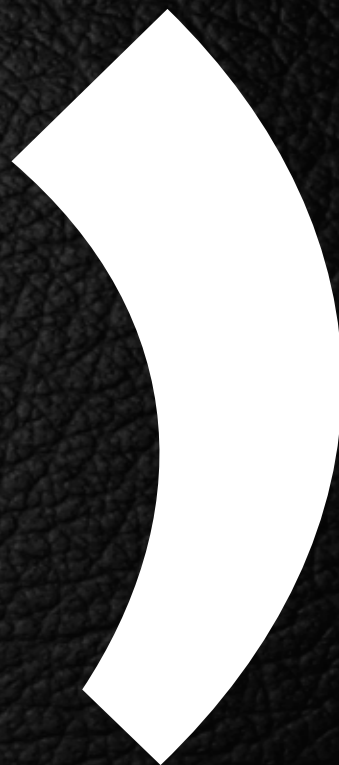


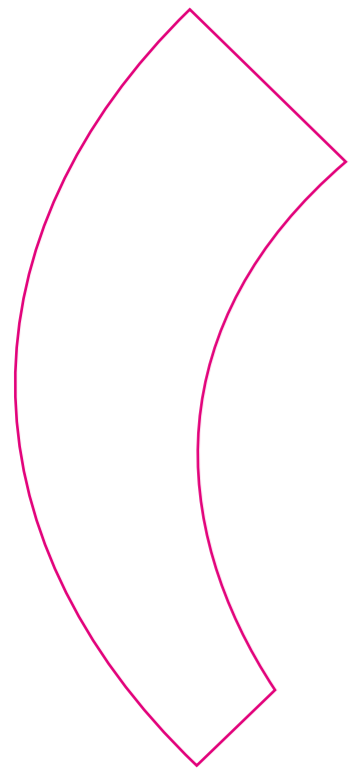
*Hrvatska
poštanska
banka
Godišnje izvješće
2008.*



ZAGREB, TRAVANJ 2009.

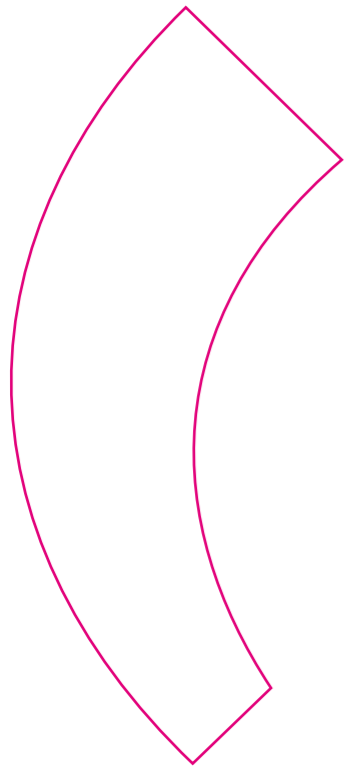
HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.
GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA
2008. GODINU



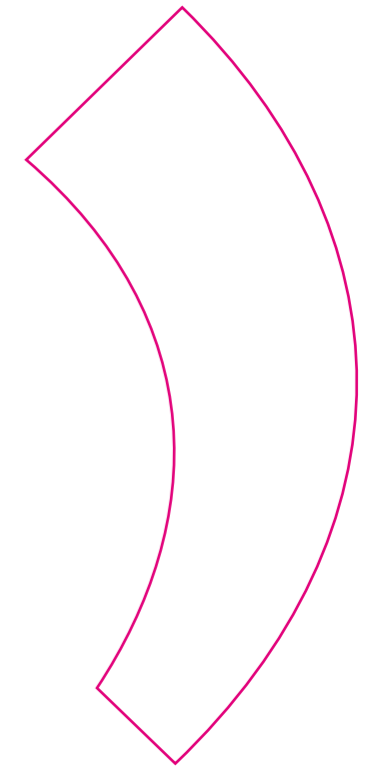


UGRABITE PRILIKU ZA DOBAR POSAO.





9	Uvod
10	Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji
12	Izvešće predsjednika Nadzornog odbora o stanju
16	Izvešće predsjednika Uprave o stanju
18	Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2008. godini
24	Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke
24	Hrvatska poštanska banka d.d.
36	HPB-Invest d.o.o.
37	HPB-Stambena štedionica d.d.
38	HPB-Nekretnine d.o.o.
39	Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja
		Financijska izvješća i neovisno revizorsko mišljenje
		Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje
44	godišnjih financijskih izvještaja
45	Izvešće neovisnog revizora dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d.
		Konsolidirani financijski izvještaji:
48	Konsolidirana bilanca
49	Konsolidirani račun dobiti i gubitka
50	Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
52	Konsolidirani izvještaj o novčanom toku
		Nekonsolidirani financijski izvještaji:
53	Nekonsolidirana bilanca
55	Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka
56	Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
58	Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku
60-164	Bilješke uz financijske izvještaje
168-185	Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
188	Poslovna mreža i kontakti



Godišnje izvješće obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine, na hrvatskom i engleskom jeziku.

Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnje izvješće je pripremljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu temeljni financijski izvještaji su bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u skladu s člankom 250.a i 250.b, propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke i ostalih članica HPB Grupe te konsolidiranog godišnjeg izvješća Grupe.

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Hrvatska poštanska banka d.d. spominje se kao "Banka" ili "HPB", Grupa Hrvatske poštanske banke kao "HPB Grupa" ili samo "Grupa", Hrvatska narodna banka navodi se kao "HNB", Republika Hrvatska kao "RH", a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao "HBOR".

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a:

31. prosinca 2008.

1 EUR = 7,324425 KN

1 USD = 5,155504 KN

31. prosinca 2007.

1 EUR = 7,325131 KN

1 USD = 4,985456 KN

**SAŽECI POSLOVANJA I OSNOVNI FINACIJSKI POKAZATELJI
U MILIJUNIMA KUNA**

GRUPA	2008.	2007.	2006.	2005.	2004. prepravljeno
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit	4,5	129	90	90	60
Ukupna aktiva	14.710	14.561	11.270	7.283	5.556
Zajmovi komitentima	8.129	7.288	5.980	2.943	2.575
Primljeni depoziti	11.116	10.714	8.654	5.056	4.365
Dionički kapital i rezerve	911	956	825	749	656
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	0,77%	22,05%	15,33%	15,42%	10,30%
Prinos na aktivu	0,03%	0,89%	0,80%	1,24%	1,08%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	75,99%	64,17%	73,39%	60,93%	48,62%
Jamstveni kapital	1.197	1.181	888	682	619
Adekvatnost kapitala	11,53%	12,19%	11,75%	16,45%	24,32%
BANKA					
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit	9	121	101	90	60
Ukupna aktiva	14.637	14.536	11.278	7.283	5.556
Zajmovi komitentima	8.097	7.286	5.998	2.943	2.575
Primljeni depoziti	11.044	10.691	8.651	5.056	4.365
Dionički kapital i rezerve	924	964	840	749	656
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	1,49%	20,68%	17,29%	15,42%	10,30%
Prinos na aktivu	0,06%	0,83%	0,90%	1,24%	1,08%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	75,69%	63,65%	70,27%	60,93%	48,62%
Jamstveni kapital	1.156	1.135	866	682	619
Adekvatnost kapitala	11,19%	11,73%	11,45%	16,45%	24,32%

¹ opći i administrativni troškovi i amortizacija

**SAŽECI POSLOVANJA I OSNOVNI FINACIJSKI POKAZATELJI
U MILIJUNIMA KUNA**

Poštovani dioničari,

s osobitim zadovoljstvom Vam predstavljam financijska izvješća HPB Grupe za poslovnu 2008. godinu.

Rezultati Hrvatske poštanske banke u protekloj godini reflektiraju stabilno poslovanje unutar sve zahtjevnijeg hrvatskog bankarskog tržišta. Banka je na kraju 2008. godine zauzela tržišni udio od 3,9 posto u ukupnoj aktivni banaka te je razboritim i konzervativnim pristupom uspjela održati čvrste temelje poslovanja unatoč nestabilnostima na financijskom tržištu.

Gospodarska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2008. godini obilježili su gospodarski rast od 2,4 posto, nastavak trenda smanjenja stope nezaposlenosti, stabilan nominalni tečaj kune i, u usporedbi s nekoliko proteklih godina, nešto viša prosječna stopa inflacije uzrokovana kolebanjem cijena hrane i energenata sredinom godine. Fiskalna politika je zadržala svoj smjer fiskalne konsolidacije i smanjenja deficita te je unatoč brojnim pritiscima i izazovima kako za prihodnu tako i za rashodnu stranu proračuna s kraja godine uspjela ispuniti svoj zacrtani cilj. U protekloj godini Hrvatska narodna banka nastavila je s aktivnom monetarnom politikom s ciljem pružanja dostatne likvidnosti bankovnom sustavu s jedne i održavanja stabilnog tečaja s druge strane.

Od ostvarenih financijskih rezultata u uvjetima ograničene likvidnosti cijelog bankarskog sustava u Hrvatskoj, kao i krize na svjetskom financijskom tržištu, posebno ističem poboljšanje temeljnog poslovanja Banke. U skladu s tim, u 2008. godini neto prihodi od kamata porasli su za 12,8 posto, a neto prihodi od provizija i naknada za 34,5 posto. Troškovi poslovanja umanjili su vrijednosna usklađenja i rezerviranja u 2008. porasli su 11,1 posto čime je usporena dinamika njihovog rasta u odnosu na prethodnu godinu. Na ukupnu dobit na kraju razdoblja utjecala su negativna kretanja na tržištu kapitala Republike Hrvatske koje je pratilo trendove ostalih svjetskih tržišta pogodjenih financijskom krizom. Također, na konačni rezultat utjecala je sužena likvidnost bankarskog sustava u zadnjem tromjesečju 2008. godine koja je značajno poskupila izvore sredstava Banke.

Nadzorni odbor Banke svjestan je izazova koji stoje pred Bankom u ovoj i narednim godinama kako bi ispunila ulogu koju ima u hrvatskom bankarskom sustavu. To se u prvom redu odnosi na kapitalno jačanje Banke čime će se odgovoriti na regulatorne zahtjeve i osigurati stabilan razvoj, ali istodobno dodatno ojačati njezin položaj kao najznačajnije Banke u domaćem vlasništvu. Budući da je 1. siječnja 2009. godine na snagu stupio Zakon o kreditnim institucijama kojim su kreditne institucije u Republici Hrvatskoj u svakom trenutku dužne osigurati iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje pružaju i rizicima kojim su izložene, vlasnici Banke traže optimalan model kojim bi se Banka uskladila s odredbama ovog Zakona do kraja prvog polugodišta 2009. godine.

