

Program kreditiranja - Državni zavod za mjeriteljstvo

Šibenik, 12.04.2010.



Sadržaj

- ☆ PBZ i PBZ Grupa
- ☆ PBZ Mreža
- ☆ Grupe proizvoda
- ☆ Program kreditiranja - Državni zavod za mjeriteljstvo
- ☆ Objedinjeno vođenje poslovnih računa (cash pooling)

PBZ Faktoring

PBZ LEASING

PBZ CARD

OBVEZNI MIROVINSKI FOND
 PBZ CROATIA
OSIGURANJE

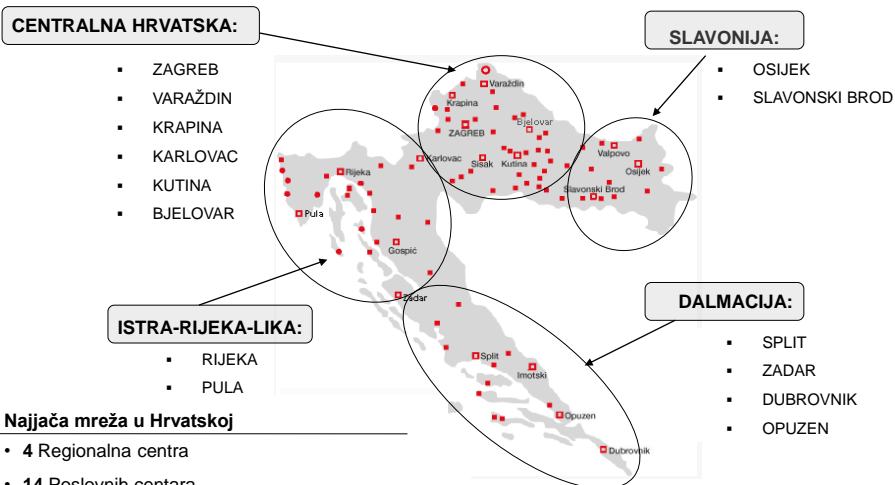
PBZ INVEST

PBZ NEKRETNINE

medimurska banka

PBZ STAMBENA
ŠTEDIONICA

PBZ je član grupe



Najjača mreža u Hrvatskoj

- 4 Regionalna centra
- 14 Poslovnih centara
- 57 SME Deskova
- 209 Poslovnica

PBZ je član grupe

Proizvodi i usluge



- Kratkoročno financiranje
- Dugoročno financiranje
- Garancije i akreditivi
- Platni promet
- Kartice
- Depoziti i ulaganja
- Cash pooling – objedinjeno vođenje poslovnih računa

- **Banka će kreditirati ovlaštene mjeritelje koji zadovoljavaju:**
 - uvjete Zavoda za mjeriteljstvo
 - uvjete Banke
- **Namjena kredita:**
 - Izdavanje certifikata
 - ISO 9001
 - Kupnja opreme
 - Izdavanje akreditacija
 - priprema za ISO normu 17020
 - priprema za ISO normu 17025



PBZ Uvjeti kreditiranja

- **Naknada za obradu Zahtjeva:** do 1% od iznosa kredita, naplaćuje se jednokratno unaprijed
- **Kamatna stopa:**
 - **Krediti za certificiranje (kratkoročni)** - 6,7% godišnje, odnosno u visini prinosa na TZMF 182 dana + 3,5 p.p.
 - **Krediti za kupnju opreme (dugoročni)** - 6,5% godišnje, odnosno u visini 3 mj EURIBOR-a + 5,5 p.p.
- **Rok korištenja:** do jedne godine od dana odobrenja kredita, zavisno o namjeni

PBZ je član grupe **INTESA**  **SANPAOLO**



PBZ Uvjeti kreditiranja

- **Način korištenja:** isplatom na račun dobavljača
- **Rok vraćanja:**
 - **Krediti za certificiranje (kratkoročni)** - krajnji rok vraćanja je do 1 godine od potpisivanja ugovora o kreditu.
 - **Krediti za kupnju opreme (dugoročni)** - krajnji rok vraćanja je do 5 godina od potpisivanja ugovora o kreditu.
- **Osiguranje:** jamstva, mjenice, zadužnice, nekretnine, ostalo...
- Svi ostali uvjeti regulirat će se Ugovorom o kreditu

