-
Transferi u razinu 2	-	(1)	(1.313)	(41)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	4	-	61	177

Grupa	u milijunima kn			
	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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

d) Mjerenje fer vrijednosti razine 3 (nastavak)

i. Kretanje financijske imovine klasificirane u razini 3 (nastavak)

Banka	u milijunima kn			
	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 2016.	4	22	72	274
Povećanja	-	68	48	37
Kupnje	-	-	42	32
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	68	5	-
od čega nerealizirani dobiti	-	-	-	-
od čega prihod od kamata	-	-	3	-
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-
Smanjenja	-	(90)	(59)	(134)
Prodaje	-	-	(41)	(93)
Dospjeća	-	(76)	(16)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	(13)	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(2)	-
Transferi u razinu 2	-	(1)	-	(41)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	4	-	61	177

Banka	u milijunima kn			
	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	181
Povećanja	3	187	6	93
Kupnje	3	-	-	-
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	187	5	-
od čega nerealizirani dobiti	-	22	-	-
od čega prihod od kamata	-	-	5	-
Dobici priznati u kapitalu i rezervama	-	-	1	93
Dobici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-
Smanjenja	(6)	(217)	(27)	-
Prodaje	(6)	-	(9)	-
Dospjeća	-	(214)	(17)	-
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	-	(3)	-	-
Gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	4	22	72	274

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 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			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Stanje na dan 1. siječanj	60	2	60	2
Povećanja	54	128	52	128
Gubici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	54	128	52	128
od čega nerealizirani gubici	-	60	-	60
Smanjenja	(113)	(70)	(111)	(70)
Dospjeća	(70)	(69)	(68)	(69)
Dobici priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku	(43)	(1)	(43)	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	1	60	1	60

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	2016. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit	Utjecaj na dobit ili gubitak	2015. Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit
Instrumenti razine 3				
Dužnički instrumenti – koji se drže radi trgovanja	(0,04)	-	(0,08)	-
Dužnički instrumenti – raspoloživi za prodaju	-	(1,96)	-	(1,97)
	(0,04)	(1,96)	(0,08)	(1,97)
Derivativi				
U kunama	-	-	(1,46)	-
Ostali	-	-	-	-
	-	-	(1,46)	-
	(0,04)	(1,96)	(1,54)	(1,97)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 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				
	2016.	2015.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	
			2016.			2015.					
Financijska imovina											
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	12.926	10.984	-	581	12.348	12.929	-	1.548	9.438	10.986
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	80.746	84.340	-	23.896	57.491	81.387	-	24.310	58.840	83.150
Ulaganja koja se drže do dospjeća	17	-	2	-	-	-	-	-	-	2	2
Financijske obveze											
Tekući računi i depoziti banaka	25	5.503	9.095	-	342	5.079	5.421	-	414	8.605	9.019
Tekući računi i depoziti komitenata	26	92.228	86.544	-	47.681	45.036	92.717	-	48.816	38.309	87.125
Uzeti zajmovi	28	7.361	10.208	-	399	6.399	6.798	-	419	8.720	9.139

u milijunima kn

Banka	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost				Fer vrijednost				
	2016.	2015.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	
			2016.			2015.					
Financijska imovina											
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	10.429	9.306	-	-	10.429	10.429	-	-	9.307	9.307
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	65.612	69.632	-	23.685	41.795	65.480	-	23.542	44.227	67.769
Ulaganja koja se drže do dospjeća	17	-	2	-	-	-	-	-	-	2	2
Financijske obveze											
Tekući računi i depoziti banaka	25	4.861	8.687	-	-	4.834	4.834	-	-	8.651	8.651
Tekući računi i depoziti komitenata	26	76.293	71.522	-	46.144	30.501	76.645	-	45.260	26.645	71.905
Uzeti zajmovi	28	3.732	6.416	-	-	3.713	3.713	-	-	6.394	6.394

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 2016. 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)

42 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 umanjena 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 umanjena 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)

43 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 320.222.272.