Usklađivanjem poslovanja Banke sa Zakonom o kreditnim institucijama do kraja lipnja 2009. godine Banka će se dodatno osposobiti za uspješno upravljanje svim vrstama rizika, osobito imajući u vidu brojne gospodarske i financijske teškoće koje sa sobom nosi postojeća globalna gospodarska kriza.

HPB Grupa je u izuzetno zahtjevnim prilikama, koje su vladale na hrvatskom financijskom tržištu u protekloj godini, nastavila s razvojem svih segmenata poslovanja. Širokom ponudom inovativnih proizvoda i usmjerenošću na potrebe klijenata sve su članice Grupe doprinijele razvoju poslovanja i održanju odličnih odnosa s klijentima. Širenje poslovne mreže i distributivnih kanala u različitim dijelovima Hrvatske je nastavljeno i u 2008. godini, čime je Banka unaprijedila svoju geografsku pokrivenost. Grupa će

i u narednom razdoblju nastaviti razvijati svoju ponudu imajući u vidu gospodarsku politiku zemlje.

U cilju poticanja i razvoja kvalitetnije poduzetničke inicijative u 2008. godini je nastavljena suradnja s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, Ministarstvom gospodarstva, rada i poduzetništva, kao i s jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave na način da im je Banka osim financijskih usluga i proizvoda, kao poslovnu podršku, ponudila znanje i iskustvo svojih stručnjaka.

Poslovnim rezultatima u prošloj godini doprinijele su i članice HPB Grupe, pri čemu bih posebno istaknuo aktivnosti HPB Investa koji je, uz uspješno upravljanje Umirovljeničkim fondom, osnovao i novi fond, pokazavši time da je unatoč krizi na tržištu kapitala sidro na hrvatskom tržištu investicijskih fondova. HPB Nekretnine i HPB Stambena štedionica upotpunjuju paletu proizvoda Grupe te sinergijskim učincima doprinose kvalitetnijem poslovanju.

Uspjeh HPB Grupe rezultat je rada profesionalnog i kvalitetnog tima, kao i dobre i otvorene suradnje Nadzornog odbora i Uprave Banke koja je nastavljena putem redovitih sjednica održanih u protekloj godini. Ipak, potrebno je reći kako su kolebanja i negativni trendovi s kraja prethodne godine vidljivi već na početku 2009. godine, tako da se pred svima nama nalaze novi i dosad neokušani izazovi. Negativni trendovi iz okruženja se osjećaju se i u Hrvatskoj te je posve jasno da ćemo poslovati u značajno promijenjenim uvjetima. Ovakvi promijenjeni uvjeti traže dodatne napore i predanost poslu, ali isto tako nude mogućnosti i potencijal onima koji na njih odgovore na pravi način. Neka to svima nama bude dodatni motiv u radu i poslovanju.

U ime Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke želio bih se zahvaliti svim našim klijentima i poslovnim partnerima na povjerenju kojeg su nam ukazali u proteklom razdoblju. Zahvaljujem svim zaposlenicima HPB Grupe na kvalitetno i stručno obavljenom poslu, svim članovima Nadzornog odbora na suradnji te Upravi Hrvatske poštanske banke na vođenju Banke.

dr. sc. Zdravko Marić

Predsjednik Nadzornog odbora



PRUŽITE RUKU SRETNJOJ BUDUĆNOSTI.



Poštovani dioničari, poslovni partneri, klijenti, čast mi je u ime Uprave predstaviti Vam rezultate poslovanja Hrvatske poštanske banke d.d. i HPB Grupe za 2008. godinu.

Tijekom 2008. godine HPB Grupa poslovala je u mnogo težim tržišnim uvjetima nego proteklih godina koje su bile obilježene stabilnim rastom i razvojem, plasmanom brojnih suvremenih proizvoda i usluga, ubrzanim razvojem poslovne mreže i distribucijskih kanala te paralelno s tim gradnjom ugleda i povjerenja kod klijenata i poslovnih partnera.

Na poslovanje Banke i Grupe u protekloj godini značajno je utjecala činjenica da nije došlo do povećanja kapitala banke, što je, uz krizu na globalnom financijskom tržištu koja je imala izrazito negativne posljedice na domaće tržište kapitala, usporilo planirano napredovanje i utjecalo na poslovne rezultate za 2008. godinu.

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2008. godine iznosila je 14,6 milijardi kuna što iznosi 3,9 posto bankarskog tržišta Republike Hrvatske. Ukupni neto krediti komitentima iznose 8,1 milijardu kuna i veći su 11,1 posto u odnosu na kraj prethodne godine. U strukturi kredita 63,2 posto čine krediti pravnim osobama i državnim jedinicama, a 36,8 posto krediti stanovništvu. Ukupni depoziti krajem 2008. godine iznosili su 11,0 milijardi kuna i porasli su 3,3 posto. U strukturi depozita oročeni depoziti iznosili su 56,3 posto. Dobit nakon oporezivanja iznosi 8,7 milijuna kuna. Na znatno manju neto dobit u odnosu na 2007. godinu utjecala su negativna kretanja na tržištu kapitala RH kao i sužena likvidnost bankarskog sustava u zadnjem kvartalu 2008. godine. Unatoč takvim okolnostima poslovanja istaknuo bih porast neto prihoda od kamata za 12,8 posto te porast neto prihoda od provizija i naknada za 34,5 posto u 2008. godini. Troškovi poslovanja umanjeni za vrijednosna usklađenja i rezerviranja u 2008. godini porasli su 11,1 posto.

Grupa Hrvatske poštanske banke ostvarila je neto dobit od 4,5 milijuna kuna. Ukupna imovina HPB Grupe iznosi 14,7 milijardi kuna.

Banka je tijekom 2008. godine nastavila podizati kvalitetu i prilagođavati svoje proizvode i usluge, a naglasak u poslovanju stavljen je na pružanje sveobuhvatne financijske ponude klijentima - građanima i gospodarstvenicima, posebice malim i srednjim poduzetnicima.

U segmentu poslovanja s građanstvom u prošloj smo godini prilagodili postojeći asortiman kreditnih, štednih i kartičarskih proizvoda pa smo klijentima tako ponudili veće kamatne stope na oročene depozite, sezonske kreditne ponude, sve do nove poslovne VISA Bonus plus kartice koja predstavlja potpunu inovaciju na hrvatskom tržištu. O ugledu i povjerenju koje je Banka stekla unazad nekoliko godina svjedoče i podaci o porastu depozita stanovništva za 21,3 posto u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu su oročeni depoziti povećani za 47,8 posto. Također, sa zadovoljstvom ističem pozitivne trendove u našim elektroničkim distribucijskim kanalima - bankomatima, EFTPOS uređajima i Internet bankarstvu gdje je značajno povećana vrijednost i broj transakcija u odnosu na prethodnu godinu. Tako je vrijednost transakcija na bankomatima HPB-a povećana 7,0 posto, a broj transakcija 9,7 posto, dok kod EFTPOS uređaja to povećanje iznosi 29,9, odnosno 31,8 posto u odnosu na 2007. godinu.

U poslovanju s gospodarstvom usmjerili smo se na pružanje što kvalitetnije usluge klijentima, s posebnim naglaskom na cjelovitu financijsku i savjetodavnu podršku kvalitetnim klijentima iz segmenta malog i srednjeg poduzetništva. U kreditiranju ovog segmenta istaknuo bih aktivnu suradnju s HBOR-om, HAMAG-om te resornim ministarstvima, pri čemu su najčešće zastupljeni programi bili „Poticaj za uspjeh“

i „Razvoj turizma na selu“. Uz to, našu specijaliziranu ponudu za poljoprivrednike prilagodili smo zahtjevima klijenata, intenzivirali smo plasiranje mikro i brzih kredita iz kreditne linije EBRD-a, a uslugama HPB EU Deska i dalje omogućujemo savjetodavnu uslugu i jednostavniji pristup sredstvima iz fondova Europske unije. Također, nastavljena je kvalitetna suradnja s klijentima na razini županija i gradova s kojima je Banka potpisala ugovore o poslovnoj suradnji.

Tijekom prošle godine Banka je postala još dostupnija klijentima diljem zemlje otvorivši četiri nove poslovnice, u Zagrebu, Sesvetama, Sinju i Grudi i četiri izdvojena šaltera te dvije podružnice, u Rijeci i Zadru. Ovakva strategija širenja pokazala se uspješnim načinom osvajanja novih klijenata. Poslovnu mrežu Banke krajem 2008. činilo je 9 podružnica, 28 poslovnica i 5 izdvojenih šaltera, mreža distributivnih kanala od 204 bankomata i 1.573 EFTPOS uređaja, a proizvodi i usluge klijentima su dostupni i u 1.100 poštanskih ureda, putem kojih je Banka prisutna u gotovo svakom dijelu Hrvatske.

Želio bih posebno istaknuti projekte ostvarene u 2008. godini s ciljem unaprjeđenja i modernizacije poslovanja kao što su završetak uvođenja Finacle Treasury modula za poslovanje riznice, te projekt uvođenja aplikacije za cjelovito upravljanje rizicima. HPB Invest, društvo koje je tijekom 2008. godine upravljalo s deset investicijskih fondova različitih namjena i strategija ulaganja, dijelilo je tijekom 2008. sudbinu svih drugih fondova koji posluju u zemlji. Bila je to najteža godina za relativno mladu fondovsku industriju u Hrvatskoj. Međutim, HPB Invest dobio je u svibnju 2008. nagradu za najbolje upravljanje portfeljem u prethodnoj godini - "Zlatni udjel", a također je prošle godine osnovao investicijski fond za nekretnine - HPB Real te sada upravlja s ukupno 11 investicijskih fondova. Proteklu su godinu poslovanja Društva obilježile i uspješno realizirane isplate rata obeštećenja članovima Umirovljeničkog fonda.