PBZ je član grupe **INTESA**  **SANPAOLO**

PRIVREDNA BANKA ZAGREB D.D.			
Poslovni centar	Adresa	Kontakt osoba	Telefon
Regija Središnja Hrvatska			
Zagreb	Radnička 42, Zagreb	Inga Turčin	01/63-64115
Varaždin	Kukuljevićeva ulica 17, Varaždin	Hrvoje Galić	042/342-001
Krapina	Magistratska 3, Krapina	Nevenka Cerovečki	049/449-014
Karlovac	Domobranska 6, Karlovac	Željko Martišković	047/547-002
Kutina	Kolodvorska 26, Kutina	Jasna Kulhavi	044/744-002
Sisak	Antuna i S. Radića 10, Sisak	Ivanka Hodak	044/744-317
Bjelovar	P. Preradovića 7, Bjelovar	Mario Lončar	043/343-200
Regija Dalmacija			
Split	Ulica slobode 7, Split	Tanja Bogdanović	021/421-265
Zadar	Zagrebačka 3, Zadar	Zlatko Zorić	023/223-009
Dubrovnik	Obala S. Radića 8, Dubrovnik	Ivan Pavličević	020/720-002
Opuzen	Trg kralja Tomislava 15, Opuzen	Nena Crljenko Dropulić	020/720-322
Regija Istra – Rijeka – Lika			
Rijeka	Đure Šporera 3, Rijeka	Norman Žulj	051/751-072
Gospić	Trg Alojzija Štepinca bb, Gospić	Zdravko Fajdetić	053/553-002
Pula	Šijanska cesta 1, Pula	Vladimir Potočki	052/652-023
Regija Slavonija			
Osijek	S. Radića 19, Osijek	Dasen Marković	031/431-042
Slavonski Brod	Trg pobjede 27, Slavonski Brod	Sandra Špiranović	035/435-128

Cash Pooling je agregiranje - objedinjavanje stanja više računa jednog ili više poslovnih subjekata unutar Banke

Modeli Cash poolinga

A - Koncentracija sredstava na Glavni račun Pool-a – **stvarni transfer sredstava (Zero balance)**

B - Obračunsko objedinjavanje sredstava – **bez transfera sredstava (Notional Cash Pooling)**

Koncentracija sredstava na Glavni račun Pool-a - **stvarni transfer sredstava**

Dvije varijante modela A

- **Varijanta 1** - Prijenos - pražnjenje sredstava s pod-računa **jednog poslovnog subjekta** (računi 13, 14 i 15) na **Glavni račun** ili više računa
- **Varijanta 2** - Prijenos - pražnjenje sredstava s računa **više poslovnih subjekata** na Glavni račun pool-a (rijetkost u našoj praksi)

Obračunsko objedinjavanje sredstava

- nema transfera sredstava
- svaka članica pool-a i dalje potpuno samostalno raspolaže svojim sredstvima

Financijske pogodnosti za sve članice

- **učinkovito interno financiranje bez kratkoročnih pozajmica**
- benefit kod pasivne kamate
- aktivna kamata obračunava se samo na neto negativno stanje poola
- na ostvarene kamatne prihode s osnova članstva u poolu ne plaća se PDV

"Glavna" članica poola

Članice međusobno određuju koji je glavni obračunski račun poola (grupe)

U Vašem slučaju to može biti račun Zavoda za mjeriteljstvo

Glavni račun odnosno **"glavna" članica** može biti Vaš zajednički kontakt prema PBZ-u:

- prikuplja i distribuira dokumentaciju
- dobiva skupni kamatni list – kontrola ispravnosti obračuna kamate
- Informira ostale članice o novostima, promjenama...

Zahtjev**Komisioni Ugovor o objedinjenom vođenju računa****Ugovor o kratkoročnom kreditu - dozvoljenom prekoračenju ?**

Pasivna kamatna stopa

Aktivna kamatna stopa

Interna kamatna stopa

1. Upit u trenutačno stanje (raspoloživi saldo) članica poola (grupe)
2. Rekapitulacija sredstava članica poola na kraju dana - obračunska
3. Pozitivno stanje grupe
4. Kamatni list

Kamatne stope u primjerima:

- pasivna 0,75 %
- interna 6,00 %
- aktivna 10,00 %

Upit u trenutačno stanje članova pool-a

Naziv člana poola	Broj poslovnog računa	Iznos odobrenog prekoračenja	Saldo prethodnog dana	Priljevi tekućeg dana	Odljevi tekućeg dana	Rezervacije	Trenutačno stanje člana poola (raspoloživi saldo 3+4+5-6-7)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Član1	1101167393	250.000,00	600.000,00	200.000,00	150.000,00	50.000,00	850.000,00
Član2	1101223933	300.000,00	300.000,00	100.000,00	50.000,00	0,00	650.000,00
Član3	1101303595	100.000,00	-50.000,00	40.000,00	20.000,00	0,00	70.000,00
Ukupno		650.000,00	850.000,00	340.000,00	220.000,00	50.000,00	1.570.000,00

Rekapitulacija - bez stvarnog transfera sredstava – obračunska (model B)

Naziv člana poola	Broj poslovnog računa	Iznos odobrenog prekoračenja	Stanje člana poola prethodnog dana	Interni odljevi	Interni priljevi	Eksterni odljevi	Eksterni priljevi	Stanje člana poola na kraju dana
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
Član1	1101167393	250.000,00	600.000,00	100.000,00	200.000,00	200.000,00	300.000,00	800.000,00
Član2	1101223933	300.000,00	300.000,00	100.000,00	50.000,00	100.000,00	500.000,00	650.000,00
Član3	1101303595	100.000,00	-50.000,00	100.000,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	0,00
Ukupno		650.000,00	850.000,00	300.000,00	300.000,00	350.000,00	950.000,00	1.450.000,00

Pozitivno stanje grupe

Račun	Stanje	Distribucija stanja				Iznos kamata				Total	
		Negativna stanja		Pozitivna stanja		Terećeno		Odobreno		Objed. vođenje	
		pokriveno	ne-pokriveno	za pokriće	slobodna	za (3)	za (4)	za (5)	za (6)	DA	NE
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(7-10)	
1101167393	3000			1000	2000			60	15	75	23
1101223933	6000			2000	4000			120	30	150	46
1101303595	-3000	-3000						-180		-180	-300
Ukupno	6000	-3000		3000	6000	-180		180	45	45	-231

Kamatni list br: 1
Broj računa: 1101167393
Za razdoblje od: 01.08.2006. do 31.08.2006.

Račun	Stanje	Distribucija stanja				Nedospjela kamata na dan			
		Negativna stanja		Pozitivna stanja		Aktivna		Pasivna	
		pokriveno	ne-pokriveno	za pokriće	slobodna	Interna	Eksterna	Interna	Eksterna
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)
01.08.2005.	-10.000	-10.000	0	0	0	-2	0	0	0
02.08.2005.	-30.000	-20.000	-10.000	0	0	-4	-3	0	0
03.08.2005.	100.000	0	0	80.000	20.000	0	0	13	1
...
...
UKUPNO KAMATA						Σ suma	Σ suma	Σ suma	Σ suma

Gradovi i općine

- Grad Varaždin
- Grad Osijek
- Grad Valpovo
- Grad Belišće
- Grad Rab
- Grad Novalja
- Grad Ploče
- Grad Labin
- Grad Rovinj

- Grad Poreč
- Grad Daruvar
- Grad Križevci
- Grad Kutina
- Grad Hrvatska Kostajnica
- Grad Gračac
- Općina Đurđenovac
- Općina Lopar
- Općina Medulin

OSTALI; grupe, holdinzi, upravitelji zgrada, udruge...

- INA, Hrvatske željeznice, NEXE Grupa, Večernji list, Grupa Tokić, Punat Krk, VET Pool...
- RUBINI Rovinj, KANY Pula, STAN Poreč, EKI INŽENJERING Pula, ULJANIK Pula, KOMUŠČAK Opatija, BMD Sesevete, RBS Crikvenica

PBZ je član grupe  

Za sve članice Poola

- **interno financiranje**
- **povećanje financijskih prihoda i smanjenje financijskih rashoda**

PBZ je član grupe  

NEMA NEDOSTATAKA !

Robert Stepančić, pomoćnik izvršnog direktora
Telefon: 01 63 64 300
E-mail: robert.stepancic@pbz.hr

Nediljko Rojnica, direktor
Telefon: 01 63 64 165
E-mail: nediljko.rojnica@pbz.hr

Ivan Vučić, glavni menadžer
Telefon: 01 63 62 316
E-mail: ivan.vucic@pbz.hr

Direktori u Poslovnim centrima Banke
popis – navedeni kontakti za kredite, a dostupan je i na PBZ štandu