Grupa	u milijunima kuna	
	2016.	2015.
Dobit/(gubitak) nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.688	(150)
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.222.272	320.222.148
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama po dionici)	5,27	(0,47)

Banka	u milijunima kuna	
	2016.	2015.
Dobit/(gubitak) nakon poreza namijenjena dioničarima Banke	1.709	(519)
Prosječni ponderirani broj redovnih izdanih dionica	320.222.272	320.222.148
Osnovna i smanjena zarada/(gubitak) po dionici (izražena u kunama po dionici)	5,34	(1,62)

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			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Imovina				
Gotovina i depoziti kod HNB-a	15.164	12.767	14.588	12.142
- gotovina	2.868	2.517	2.292	1.892
- depoziti kod HNB-a	12.296	10.250	12.296	10.250
Depoziti kod bankarskih institucija	12.070	12.846	7.259	8.769
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.440	4.601	4.426	4.492
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	22	19	21	19
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.214	5.755	2.498	3.208
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	-	2	-	2
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	126	120	105	98
Derivatna financijska imovina	2.420	2.203	2.420	2.203
Kreditni financijskim institucijama	4.045	1.208	4.045	1.208
Kreditni ostalim komitentima	80.746	84.340	65.612	69.632
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	90	91	1.637	1.674
Preuzeta imovina	216	254	74	125
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.392	2.487	1.439	1.390
Kamate, naknade i ostala imovina	1.383	1.311	1.004	1.030
Ukupna imovina	128.328	128.004	105.128	105.992

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Bilanca (nastavak)

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Obveze i kapital				
Kreditni od financijskih institucija	3.516	7.880	145	4.088
- kratkoročni krediti	1.266	458	4	8
- dugoročni krediti	2.250	7.422	141	4.080
Depoziti	97.731	95.639	81.155	80.209
- depoziti na žiroračunima i tekućim računima	25.198	21.290	18.399	15.285
- štedni depoziti	18.291	11.196	16.152	9.350
- oročeni depoziti	54.242	63.153	46.604	55.574
Ostali krediti	3.845	2.328	3.586	2.328
- kratkoročni krediti	339	281	339	281
- dugoročni krediti	3.506	2.047	3.247	2.047
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.068	1.956	2.067	1.956
Izdani dužnički vrijednosni papiri	54	-	54	-
- kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	54	-	54	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	2.420	3.165	1.637	2.615
Ukupno obveze	109.634	110.968	88.644	91.196
Kapital				
Dionički kapital	6.405	6.405	6.405	6.405
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.688	(148)	1.709	(519)
Zadržana dobit/(gubitak)	6.414	6.595	4.230	4.749
Zakonske rezerve	64	64	64	64
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3.910	3.906	3.910	3.906
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	213	214	166	191
Ukupni kapital	18.694	17.036	16.484	14.796
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	18.672	17.013	-	-
Manjinski udjel	22	23	-	-
Ukupno obveze i kapital	128.328	128.004	105.128	105.992

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Račun dobiti i gubitka

	u milijunima kn			
	2016.	<i>Grupa</i> 2015.	2016.	<i>Banka</i> 2015.
Kamatni prihodi (Kamatni troškovi)	6.140 (2.661)	6.662 (3.331)	5.146 (2.417)	5.718 (3.082)
Neto kamatni prihod	3.479	3.331	2.729	2.636
Prihodi od provizija i naknada (Troškovi provizija i naknada)	1.430 (161)	1.416 (197)	1.132 (145)	1.127 (182)
Neto prihod od provizija i naknada	1.269	1.219	987	945
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	40	41	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	74	(19)	74	(19)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	7	6	7	5
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	155	(4)	156	(3)
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	-	-	424	54
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	11	9	10	9
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	272	154	229	118
Ostali prihodi	321	319	51	90
Ostali troškovi	(293)	(313)	(194)	(212)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(2.241)	(2.254)	(1.578)	(1.639)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	3.094	2.489	2.895	1.984
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(915)	(2.722)	(769)	(2.646)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.179	(233)	2.126	(662)
Porez na dobit	(491)	85	(417)	143
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.688	(148)	1.709	(519)
Namijenjena:				
Pripisana dioničarima matičnog društva	1.686	(150)	-	-
Manjinski udjel	2	2	-	-
Zarada po dionici	5,27	(0,47)	5,34	(1,62)