Tijekom 2008. godine Banka je izrazitu pozornost posvetila segmentu društveno odgovornog poslovanja koje je obilježila ne samo donacijama i sponzorstvima raznim kulturnim, sportskim i humanitarnim projektima, već prije svega vlastitim inicijativama na različitim područjima. Drugu godinu zaredom, dodijeljen je HPB Grand Prix za najbolje likovno ostvarenje, pokrenuta je HPB Galerija, kao i nagrada za najboljeg mladog glazbenika godine te Hrvatska knjiga godine. Također, Banka je postala pokrovitelj i sponzor Zagrebačke filharmonije, Hrvatskog baroknog ansambla te drugih kulturnih i umjetničkih zbivanja.

HPB je krajem 2008. godine poslala još jednom jasnu poruku, u prvom redu svojim vlasnicima, a zatim i čitavoj hrvatskoj javnosti, kako je ona tijekom prethodnih godina izgradila zdravu i solidnu osnovu za rast i napredovanje Banke, ali da ono ne može biti ostvareno bez dodatnog kapitala, o čemu se i dalje čeka odluka vlasnika.

U narednom razdoblju Hrvatska poštanska banka nastavit će ostvarivati strategiju jačanja pozicije najveće banke u domaćem vlasništvu.

U svoje osobno ime te u ime Uprave i svog tima najbližih suradnika zahvaljujem cijenjenim klijentima i poslovnim partnerima na vjernosti i profesionalnom odnosu. Zahvaljujem svim zaposlenicima i rukovodstvu Grupe na predanom radu i trudu kojima su doprinijeli ostvarenim poslovnim uspjesima. Posebno zahvaljujem dioničarima i članovima Nadzornog odbora na suradnji, podršci i ukazanom povjerenju.

Josip Protega
Predsjednik Uprave

Gospodarska aktivnost je usporavala tijekom 2008. godine. U prvom tromjesečju 2008. godine realni bruto domaći proizvod (BDP) porastao je 4,3 posto u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine, u drugom tromjesečju porast BDP-a je usporio na 3,4 posto, u trećem inače najsnažnijem tromjesečju došlo je do daljnjeg usporavanja rasta na 1,6 posto, dok je prema preliminarnim podacima, u četvrtom tromjesečju 2008. došlo do rasta gospodarske aktivnosti od 0,2 posto, što je najsporiji kvartalni porast u razdoblju od 2000. do 2008. godine. U skladu s tim realni rast gospodarske aktivnosti u 2008. godini iznosi oko 2,4 posto, što predstavlja usporavanje u usporedbi s 2007. godinom (realni rast od 5,6 posto) čime se stopa rasta svela gotovo na polovicu dugogodišnjeg prosjeka rasta realnog BDP-a (4 posto). Fizički obujam industrijske proizvodnje (koja predstavlja četvrtinu BDP-a) u prvih dvanaest mjeseci 2008. godine porastao je za 1,6 posto u odnosu na 2007. godinu. Usporavanje gospodarske aktivnosti u prerađivačkoj industriji je započelo je još sredinom godine što se očitalo u povećanju zaliha gotove robe za 10 posto u drugoj polovici 2008. godine. Najveće usporavanje doživjela je osobna potrošnja, izvoz roba i usluga i investicije, dok je uvoz roba i usluga doživio tek blagi pad. Gledajući po sektorima, najveće usporavanje doživjela je prerađivačka industrija, trgovina te hotelijerstvo i restorani, dok se tek blago usporavanje vidi u financijskom sektoru.

Krajem 2008. godine bilo je 1.519 tisuća zaposlenih, što je 38 tisuća zaposlenih odnosno 2,6 posto više nego krajem 2007. godine. Nezaposlenih je bilo 241 tisuću, što je 13 tisuća nezaposlenih odnosno 5 posto manje nego krajem 2007. godine. Stopa nezaposlenosti krajem 2008. godine iznosila je prema službenom izračunu 13,7 posto, odnosno za 1 cijeli postotni bod manja nego krajem 2007. godine. Usporavanje gospodarske aktivnosti utjecalo je na nastavak sezonskog smanjenja broja zaposlenih od kraja ljeta, kada je dosegnut vrhunac broja zaposlenih od 1.560 tisuća. Nominalna prosječna neto plaća za 2008. godinu (12 mjeseci, isplaćena plaća) iznosila je 5.178 kuna i bila je realno veća za 0,8 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok je prosječna bruto plaća iznosila 7.544 i bila je realno je viša za 0,9 posto u odnosu na isto razdoblje 2007. godine.

Cijene dobara i usluga koji se koriste za potrošnju, mjerene indeksom potrošačkih cijena, bile su u prosjeku veće 6,1 posto (prosječno na prosjek) u odnosu na prethodnu godinu. Porast inflacije izazvan prelijevanjem viših cijena energije i sirovina u svijetu na domaće cijene još u drugoj polovici nastavio se do srpnja kada je međugodišnji porast cijena (srpanj 2008. u odnosu na srpanj 2007. godine) koji je dosegao 8,4 posto dodatno ojačan sezonskim efektom. Prolaskom sezonskog efekta i usporavanjem cijena energenata i sirovina u svijetu međugodišnja se inflacija spustila na 2,9 posto u prosincu. Unutar potrošačke košarice u 2008. godini (mjereno prosjek 2008. na prosjek 2007. godine) prosječno je najviše porasla cijena hrani i bezalkoholnim pićima (10,0 posto), zatim gorivu i energiji (6,8 posto, od čega tekuća goriva 24,6 posto) alkoholnim pićima (5 posto), pokućstvu i održavanju kuće (4,8 posto), dok je najmanje poskupjele odjeća i obuća (2,7 posto).

Ukupan izvoz roba Republike Hrvatske tijekom 2008. godine iznosio je 69.142 milijuna kuna (9.577 milijuna EUR), dok je uvoz roba iznosio rekordnih 150.362 milijuna kuna (20.818 milijuna EUR). Vanjskotrgovinski deficit iznosio je 81.220 milijuna kuna (11.242 milijuna EUR), a pokrivenost uvoza izvozom bila je 45,9 posto. Najvažniji vanjskotrgovinski partner Hrvatske su zemlje Europske unije (60,7 posto), i to Italija (30,5 posto), Njemačka (18,0 posto), Austrija i (9,4 posto) i

Slovenija (13,1 posto). Trgovina s zemljama CEFTA-e bilježi pozitivne trendove nakon potpisivanja sporazuma, pri čemu je stopa rasta izvoza (+24 posto) značajno viša od one rasta uvoza (+4,9 posto). Inozemna izravna ulaganja u Republiku Hrvatsku su također doživjela usporavanje jer je tijekom prva tri tromjesečja 2008. godine bilo 2,2 milijarde eura inozemnih direktnih ulaganja.

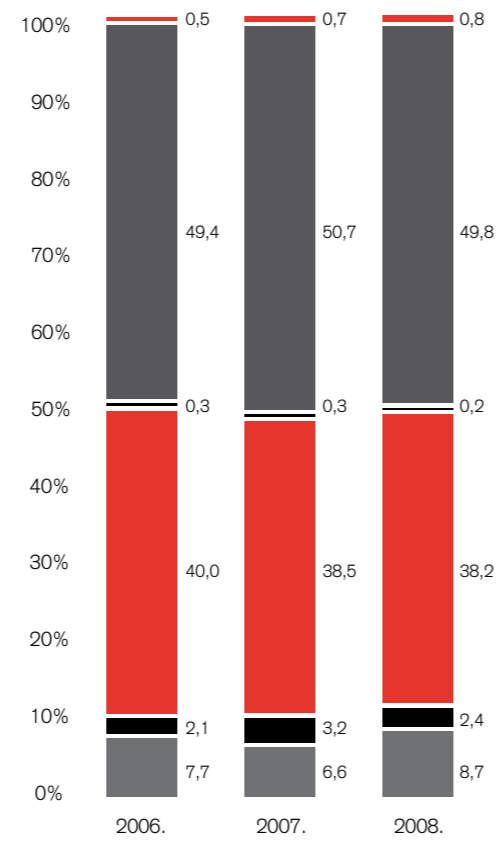
Tijekom 2008. godine inozemni dug Hrvatske se povećao za 5,8 milijardi eura te je na kraju 2008. iznosio 39,0 milijardi eura uz stopu rasta od 17,4 posto. Nastavljene su i promjene u sektorskoj strukturi duga; država je smanjila udio u ukupnom dugu, dok su ostali domaći sektori (uglavnom poduzeća) svoj udio povećali za 3 postotna boda i u skladu s tim imaju udio od 43,8 posto u ukupnom bruto inozemnom dugu.

Kuna je nominalno i realno jačala u 2008. godini prema glavnim valutama. Tako je tečaj kune prema euru ostvaren na kraju 2008. godine bio nominalno jači za 1,4 posto u usporedbi s tečajem prethodne godine. Realno (mjereno razlikom potrošačkih cijena) kuna je bila jača 0,4 posto u odnosu na kraj 2007. godine.

U 2008. godini Hrvatska narodna banka nastavila je opreznu monetarnu politiku s ciljem obuzdavanja rasta plasmana i destimuliranja daljnjeg zaduživanja banaka u inozemstvu, sve do kraja godine kada su uočene prve naznake usporavanja gospodarske aktivnosti. Plasmani banaka klijentima su krajem 2008. godine dosegli iznos od 233,0 milijardi kuna što je prosječno 11,6 posto više nego tijekom 2007. godine. Istovremeno, ukupna novčana sredstva (M4) dosegla su 225,0 milijardi kuna, što je 4,3 posto više nego su krajem 2007. godine, što je zbog usporavanja privrede jednako razini dosegnutoj u kolovozu.