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Izvještaj o novčanom tijeku

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Poslovne aktivnosti				
Dobit / gubitak prije oporezivanja	2.179	(233)	2.126	(662)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	915	2.721	769	2.646
Amortizacija	333	284	162	137
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(458)	229	(458)	228
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	(6)	4	(2)	-
Ostali (dobici)/gubici	266	(164)	(255)	(183)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	3.229	2.841	2.342	2.166
Depoziti kod HNB-a	1.459	686	1.459	686
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	155	496	61	347
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.872)	141	(1.045)	(570)
Kreditni ostalim komitentima	916	(1.007)	1.549	(514)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	43	-	43
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	668	(418)	820	271
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(1)	48	-	-
Ostala poslovna imovina	(102)	(50)	(60)	(45)
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	1.223	(61)	2.784	218
Depoziti po viđenju	4.044	1.721	3.202	1.394
Štedni i oročeni depoziti	(1.383)	6.757	(1.805)	5.776
Derivativne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-
Ostale obveze	373	90	82	29
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	3.034	8.568	1.479	7.199
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	7.486	11.348	6.605	9.583
Plaćeni porez na dobit	(200)	(324)	(127)	(276)
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	7.286	11.024	6.478	9.307

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)

	u milijunima kn			
	2016.	Grupa 2015.	2016.	Banka 2015.
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje/plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(510)	(334)	(248)	(222)
Primici od prodaje/plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	11	(1.064)	-	(1.095)
Primici od naplate/plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	-	1.205	-	1.205
Primljene dividende	51	48	436	63
Ostali primici/plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(448)	(145)	188	(49)
Financijske aktivnosti				
Neto povećanje/smanjenje/ primljenih kredita	(2.864)	(5.756)	(2.599)	(5.406)
Neto povećanje/smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnica	53	-	53	-
Neto povećanje/smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	-	(76)	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-
Isplaćena dividenda	(3)	(1.151)	-	(1.151)
Ostali primici/plaćanja/ iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(2.814)	(6.983)	(2.546)	(6.557)
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	4.024	3.896	4.120	2.701
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(14)	22	24	8
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	4.010	3.918	4.144	2.709
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	8.803	4.885	5.779	3.070
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	12.813	8.803	9.923	5.779

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 2016.	6.405	-	3.970	6.574	(150)	214	23	17.036
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2016.	6.405	-	3.970	6.574	(150)	214	23	17.036
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(113)	-	(113)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	105	-	105
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi	-	-	-	-	-	7	-	7
Ostali dobiti/gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	1	(27)	-	-	-	(26)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	1	(27)	-	(1)	-	(27)
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.686	-	2	1.688
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2016.	-	-	1	(27)	1.686	(1)	2	1.661
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Ostale promjene	-	-	4	-	-	-	-	4
Prijenos u rezerve	-	-	-	(150)	150	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	(3)	-	-	(3)	(6)
Raspodjela dobiti	-	-	-	(153)	150	-	(3)	(6)
Stanje 31. prosinca 2016.	6.405	-	3.974	6.394	1.686	213	22	18.694
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 i 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

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

e) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku

	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	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	6.405	-	3.970	4.749	(519)	191	14.796
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2016.	6.405	-	3.970	4.749	(519)	191	14.796
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(113)	(113)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	76	76
Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	12	12
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	1	-	-	-	1
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	1	-	-	(25)	(24)
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.709	-	1.709
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2016.	-	-	1	-	1.709	(25)	1.685
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Ostale promjene	-	-	4	-	-	-	4
Prijenos u rezerve	-	-	-	(519)	519	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	-	(519)	519	-	-
Stanje 31. prosinca 2016.	6.405	-	3.974	4.230	1.709	166	16.484

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

f) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku (nastavak)

	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	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 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

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 2016.