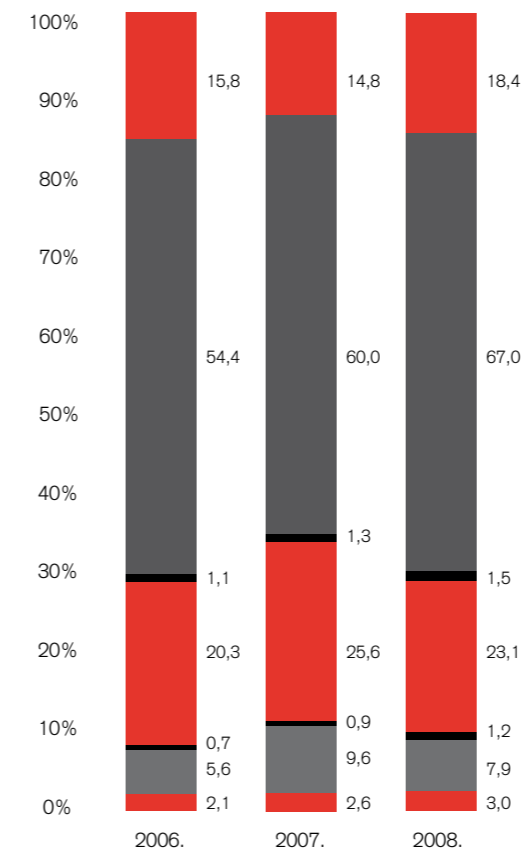
Bankovni sustav Republike Hrvatske u 2008. godini je usprkos usporavanju gospodarske aktivnosti bio stabilan, likvidan i profitabilan. Ukupna aktiva banaka, prema nerevidiranim podacima HNB-a, na kraju 2008. godine iznosila je 370,6 milijardi kuna i bila je 7,4 posto veća u odnosu na prethodnu godinu, što je usporavanje u odnosu na rast od gotovo 14 posto u odnosu na 2007. godinu. Na povećanje aktive banaka najviše je utjecalo povećanje kredita koji čine 67 posto aktive banaka. U strukturi kreditnog portfelja banaka krediti fizičkim osobama činili su 49,7 posto, trgovačkim društvima 38,2 posto, a državi 8,7 posto. Rast aktive omogućen je i rastom depozita koji su krajem prošle godine dosegli 247,8 milijardi kuna (među kojima su prevladavali oročeni depoziti stanovništva s valutnom klauzulom), što je posljedica povratka štediša bankarskim instrumentima nakon što su vrijednosni papiri izgubili više od 50 posto na vrijednosti. Prema nerevidiranim podacima dobit prije oporezivanja svih banaka u RH u 2008. godini iznosila je 5,8 milijardi što je gotovo 700 milijuna ili 14 posto više nego u 2007. godini. U tome je najveći udio (77 posto) kamatnih prihoda, dok su provizije i naknade svega 15 posto. Povrat na prosječnu aktivu iznosio je 1,6 posto, dok je stopa povrata na kapital u 2008. godini iznosila 11,6 posto.

Struktura ukupnih bruto kredita prema sektorima, %



Krediti nerezidentima ■
 Krediti stanovništvu ■
 Krediti neprofitnim institucijama ■
 Krediti trgovačkim društvima ■
 Krediti financijskim institucijama ■
 Krediti državnim jedinicama ■

Struktura ukupnih depozita prema sektorima, %



Depoziti nerezidenata ■
 Depoziti stanovništva ■
 Depoziti neprofitnih institucija ■
 Depoziti ostalih trgovačkih društava ■
 Depoziti državnih trgovačkih društava ■
 Depoziti financijskih institucija ■
 Depoziti državnih jedinica ■

ZAŽELI ŽELJU.



Hrvatska poštanska banka d.d.

Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb, osnovana je i registrirana kao dioničko društvo u skladu s važećem zakonodavstvom Republike Hrvatske te je ovlaštena za obavljanje bankarskih poslova u Republici Hrvatskoj. Uprava Banke nalazi se u Jurišićevoj 4 u Zagrebu. Na dan 31. prosinca 2008. godine, Banka posluje putem devet podružnica, dvadeset osam poslovnica i pet izdvojenih šaltera.

Glavna djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe u domaćoj i stranoj valuti, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaja deviza i vrijednosnih papira te drugi bankovni poslovi.

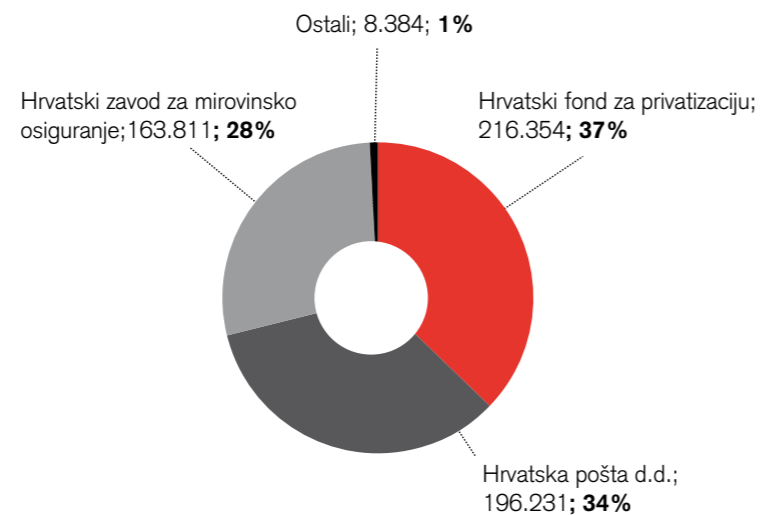
Hrvatska poštanska banka je prepoznata kao dominantan financijski servis građanima na cijelom području Republike Hrvatske putem mreže vlastitih poslovnica i poštanskih ureda te kao podrška hrvatskom gospodarstvu, osobito u segmentu malog i srednjeg poduzetništva.

Kao banka u domaćem vlasništvu, HPB je u grupi vodećih banaka u Hrvatskoj te prema aktivi od 14,6 milijardi kuna i temeljnom kapitalu zauzima sedmo mjesto od ukupno 33 banke.

Prema važećem Zakonu o platnom prometu, Hrvatska pošta više nije nositelj platnog prometa, ali je ovlaštena obavljati transakcije gotovinskih plaćanja u ime i za račun Hrvatske poštanske banke, što ju čini sudionikom u gotovinskom platnom prometu.

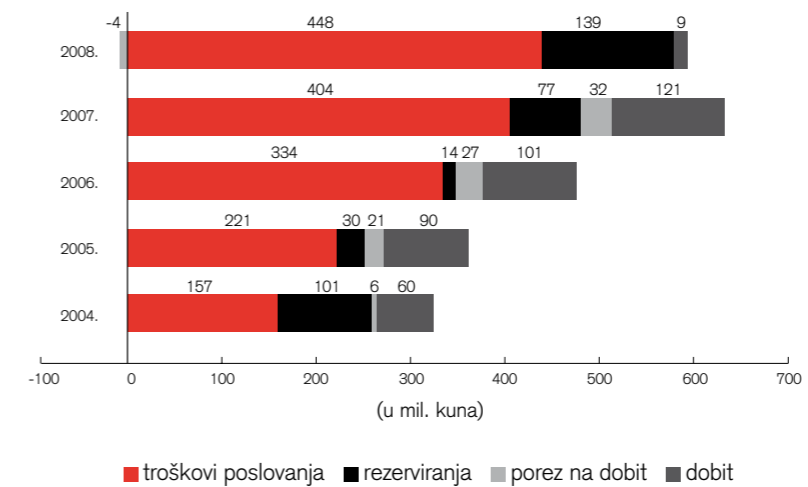
Banka je stopostotni vlasnik HPB-Stambene štedionice d.d., HPB-Investa d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima, i HPB-Nekretnina d.o.o., društva za promet nekretninama i graditeljstvo, s kojima čini HPB Grupu.

Struktura dioničara na dan 31.12.2008. godine



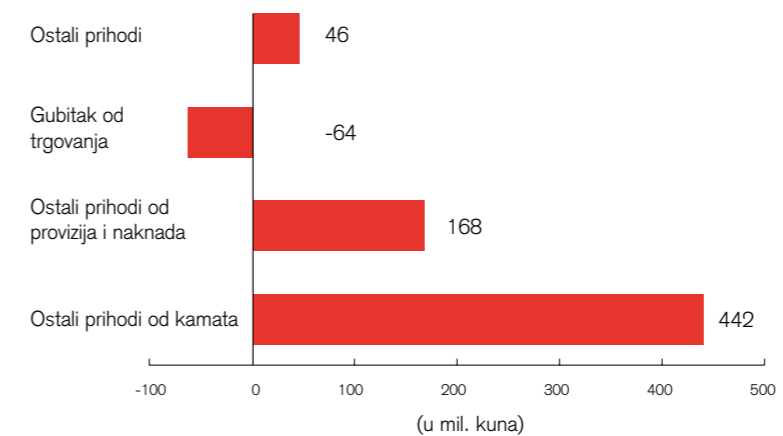
U 2008. godini Banka je ostvarila 592,3 milijuna kuna prihoda iz poslovanja. U strukturi raspodjele prihoda najveći udio čine troškovi poslovanja (75,7 posto). Troškovi poslovanja veći su 11,1 posto, dok su ukupni gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine te rezerviranja za obveze i troškove povećani za 66,4 milijuna kuna u odnosu na 2007. godinu.

Raspodjela prihoda iz poslovanja

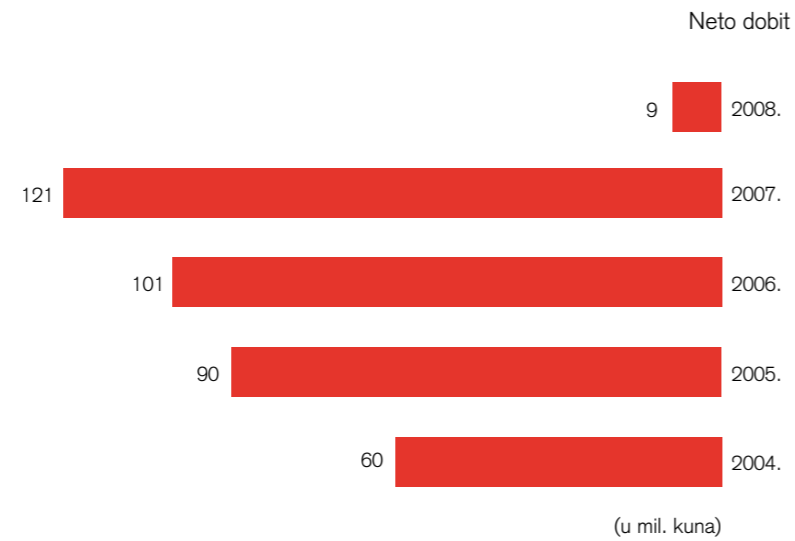


Ukupni prihodi iz poslovanja manji su za 6,7 posto u odnosu na prethodnu godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 74,7 posto ukupnih prihoda.

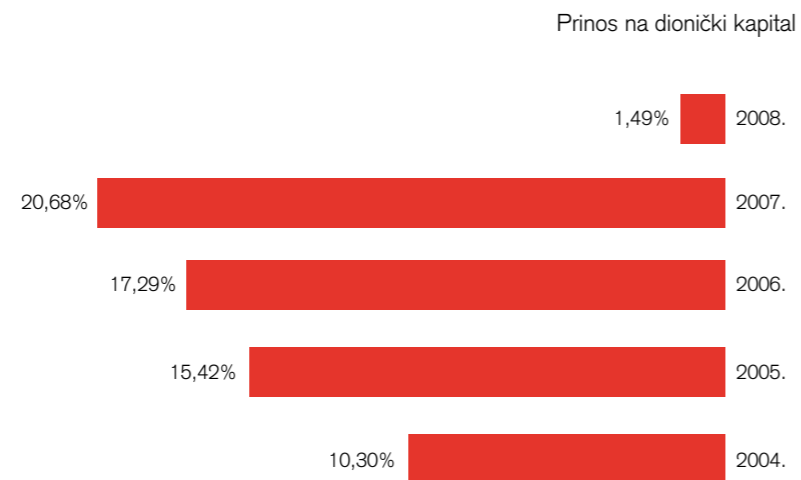
Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje 01.01.-31.12.2008.



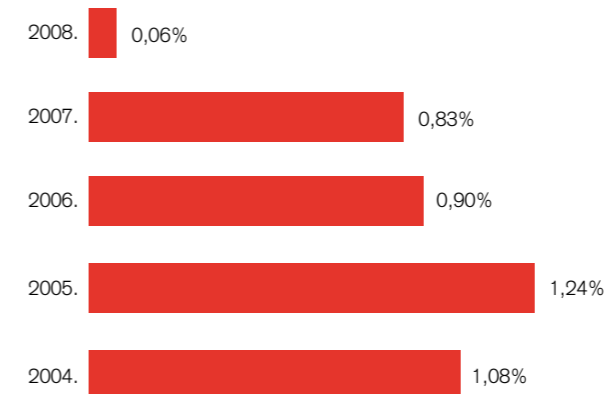
U 2008. godini ostvarena neto dobit iznosi 8,7 milijuna kuna.



U narednim grafovima prikazano je kretanje prinosa na dionički kapital (ROE) i prinosa na aktivu (ROA) za razdoblje od 2004. do 2008. godine.

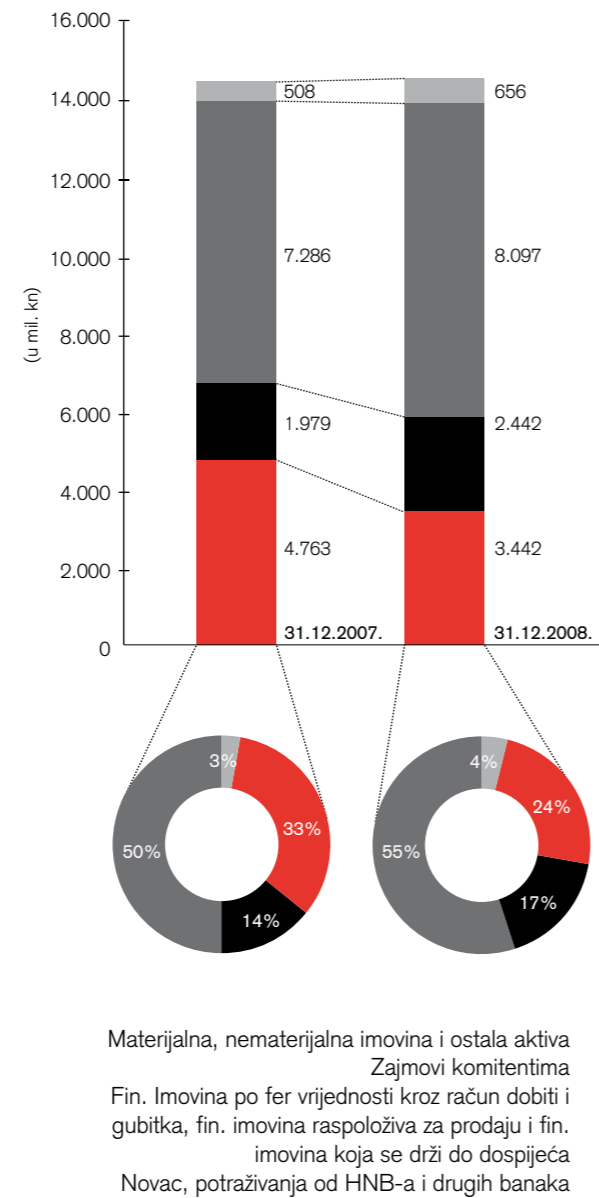


Prinos na aktivu

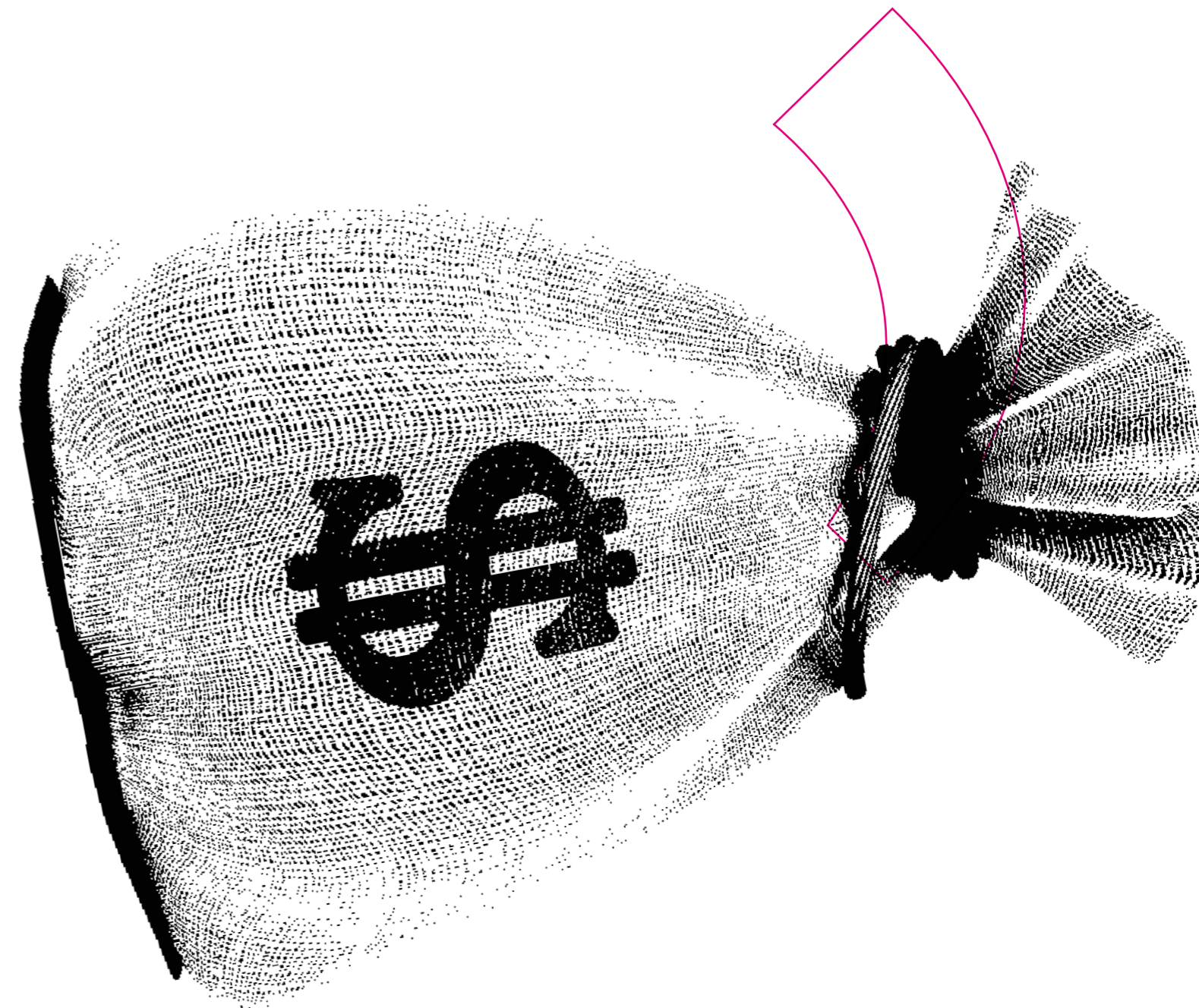


Aktiva Banke je krajem 2008. godine iznosila 14.637 milijuna kuna i veća je 101,2 milijuna kuna ili 0,7 posto u odnosu na 2007. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi komitentima (55,3 posto) te plasmani i zajmovi drugim bankama, zatim financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, te obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke (27,8 posto).

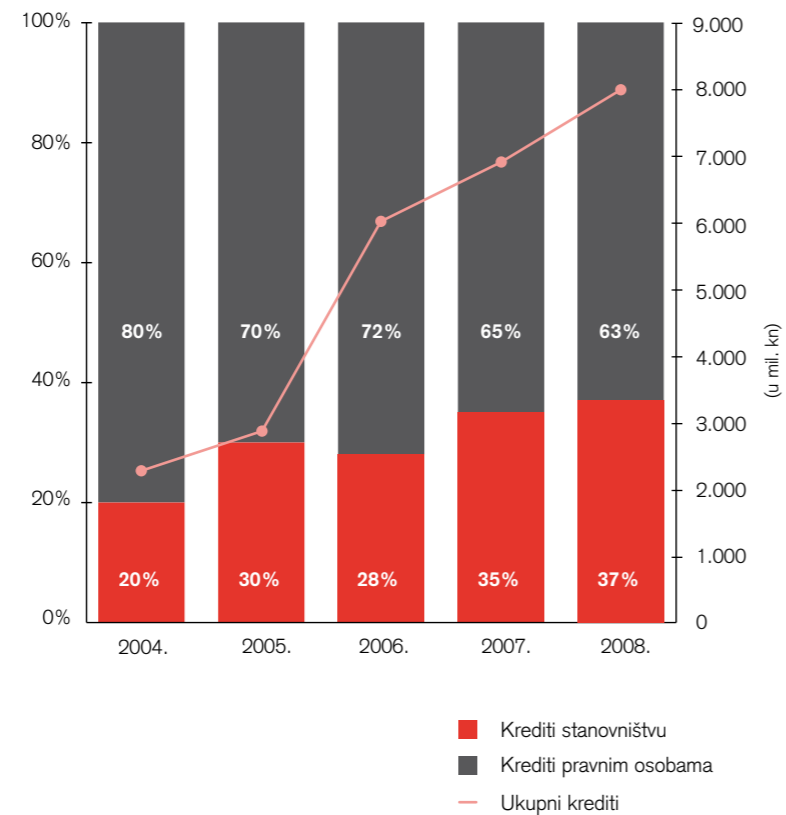
Struktura aktive



Na dan 31. prosinca 2008. godine ukupni krediti iznosili su 8.096,5 milijuna kuna i veći su za 11,1 posto u odnosu na 2007. godinu. U strukturi kredita, 63,2 posto čine krediti pravnim osobama, a 36,8 posto krediti stanovništvu.