	u milijunima kn					
	HNB			Banka		
	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Razlika	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Razlika
Imovina						
Gotovina i depoziti kod HNB-a	15.164	-	15.164	14.588	-	14.588
- gotovina	2.868	-	2.868	2.292	-	2.292
- depoziti kod HNB-a	12.296	-	12.296	12.296	-	12.296
Depoziti kod bankarskih institucija	12.070	-	12.070	7.259	-	7.259
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>	-	12.813	(12.813)	-	9.923	(9.923)
<i>Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke</i>	-	5.540	(5.540)	-	5.540	(5.540)
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	-	12.926	(12.926)	-	10.429	(10.429)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	4.440	-	4.440	4.426	-	4.426
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	22	-	22	21	-	21
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	5.214	9.654	(4.440)	2.498	6.924	(4.426)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti						
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	126	-	126	105	-	105
Derivatna financijska imovina	2.420	-	2.420	2.420	-	2.420
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	2.568	(2.568)	-	2.546	(2.546)
Kreditni financijskim institucijama	4.045	-	4.045	4.045	-	4.045
Kreditni ostalim komitentima	80.746	80.746	-	65.612	65.612	-
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	90	90	-	1.637	1.637	-
Preuzeta imovina	216	-	216	74	-	74
Materijalna imovina (minus amortizacija)	2.392	1.919	473	1.439	1.215	224
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	237	(237)	-	94	(94)
<i>Nematerijalna imovina</i>	-	317	(317)	-	203	(203)
Kamate, naknade i ostala imovina	1.383	913	470	1.004	525	479
<i>Odgodena porezna imovina</i>	-	474	(474)	-	424	(424)
<i>Imovina namijenjena prodaji</i>	-	129	(129)	-	56	(56)
<i>Preplaćeni porez</i>	-	2	(2)	-	-	-
Ukupna imovina	128.328	128.328	-	105.128	105.128	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2016. (nastavak)

	u milijunima kn					
	HNB	Financijski	Grupa	HNB	Financijski	Banka
	izvještaji	izvještaji	Razlika	izvještaji	izvještaji	Razlika
Obveze i kapital						
Kreditni kod financijskih institucija	3.516	-	3.516	145	-	145
- kratkoročni krediti	1.266	-	1.266	4	-	4
- dugoročni krediti	2.250	-	2.250	141	-	141
<i>Uzeti zajmovi</i>	-	7.361	(7.361)	-	3.732	(3.732)
Depoziti	97.731	-	97.731	81.155	-	81.155
- depoziti na žiro računima i tekućim računima	25.198	-	25.198	18.399	-	18.399
- štedni depoziti	18.291	-	18.291	16.152	-	16.152
- oročeni depoziti	54.242	-	54.242	46.604	-	46.604
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	-	5.503	(5.503)	-	4.861	(4.861)
<i>Tekući računi i depoziti komitenata</i>	-	92.228	(92.228)	-	76.293	(76.293)
Ostali krediti	3.845	-	3.845	3.586	-	3.586
- kratkoročni krediti	339	-	339	339	-	339
- dugoročni krediti	3.506	-	3.506	3.247	-	3.247
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.068	2.068	-	2.067	2.067	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	54	54	-	54	54	-
- kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
- dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	54	54	-	54	54	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	2.420	1.440	980	1.637	886	751
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	-	78	(78)	-	-	-
<i>Obveze namijenjene prodaji</i>	-	701	(701)	-	579	(579)
<i>Tekuća porezna obveza</i>	-	189	(189)	-	172	(172)
<i>Odgodena porezna obveza</i>	-	12	(12)	-	-	-
Ukupno obveze	109.634	109.634	-	88.644	88.644	-
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	1.688	-	1.688	1.709	-	1.709
Zadržana dobit/(gubitak)	6.414	8.080	(1.666)	4.230	5.939	(1.709)
Zakonske rezerve	64	-	64	64	-	64
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3.910	604	3.306	3.910	604	3.306
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	213	213	-	166	166	-
<i>Manjinski udjel</i>	-	22	(22)	-	-	-
Ukupni kapital	18.694	18.694	-	16.484	16.484	-
Ukupno obveze i kapital	128.328	128.328	-	105.128	105.128	-

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 novac i novčani ekvivalenti, 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 2016. (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 ulaganje u nekretnine.

Kamate, naknade i ostala imovina u HNB izvještajima uključuju imovinu namijenjenu prodaji, 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 25.198 milijuna kuna za Grupnu i 18.399 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 962 milijuna kuna za Grupnu i 831 milijun kuna za Banku i tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 24.236 milijuna kuna za Grupnu i 17.568 milijuna kuna za Banku. Štedni depoziti u iznosu od 18.291 milijun kuna za Grupnu i 16.152 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 2.282 milijuna kuna za Grupnu i Banku i tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 16.009 milijuna kuna za Grupnu i 13.870 milijuna kuna za Banku. Oročeni depoziti u iznosu od 54.242 milijuna kuna za Grupnu i 46.604 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 2.259 milijuna kuna za Grupnu i 1.748 milijuna kuna za Banku i tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 51.983 milijuna kuna za Grupnu i 44.856 milijuna kuna za Banku.

Kamate, naknade i ostale obveze u HNB izvještajima uključuju obveze namijenjene prodaji, 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 604 milijuna kuna uključuju zakonske rezerve u iznosu od 64 milijuna kuna i ostale rezerve u iznosu od 540 milijuna kuna za Grupnu i Banku. U HNB izvještajima zakonske rezerve se iskazuju zasebno, dok je preostali iznos od 540 milijuna kuna za Grupnu 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 Grupnu iskazane u HNB izvještajima također uključuju odgovarajuće nekontrolirajuće udjele u iznosu od 2 milijuna kuna, odnosno 22 milijuna kuna.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2016. godinu

	u milijunima kn					
	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Grupa Razlika	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Banka Razlika
Kamatni prihodi	6.140	6.140	-	5.146	5.146	-
(Kamatni troškovi)	(2.661)	(2.661)	-	(2.417)	(2.417)	-
Neto kamatni prihod	3.479	3.479	-	2.729	2.729	-
Prihodi od provizija i naknada	1.430	1.430	-	1.132	1.132	-
(Troškovi provizija i naknada)	(161)	(161)	-	(145)	(145)	-
Neto prihod od provizija i naknada	1.269	1.269	-	987	987	-
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	40	-	40	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	74	-	74	74	-	74
<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>	-	353	(353)	-	310	(310)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	7	-	7	7	-	7
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	155	-	155	156	-	156
<i>Neto dobiti i gubici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju</i>	-	155	(155)	-	156	(156)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	424	-	424
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	11	-	11	10	-	10
<i>Prihod od dividendi</i>	-	11	(11)	-	434	(434)
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	272	-	272	229	-	229
Ostali prihodi	321	321	-	51	51	-
Ostali troškovi	(293)	-	(293)	(194)	-	(194)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(2.241)	-	(2.241)	(1.578)	-	(1.578)
<i>Troškovi poslovanja</i>	-	(2.534)	2.534	-	(1.772)	1.772
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	3.094	3.054	40	2.895	2.895	-
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(915)	-	(915)	(769)	-	(769)
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata</i>	-	(521)	521	-	(436)	436
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	-	(394)	394	-	(333)	333
<i>Udio dobiti od pridruženih društava</i>	-	40	(40)	-	-	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.179	2.179	-	2.126	2.126	-
Porez na dobit	(491)	(491)	-	(417)	(417)	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.688	1.688	-	1.709	1.709	-
Namijenjena:						
Pripisana dioničarima matičnog društva	1.686	1.686	-	-	-	-
Manjinski udjel	2	2	-	-	-	-
Zarada po dionici	5,27	5,27	-	5,34	5,34	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2016. godinu (nastavak)

	u milijunima kn					
	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Grupa Razlika	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Banka Razlika
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.688	1.688	-	1.709	1.709	-
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez						
Stavke koje se ne prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:						
Aktuarski dobici od ponovnog mjerenja rezervacija za zakonske otpremnine	-	1	(1)	-	1	(1)
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se ne prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	-	1	(1)	-	1	(1)
Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:						
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	-	(27)	27	-	-	-
Neto promjene fer vrijednosti	-	126	(126)	-	103	(103)
Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	-	(127)	127	-	(128)	128
Rezerva fer vrijednosti (financijska imovina raspoloživa za prodaju)	-	(1)	1	-	(25)	25
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	-	(28)	28	-	(25)	25
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	-	(27)	27	-	(24)	24
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	1.688	1.661	27	1.709	1.685	24
Namijenjena:						
Dioničarima Banke	-	1.659	(1.659)	-	-	-
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	2	(2)	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	1.688	1.661	27	1.709	1.685	24

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2016. 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 vrijednosnica raspoloživih za prodaju.