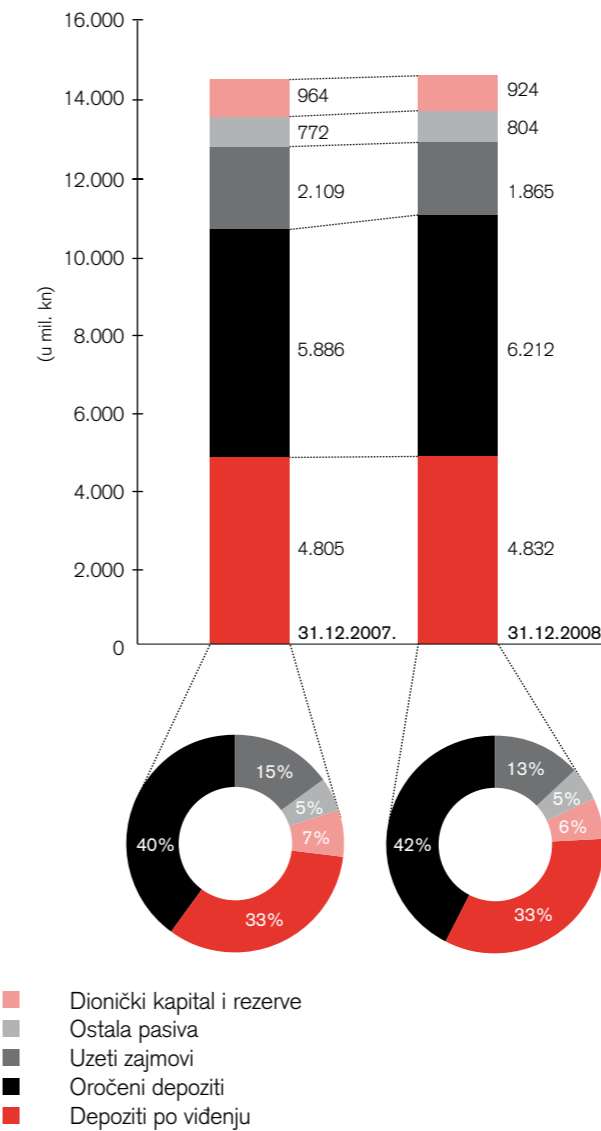


Struktura i kretanje neto kredita



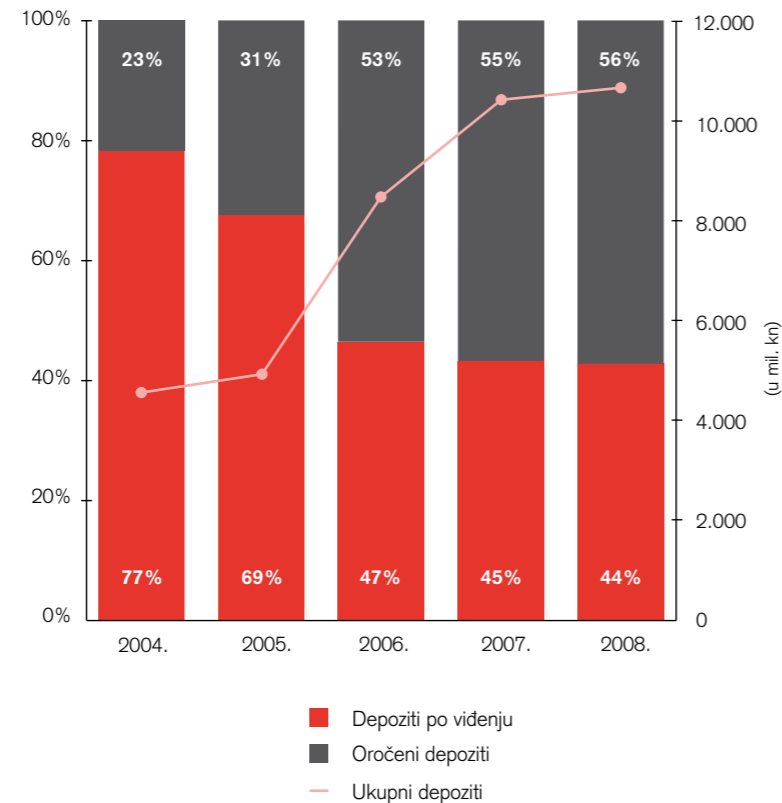
U strukturi pasive najznačajniji udio, 42,4 posto, čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju s 33,0 posto.

Struktura pasive



Depoziti komitenata i banaka na kraju 2008. veći su 3,3 posto u odnosu na 2007. godinu. U strukturi depozita prevladavaju oročeni depoziti (56,3 posto) u odnosu na depozite po viđenju (43,7 posto). Oročeni depoziti povećani su 5,5 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita povećan je 1,2 postotna boda (s 55,1 na 56,3 posto). Banka će u depozitnom poslovanju nastaviti aktivnosti s ciljem povećanja depozita i poboljšanja ročne i valutne strukture oročenih depozita u korist dugoročnih i deviznih depozita.

Struktura i kretanje depozita



Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 9 podružnica, 28 poslovnica i 5 izdvojenih šaltera te putem više od 1.100 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.

Radi približavanja prodaje proizvoda i usluga klijentima Banka je u 2008. godini otvorila nove poslovnice u Zagrebu, Sesvetama, Sinju, Grudama i četiri izdvojena šaltera te dvije podružnice, u Zadru i Rijeci.

Osim širenja mreže poslovnica, HPB je nastavio razvijati i poboljšavati distribucijske kanale direktnog bankarstva pa je instalirano 12 novih bankomata i 75 EFTPOS terminala. Na kraju 2008. godine Banka je raspolagala vlastitom mrežom od 204 bankomata i 1.573 EFTPOS terminala.

U cilju unapređenja i poboljšanja poslovnih odnosa u poslovanju s građanima Banka je u prošloj godini proširila postojeći asortiman kreditnih i štednih proizvoda te proizvoda kartičnog poslovanja.

U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva čine 51,3 posto. U prošloj godini porasli su 21,3 posto te su na dan 31. prosinca 2008. godine iznosili 5,4 milijardi kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 2,4 milijarde kuna i manji su za 0,1 posto od stanja na dan 31. prosinca 2007., a oročeni depoziti iznose 3,05 milijardi kuna i povećani su 47,8 posto. Veći porast oročenih depozita od depozita po viđenju rezultat je širenja poslovne mreže, poboljšanja poslovne suradnje s Hrvatskom poštom, stimulatивne kamatne politike štednje na duže rokove te devizne štednje.

Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva u 2008. godini povećan je 15,5 posto, a na dan 31. prosinca 2008. godine iznosio je 3,08 milijardi kuna. U 2008. odobreno je 22.085 kredita fizičkim osobama u ukupnom iznosu od 1,03 milijarde kuna. U strukturi ukupnih bruto kredita komitentima, krediti stanovništvu čine 37,1 posto. U strukturi ukupnih kredita stanovništvu najveći dio čine nenamjenski krediti, a potom iskorišteni okvirni krediti po tekućim računima.

Od ostalih aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom ističemo nastavak unaprjeđenja poslovne suradnje s Hrvatskom poštom, Financijskom agencijom te s drugim državnim institucijama, posebno u dijelu isplata raznih naknada, poticaja iz sredstava Državne riznice te odobravanja kredita po osnovi mandatnih poslova.

Poslovanje s pravnim osobama

Krajem 2008. godine ukupni bruto krediti trgovačkim društvima iznosili su 5,2 milijarde kuna, što čini povećanje od 356,0 milijuna kuna, odnosno 7,3 posto. U strukturi kredita dugoročni krediti čine 75,2 posto, a kratkoročni 24,8 posto. Za dugoročno kreditiranje korištena su sredstva HBOR-a i vlastiti dugoročni izvori. Na dan 31. prosinca 2008. ukupni depoziti pravnih osoba iznosili su 5,1 milijardu kuna te su u odnosu na prethodnu godinu smanjeni 543,5 milijuna kuna ili 9,6 posto. Smanjenje depozita fondova je posljedica povlačenja depozita fondova i njihovo deponiranje u matične banke nakon ukidanja granične obvezne pričuve od strane HNB-a.

U skladu sa strateškim usmjerenjem Banke tijekom 2008. godine nastavljena je ekspanzija poslovanja s malim i srednjim poduzećima u svim segmentima poslovanja. Kreditni portfelj povećan je 8,9 posto uz povećanje njihovog udjela u ukupnom kreditnom portfelju trgovačkih društava.

Također, nastavljena je suradnja s institucijama u Republici Hrvatskoj bitnim za poticanje i razvoj malog i srednjeg poduzetništva (HAMAG, USAID, Ministarstvo gospodarstva, rada i poduzetništva, Ministarstvo mora, prometa, infrastrukture, turizma i regionalnog razvoja) te gradovima, općinama i županijama.

Ukupan kreditni portfelj u poslovanju s velikim poduzećima i javnom sektorom na dan 31. prosinca 2008. godine iznosio je 2,9 milijardi kuna te u strukturi ukupnih kredita gospodarstva čini 54,3 posto.