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 2016. godinu

u milijunima kn
Banka

	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Grupa Razlika	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Razlika
Poslovne aktivnosti						
Dobit/gubitak prije oporezivanja	2.179	2.179	-	2.126	2.126	-
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	915	-	915	769	-	769
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	-	521	(521)	-	436	(436)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	394	(394)	-	333	(333)
Amortizacija	333	333	-	162	162	-
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG po fer vrijednosti kroz RDG	(458)	(458)	-	(458)	(458)	-
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	(6)	(6)	-	(2)	(2)	-
Ostali dobici / gubici	266	-	266	(255)	-	(255)
Neto (gubici) od imovine raspoložive za prodajusecurities	-	(156)	156	-	(156)	156
Neto prihod od kamata	-	(3.479)	3.479	-	(2.729)	2.729
Ostale nenovčane stavke	-	211	(211)	-	82	(82)
Prihod od dividendi	-	(11)	11	-	(435)	435
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	3.229	(472)	3.701	2.342	(641)	2.983
Depoziti kod HNB-a	1.459	1.459	-	1.459	1.459	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	155	-	155	61	-	61
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.872)	-	(1.872)	(1.045)	-	(1.045)
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	(1.872)	1.872	-	(1.045)	1.045
Kreditni ostalim komitentima	916	916	-	1.549	1.549	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	668	-	668	820	-	820
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(1)	(1)	-	-	-	-
Ostala poslovna imovina	(102)	-	(102)	(60)	-	(60)
Ostala imovina	-	(140)	140	-	(61)	61
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	1.223	362	861	2.784	1.902	882
Depoziti po viđenju	4.044	-	4.044	3.202	-	3.202
Štedni i oročeni depoziti	(1.384)	-	(1.384)	(1.805)	-	(1.805)
Tekući računi i depoziti banaka	-	(3.504)	3.504	-	(3.737)	3.737
Tekući računi i depoziti komitenata	-	6.164	(6.164)	-	5.134	(5.134)
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	374	375	(1)	82	86	(4)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	3.034	3.035	(1)	1.479	1.483	(4)
Naplaćena kamata	-	6.234	(6.234)	-	5.235	(5.235)
Primljene dividende	-	51	(51)	-	436	(436)
Plaćena kamata	-	(2.514)	2.514	-	(2.255)	2.255
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	7.486	6.696	790	6.605	6.160	445
Plaćeni porez na dobit	(200)	(200)	-	(127)	(127)	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	7.286	6.496	790	6.478	6.033	445

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

d) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2016. godinu (nastavak)

	u milijunima kuna					
	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Grupa Razlika	HNB izvještaji	Financijski izvještaji	Banka Razlika
Ulagačke aktivnosti						
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju / materijalne i nematerijalne imovine	(510)	-	(510)	(248)	-	(248)
Stjecanje nekretnina i opreme	-	(353)	353	-	(126)	126
Stjecanje nematerijalne imovine	-	(149)	149	-	(122)	122
Primici od prodaje imovine raspoložive za prodaju i naplate od imovine koja se drži do dospijeca	-	824	(824)	-	880	(880)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	-	20	(20)	-	1	(1)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju / ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	11	-	11	-	-	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju / vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	-	-	-	-	-	-
Primljene dividende	51	-	51	436	-	436
Ostali primici / plaćanja / iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(448)	342	(790)	188	633	(445)
Financijske aktivnosti						
Neto povećanje / smanjenje / primljenih kredita	(2.864)	(2.864)	-	(2.599)	(2.599)	-
Neto povećanje / smanjenje / izdanih dužničkih vrijednosnih papira	53	53	-	53	53	-
Neto povećanje / smanjenje / podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
Isplaćena dividenda	(3)	(3)	-	-	-	-
Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(2.814)	(2.814)	-	(2.546)	(2.546)	-
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	4.024	4.024	-	4.120	4.120	-
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(14)	(14)	-	24	24	-
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	4.010	4.010	-	4.144	4.144	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	8.803	8.803	-	5.779	5.779	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	12.813	12.813	-	9.923	9.923	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2016. godinu (nastavak)

Razlike između stavki novčanog toka prikazanog u HNB izvještajima i zakonskim financijskim izvještajima odnose se na sljedeće kategorije:

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima i Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja su posebno prikazani u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u HNB izvještaju prikazani u poziciji Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke.

Neto prihod od kamata, Naplaćene kamate i Plaćene kamate prikazane su zasebno u statutarnim financijskim izvještajima dok su u HNB izvještajima prikazane kao dio povećanja/smanjenja poslovne imovine i obveza.

Primljene dividende se tretiraju kao Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u financijskim izvještajima dok su u HNB izvještaju uključene u Novčane tokove iz ulagačkih aktivnosti.

Ostali (dobici)/gubici u HNB izvještaju uključuju Neto (dobitke)/gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i Prihod od dividendi dok su u zakonskim financijskim izvještajima te stavke posebno prikazane.

Udio u dobiti pridruženih društava je posebno prikazan u zakonskim financijskim izvještajima, dok je u HNB izvještaju uključen u Ostalu poslovnu imovinu.

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

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

d) Usklada izvještaja o promjenama kapitala za 2016. godinu

Zadržana dobit u 2016. godini i 2015. 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 2016. godinu i usporedne informacije za 2015. godinu, iskazani u revidiranim financijskim izvještajima preračunati su u eure, prema prosječnim tečajevima za 2016. godinu (1 EUR = 7,530 kn) i 2015. godinu (1 EUR = 7,610 kn).

Iznosi u izvještajima o financijskom položaju Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2016. godine i usporedne informacije na dan 31. prosinca 2015. godine, preračunati su u eure, prema tečajevima važećim na dan 31. prosinca 2016. godine i 31. prosinca 2015. godine.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o dobiti ili gubitku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2016.	2015.
<i>Prihod od kamata</i>	815	876
<i>Rashod od kamata</i>	(353)	(438)
Neto prihod od kamata	<u>462</u>	<u>438</u>
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	190	186
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(21)	(26)
Neto prihod od naknada i provizija	<u>169</u>	<u>160</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>	47	19
<i>Neto dobiti/(gubici) od imovine raspoložive za prodaju</i>	21	(1)
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	43	42
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	<u>112</u>	<u>61</u>
Poslovni prihodi	743	659
<i>Amortizacija</i>	(44)	(37)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	(292)	(300)
Troškovi poslovanja	<u>(336)</u>	<u>(337)</u>
Dobit/(gubitak) prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	<u>407</u>	<u>322</u>
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata</i>	(69)	(141)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(52)	(217)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	<u>(121)</u>	<u>(358)</u>
Dobit/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti	286	(36)
Udio u dobiti pridruženih društava	5	5
Dobit/(gubitak) prije poreza	<u>291</u>	<u>(31)</u>
Porez na dobit	(65)	11
Dobit/(gubitak) razdoblja	<u>226</u>	<u>(20)</u>
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	226	(20)
Manjinskim dioničarima	-	-
Dobit/(gubitak) razdoblja	<u>226</u>	<u>(20)</u>

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2016.	2015.
Dobit/(gubitak) razdoblja	226	(20)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez		
Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:		
Tečajne razlike iz preračunavanja inozemnih poslovanja	(4)	(1)
<i>Neto promjene fer vrijednosti</i>	(17)	10
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	17	1
Rezerva fer vrijednosti (financijska imovina raspoloživa za prodaju)	-	11
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(4)	10
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(4)	10
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	222	(10)
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	222	(10)
Vlasnicima nekontrolirajućih udjela	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	222	(10)

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju Grupe na dan 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2016.	2015.
Novac i novčani ekvivalenti	1.695	1.153
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	733	921
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.710	1.439
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	340	307
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.684	11.046
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.277	1.356
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-
Ulaganja u pridružena društva	12	12
Ulaganja u nekretnine	31	60
Nekretnine i oprema	254	248
Nematerijalna imovina	42	35
Odgođena porezna imovina	63	61
Preplaćeni porez	-	16
Imovina namijenjena prodaji	17	
Ostala imovina	121	111
Ukupna imovina	16.979	16.765
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	728	1.191
Tekući računi i depoziti komitenata	12.203	11.335
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	274	256
Uzeti zajmovi	974	1.337
Izdani dužnički vrijednosni papiri	7	-
Rezervacije za obveze i troškove	93	251
Obveze namijenjene prodaji	10	-
Ostale obveze	191	162
Tekuća porezna obveza	24	1
Odgođena porezna obveza	2	1
Ukupne obveze	14.506	14.534
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	847	839
Premija na izdane dionice	446	441
Ostale rezerve	80	78
Rezerva fer vrijednosti	28	28
Zadržana dobit	1.069	842
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	2.470	2.228
Nekontrolirajući udjeli	3	3
Ukupni kapital i rezerve	2.473	2.231
Ukupne obveze, kapital i rezerve	16.979	16.765