Kreditni portfelj mandatno-komisionih poslova iznosio je 849,3 milijuna kuna od čega se 223,0 milijuna kuna odnosi na ruski klirinški dug, a preostali iznos na druge mandate. Komisiono-mandatni poslovi obavljaju se za 20 mandatarata (uključujući i ruski klirinški dug).

Poslovanje investicijskog bankarstva

Tijekom 2008. godine Sektor investicijskog bankarstva nastavio je s poslovima posredovanja pri trgovini vrijednosnim papirima kako na domaćem tako i na regionalnim financijskim tržištima. Kroz proteklu godinu Banka je provodila politiku smanjivanja kreditne izloženosti u području poslovanja s margin kreditima koji su na dan 31. prosinca 2008. godine iznosili 46,4 milijuna kuna, od čega je 17,9 milijuna neiskorišteno. Ovaj iznos predstavlja smanjenje plasmana u iznosu od 150 milijuna kuna u odnosu na kraj 2007. godine.

Ostvareni godišnji dionički promet Banke i njezinih klijenata na domaćem tržištu iznosio je 747,3 milijuna kuna, dok je godišnji promet na regionalnim dioničkim tržištima (Crna Gora, Makedonija, Srbija i Bosna i Hercegovina) iznosio 18,9 milijuna eura.

Godina 2008. je, s obzirom na globalno stanje na tržištima kapitala i utjecaj usporavanja rasta i stagnaciju američkog i ostalih gospodarstava, bila izrazito teška za poslovanje s dionicama te se u segmentu upravljanja imovinom klijenata ukupna imovina pod upravljanjem smanjila za 57 posto.

U 2008. godini Hrvatska poštanska banka je kao agent i pokrovitelj izdanja uspješno provela prodaju komercijalnih zapisa dioničkog društva H1 Telekom u nominalnoj vrijednosti od 45 milijuna kuna te komercijalnih zapisa dioničkog društva HP - Hrvatska pošta u nominalnoj vrijednosti 110 milijuna kuna.

Poslovne aktivnosti Sektora investicijskog bankarstva, osim poslovanja s vrijednosnim papirima i klasičnog investicijskog bankarstva organiziranjem i prodajom izdanja vrijednosnih papira, sve se više usmjeravaju na strateško savjetovanje i provedbe spajanja i preuzimanja. Posebno ističemo pripreme i ulazak u segment savjetovanja na području razvoja i optimalnog upravljanja resursima lokalne uprave i samouprave te gradova i županija.

Poslovanje riznice

U okolnostima svjetske financijske krize i značajnog rasta kamatnih stopa na hrvatskom međubankarskom tržištu te restriktivnije monetarne politike u većem dijelu godine, Sektor riznice je kvalitetnim upravljanjem likvidnošću osigurao daljnji rast Banke i jačanje aktivnosti njenih klijenata.

Banka je i u 2008. bila jedna od vodećih banaka na domaćem novčanom tržištu što potvrđuje i značajan porast repo transakcija i transakcija zaključenih na novčanom tržištu. Intenzivirana je suradnja sa brojnim investicijskim fondovima, a po ukupnom broju upisanih trezorskih zapisa Ministarstva financija RH Banka je i dalje među vodećim investitorima.

Unaprjeđujući politike upravljanja likvidnošću u skladu sa zakonskim propisima Banka je uspješno kombinirala vlastite rezerve likvidnosti s instrumentima i mjerama monetarne politike HNB-a.

Iako u 2008. godini nije bilo novih izdanja obveznica Ministarstva financija RH, Banka je nastavila suradnju s Ministarstvom financija sudjelujući kao aranžer u svim sindiciranim kreditima tijekom 2008. godine. Isto tako bila je jedan od vodećih

sudionika u trgovanju dužničkim vrijednosnim papirima na hrvatskom tržištu, sa značajnim portfeljem prvoklasnih dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira.

Suradnja s klijentima kroz Odjel prodaje rizničnih proizvoda i Odjel trgovanja devizama potvrđena je kroz povećani broj transakcija kupoprodaje deviza, a nastavljena je i uspješna suradnja sa FINA-om na poslovima sabirnog centra za devize.

Tijekom godine uspješno je implementirano novo sučelje za poslove Riznice čime su ostvarene pretpostavke za kvalitetnije upravljanje rizicima i procesuiranje povećanog broja transakcija.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Unutarnje kontrole su sastavni dio upravljačkih procesa menadžmenta i svih zaposlenika Banke.

Internim aktima i provedbenim dokumentima postavljeni su elementi unutarnjih kontrola koji su nadzirani od odgovornih osoba poslovnih područja i funkcije unutarnje revizije.

Uprava je postavila načela sustava unutarnjih kontrola koja se odražavaju kroz:

- jasne linije odgovornosti
- razdvajanje dužnosti i poslova
- specifične kontrolne postupke
- funkciju unutarnje revizije

Unutarnje kontrole i kontrolni postupci imaju za cilj točnost i pouzdanost financijskih podataka Banke i podijeljene su na:

- administrativno - računovodstvene kontrole
- detektivne kontrole
- korektivne kontrole

Unutarnja revizija

Unutarnja revizija organizirana je kao samostalna neovisna funkcija koja se temelji na strukovnim načelima unutarnjeg revidiranja uz pripadajuću zakonsku regulativu.

U skladu s općim standardima unutarnje revizije i zakonske regulative revizija se provodi kroz četiri faze:

- planiranje
- provedba ispitivanja
- izvješćivanje
- praćenje rezultata

Planiranje se vrši kroz dokumentiranu procjenu rizika, a Godišnji program rada usvaja Nadzorni odbor uz mišljenje Revizorskog odbora te prethodne suglasnosti Uprave Banke.

Izvješćivanje o rezultatima revizije podnosi se Upravi, revizorskom odboru i Nadzornom odboru. Izvješćivanje se sastoji od:

- Izvješća unutarnje revizije o provedenoj reviziji
- Sažetak izvješća
- Izvješće o radu unutarnje revizije

Plan razvoja

U narednom razdoblju Hrvatska poštanska banka nastavit će s ostvarivanjem strategije jačanja pozicije najveće banke u domaćem vlasništvu kako po kvaliteti ponude proizvoda i usluga, tako i po stalnoj brizi o interesima i napretku hrvatskih građana i gospodarstva. U uvjetima makroekonomskih kretanja nastavit će s procesima konsolidacije i optimizacije poslovanja u svim segmentima s ciljem podizanja efikasnosti i učinkovitosti. Banka će nastaviti razvijati i unapređivati odnose sa strateškim partnerima u skladu s pozicijom na hrvatskom financijskom tržištu. Od važnijih događaja potrebno je istaknuti očekivanu dokapitalizaciju banke koja će osigurati potrebno adekvatno kapitalno pokriće, dovršetak i stabilizaciju novog informacijskog sustava - Finacle, te potrebna usklađenja s novim regulatornim okvirom za poslovanje Banke. U pogledu sigurnosti i izloženosti Banka će nastaviti s aktivnim upravljanjem rizicima i konzervativnijim pristupom ne samo radi zadovoljenja regulatornih zahtjeva nego i zbog kontinuiranog povećanja stabilnosti Banke.

HPB-Invest d.o.o.

HPB-Invest d.o.o. (u daljnjem tekstu Društvo) je društvo za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima osnovano 22. srpnja 2005. godine u stopostotnom vlasništvu Hrvatske poštanske banke. Službeno je započelo s radom 5. listopada 2005. godine. Temeljni kapital Društva iznosi 13,5 milijuna kuna.

Na dan 31. prosinca 2008. godine Društvo upravlja s deset investicijskih fondova i jednim zatvorenim fondom s javnom ponudom za ulaganje u nekretnine - HPB Real d.d., a imovina pod upravljanjem iznosi 630,2 milijuna kuna, što čini smanjenje od 51,03 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Struktura imovine fondova pod upravljanjem je kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem '000 kn	Prinos od početka godine u %
HPB Global fond	135.285	(48,87%)
HPB Dynamic fond	48.435	(54,57%)
HPB Dionički fond	37.161	(58,50%)
HPB Novčani fond	322.288	6,00%
HPB Titan fond	17.935	(45,08%)
HPB Obveznički fond	45.052	4,98%
HPB Alpha fond	11.776	(52,64%)
HPB Omega fond	3.863	(58,89%)
HPB ZM-1 fond	2.637	(62,90%)
HPB WAV	5.784	(34,87%)

HPB-Invest d.o.o. upravlja Umirovljeničkim fondom za kojeg vrši isplate u skladu s odabirom članova fonda i Zakonom o Umirovljeničkom fondu. Društvo je u prosincu 2008. godini izvršilo isplate članovima Umirovljeničkog fonda kako slijedi:

Model B, osnovni registar:

- 708,9 milijuna kuna, druga rata

Model B, registar korisnika obiteljskih i najviših mirovina

- 118,5 milijuna kuna, prva rata

Model A, registar korisnika obiteljskih i najviših mirovina

- 128,7 milijuna kuna, četvrta rata

Ukupna bilanca Društva na dan 31. prosinca 2008. godine iznosila je 24,3 milijuna kuna, te je Društvo drugu godinu zaredom ostvarilo dobit nakon oporezivanja u iznosu od 25,7 milijuna kuna.

Plan razvoja

Cilj Društva za 2009. godinu je upravljanje fondovima uz postizanje konkurentnih prinosa uz posebnu pažnju na smanjenje volatilnosti kretanja cijene udjela, te povećanje imovine pod upravljanjem. Društvo će u 2009. godini pored deset postojećih otvorenih investicijskih fondova i jednim zatvorenim s javnom ponudom za ulaganje u nekretnine HPB Real d.d. osnovati i upravljati s još jednim fondom;

- sektorskim ili krovnim fondom

Na poslovni rezultat značajan utjecaj imati će smanjenje troškova Društva nastalih kao posljedica smanjenja troškova Umirovljeničkog fonda.

Rizici

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik. Izloženost Društva kreditnom riziku na datum bilance se odnosi na depozite kod komercijalnih banaka. Društvo upravlja rizicima u skladu sa propisanim politikama i procedurama Hrvatske poštanske banke opisanim u bilješki 2.

HPB-Stambena štedionica d.d.