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o dobiti ili gubitku Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2016.	2015.
<i>Prihod od kamata</i>	683	752
<i>Rashod od kamata</i>	(321)	(405)
Neto prihod od kamata	<u>362</u>	<u>347</u>
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	150	148
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	(19)	(24)
Neto prihod od naknada i provizija	<u>131</u>	<u>124</u>
<i>Prihod od dividendi</i>	58	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>	41	14
<i>Neto dobiti/(gubici) od imovine raspoložive za prodaju</i>	21	(1)
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	7	12
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	<u>127</u>	<u>33</u>
Poslovni prihodi	<u>620</u>	<u>504</u>
<i>Amortizacija</i>	(22)	(18)
<i>Ostali troškovi poslovanja</i>	(214)	(225)
Troškovi poslovanja	<u>(236)</u>	<u>(243)</u>
Dobit/(gubitak) prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja	<u>384</u>	<u>261</u>
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata</i>	(58)	(134)
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	(44)	(214)
<i>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja</i>	<u>(102)</u>	<u>(348)</u>
Dobit/(gubitak) prije poreza	<u>282</u>	<u>(87)</u>
Porez na dobit	(55)	19
Dobit/(gubitak) razdoblja	<u>227</u>	<u>(68)</u>

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2016.	2015.
Dobit/(gubitak) razdoblja	227	(68)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak), umanjena za porez		
Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak, umanjene za porez:		
<i>Neto promjene fer vrijednosti</i>	(20)	9
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>	17	1
Rezerva fer vrijednosti (financijska imovina raspoloživa za prodaju)	(3)	10
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se prenosi u dobit ili gubitak u kasnijim razdobljima	(3)	10
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine, umanjena za porez	(3)	10
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	224	(58)

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca

	u milijunima eura	
	2016.	2015.
Novac i novčani ekvivalenti	1.313	757
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	733	921
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.380	1.219
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	337	304
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.681	9.120
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	916	1.009
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	217	219
Ulaganja u nekretnine	13	20
Nekretnine i oprema	161	159
Nematerijalna imovina	27	20
Odgođena porezna imovina	56	55
Preplaćeni porez	-	14
Imovina namijenjena prodaji	7	-
Ostala imovina	69	65
Ukupna imovina	13.910	13.882
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	643	1.138
Tekući računi i depoziti komitenata	10.095	9.367
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	273	256
Uzeti zajmovi	494	840
Izdani dužnički vrijednosni papiri	7	-
Rezervacije za obveze i troškove	77	237
Ostale obveze	117	105
Tekuća porezna obveza	23	-
Ukupne obveze	11.729	11.943
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	847	839
Premija na izdane dionice	446	443
Ostale rezerve	80	78
Rezerva fer vrijednosti	22	25
Zadržana dobit	786	554
Ukupni kapital i rezerve	2.181	1.939
Ukupne obveze, kapital i rezerve	13.910	13.882

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 2016. godini na Zagrebačkoj burzi:

	ZABA-R-A
Najviša (kn)	55,00
Najniža (kn)	34,50
Zadnja (kn)	54,00
Volumen trgovanja / broj dionica	1.150.626

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2016. godine

Inozemni investitori	96,21%
- <i>UniCredit S.p.A.</i>	84,47%
- <i>Allianz SE</i>	11,72%
- <i>Ostali</i>	0,02%
Pravne osobe u privatnom vlasništvu	1,99%
Stanovništvo	1,54%
Javni sektor	0,26%
	100,00%

Rejtinzi

		31. prosinca 2016.	31. prosinca 2015.
Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB/Stable	BB/Negative
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB-	BBB-
	Short Term Rating	F3	F3
	Viability	bb	bb
	Support	2	2
	Outlook	Negative	Negative

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.

Samoborska 145
10090 Zagreb
Telefon: (+385 1) 6065 111
Fax: (+385 1) 6065 120
www.prva-stambena.hr

ZB Invest d.o.o.

Samoborska 145
10090 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

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