HPB-Stambena štedionica d.d. osnovana je sredinom travnja 2006. godine. Poslovnu 2008. godinu završila je sa 14.500 novih ugovora stambene štednje te je ostvaren rast stambene štednje od 122 posto. Sve to utjecalo je na povećanje tržišnog udjela za gotovo 3 posto u odnosu na 2007. godinu. Uz to rast stambenih kredita za međufinanciranje je u 2008. godini tri puta veći u odnosu na rast u prethodnoj godini.

U jakom konkurentskom okruženju stambenih štedionica i komercijalnih banaka u Republici Hrvatskoj, HPB-Stambena štedionica svoju ponudu nastoji kontinuirano prilagođavati tržišnim uvjetima putem ciljanih akcija za svoje štedne proizvode te izrazito povoljnim uvjetima kredita za međufinanciranje.

Iako je u 2008. godini došlo do uvođenja novih kanala distribucije (od regionalnog širenja mreže ovlaštenih posrednika preko pravnih osoba - projekt FINA opcija, do nominiranih ureda Hrvatske pošte), osnovni kanal distribucije i dalje je ostala prodajna mreža Hrvatske poštanske banke putem koje je ostvareno 80 posto svih novih ugovora o stambenoj štednji. Izostanak planirane prodaje putem Hrvatske pošte

odrazio se i na financijski rezultat koji je unatoč negativnom predznaku manji za 30 posto od rezultata iskazanog za prethodnu godinu.

Bilančna suma na dan 31. prosinca 2008. godine iznosi 113,4 milijuna kuna te je u odnosu na prethodnu godinu veća za 89,4 posto. Ovakav rast najvećim je dijelom posljedica realizirane kreditne aktivnosti, a na njega je neizravno utjecao i rast depozita koji su tri puta veći u odnosu na prethodnu godinu.

Plan razvoja

Sve postignuto u 2008. godini pokazuje da se uz jaču suradnju s Bankom, aktivnijim uvođenjem Hrvatske pošte kao strateški važnog distributivnog kanala te intenzivnijim marketinškim akcijama mogu izrazito dobro iskoristiti prednosti HPB-Stambene štedionice na području cijele Hrvatske. Rast prodaje i povećanje depozitne baze, kao glavne odrednice prve faze ciklusa poslovanja u kojem se nalazi HPB-Stambena štedionica biti će osnovni ciljevi i u narednom razdoblju.

Rizici

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je HPB-Stambena štedionica izložena su: kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja te rizik promjene kamatnih stopa. U Društvu se razvija cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem prihvatljivih limita za razine rizika u skladu s propisanim politikama i procedurama Hrvatske poštanske banke opisanim u u bilješki 2. Limiti su utvrđeni u odnosu na jamstveni kapital i odnose se na sve vrste rizika.

HPB-Nekretnine d.o.o.

HPB-Nekretnine d.o.o. je društvo specijalizirano za promet nekretnina, u stopostotnom vlasništvu Banke, a s poslovnim aktivnostima započelo je u kolovozu 2005. godine. Temeljni kapital Društva iznosi 50 tisuća kuna.

Osnovne poslovne aktivnosti Društva su procjena nekretnina, usluge savjetovanja te kupoprodaja nekretnina.

Bilanca HPB-Nekretnina d.o.o. je na dan 31. prosinca 2008. godine iznosila 10,6 milijuna kuna, a neto dobit ostvarena u protekloj godini iznosi 0,4 milijuna kuna.

Plan razvoja

U narednom razdoblju naglasak će biti na aktivnoj tržišnoj promociji i daljnjem podizanju kvalitete usluga. Ukupna učinkovitost i poslovanje Društva najvećim će dijelom ovisiti o timu stručnjaka koji će kvalitetnim radom na konkurentnom tržištu nastojati ostvariti planirane ciljeve i mjerljive financijske rezultate. Društvo će graditi svoju razvojnu i poslovnu politiku na očekivanom tržišnom porastu potražnje za njegovim specifičnim uslugama, pridonoseći tako prepoznatljivosti i sinergijskom efektu poslovanja HPB Grupe.

Rizici

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik. Društvo upravlja rizicima u skladu sa propisanim politikama i procedurama Hrvatske poštanske banke opisanim u bilješki 2.

Primjena kodeksa korporativnog upravljanja

U cilju uspostavljanja visokih kriterija korporativnog upravljanja, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza d.d. izradile su Kodeks korporativnog upravljanja koji je usvojen rješenjem Hanfe Klasa: 011-02/07-04/28, Urbroj: 326-01-07-02 od 26. travnja 2007. godine.

Rješenje o usvajanju Kodeksa korporativnog upravljanja objavljeno je u „Narodnim novinama“ broj 46/2007, a Kodeks je objavljen na internetskim stranicama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i Zagrebačke burze d.d.

Kao društvo čije su dionice uvrštene u kotaciju javnih dioničkih društava na Zagrebačkoj burzi d.d., Banka je tijekom poslovne 2008. godine dobrovoljno primjenjivala preporuke navedenog Kodeksa, uz odstupanje od nekih preporuka i smjernica Kodeksa uvažavajući koncentriranu vlasničku strukturu i specifičnosti bankovnog sektora. Tijekom 2008. Nadzorni odbor Banke nije oformio komisiju za imenovanje niti komisiju za nagrađivanje, većina članova Nadzornog odbora nema status neovisnog člana, te nije objavljena izjava o politici nagrađivanja Uprave i Nadzornog odbora. Detaljna obrazloženja vezana uz neprimjenjivanje odnosno odstupanje od pojedinih preporuka Kodeksa u 2008. godini Banka iznosi u godišnjem upitniku koji je sastavni dio Kodeksa i koji dostavlja Zagrebačkoj burzi d.d. zajedno s godišnjim financijskim izvještajima radi javne objave.

Uz preporuke Kodeksa, Uprava i Nadzorni odbor Banke ulažu pojačane napore u cilju uspostave adekvatnog korporativnog upravljanja u Banci, imajući u vidu ustroj i organizaciju Banke, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Banke, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora u društvu i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvještavanje nalazi se u opisu poslovanja Banke u bilješki 2.

Značajni imatelji dionica i ograničenja prava iz dionica

U vlasničkoj strukturi Banke većinski posredni imatelj dionica je Republika Hrvatska, putem izvanproračunskih fondova (Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje i Hrvatski fond za privatizaciju) i javnih poduzeća (HP - Hrvatska pošta d.d.) tako da je Republika Hrvatska imatelj neizravnog vlasničkog udjela od preko 98 posto temeljnog kapitala i glasačkih prava na glavnoj skupštini temeljem kojeg u cijelosti kontrolira Banku. Osim navedenog, u vlasničkoj strukturi Banke nema imatelja dionica s posebnim pravima kontrole. U skladu sa Statutom Banke, pravo glasa ni na koji način nije ograničeno, niti postoje druga ograničenja za ostvarenje prava glasa.

Pravila za imenovanje i opoziv Uprave, izmjenu Statuta i posebne ovlasti Uprave

U skladu sa Statutom Banke Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova, a odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor. članove i predsjednika Uprave odlukom imenuje Nadzorni odbor za najviše pet godina, s time da ih može ponovno imenovati bez ograničenja. članom Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o bankama te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke.

Nadzorni odbor svojom odlukom može opozvati predsjednika i članove Uprave kada za to postoji važan razlog, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanom obliku mogu dati ostavku.

Statut se može izmijeniti samo odlukom Glavne skupštine. Odluka se smatra donijetom ako je za nju glasovalo tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini. Prijedlog odluke o izmjeni Statuta Uprava podnosi Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini na odlučivanje, pri čemu se prijedlog odluke o izmjeni Statuta objavljuje u „Narodnim novinama“.

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova Banke te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o bankama i Statutom Banke.

Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora, u razdoblju do 16. lipnja 2010. godine donijeti jednu ili više odluka o povećanju temeljnog kapitala Banke uplatom uloga u novcu, izdavanjem novih dionica s time da ukupan iznos takvog povećanja temeljnog kapitala ne može prijeći iznos od 200.000.000,00 kuna. Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora, u pogledu dionica koje se izdaju na temelju predmetne ovlasti isključiti pravo prvenstva dioničara pri upisu novih dionica. O sadržaju prava iz dionica koje se izdaju na temelju navedene ovlasti, kao i o uvjetima za izdavanje takvih dionica, odlučuje Uprava uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora. Nadzorni odbor je dužan sve suglasnosti donijeti većinom glasova svih članova.

Sastav i djelovanje Nadzornog odbora

U skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom Banke temeljna ovlast Nadzornog odbora je stalni nadzor vođenja poslova u Banci te imenovanje i opoziv odluke o imenovanju predsjednika i članova Uprave, a u skladu sa Zakonom o bankama. Uz ostalo, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove Banke te na okvirni godišnji program rada unutarne revizije.

Tijekom 2008. godine i to do održavanja XXVII. Glavne skupštine Banke dana 27. svibnja 2008. godine Nadzorni odbor je djelovao u sljedećem sastavu:

mr.sc. Ante Žigman	predsjednik
prof.dr.sc. Dragan Kovačević	zamjenik predsjednika
Jadranko Mijalić	član
dr.sc. Miro Kovač	član
mr.sc. Grga Ivezić	član
Vera Babić	član
prof.dr.sc. Drago Jakovčević	član

Odlukom XXVII. Glavne skupštine Banke dana 27. svibnja 2008. godine u Nadzorni odbor Banke izabrani su novi članovi Nadzornog odbora u sljedećem sastavu:

dr.sc. Zdravko Marić	predsjednik
Vedran Duvnjak	zamjenik predsjednika
Vera Babić	član
prof.dr.sc. Drago Jakovčević	član
dr.sc. Miro Kovač	član
mr.sc. Grga Ivezić	član

Odlukama XXVIII. Glavne skupštine Banke dana 22. listopada 2008. godine opozvan je član Nadzornog odbora Vera Babić a izabrana su dva nova člana Nadzornog odbora i to:

Robert Jukić	član
Marijo Dragun	član

Nadzorni odbor je osnovao Revizorski odbor kao pomoćno tijelo.

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

Odgovornost je Uprave Banke pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe za svaku poslovnu godinu koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe te rezultata njihovog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremu tih financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke i Grupe te sprječavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

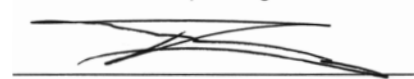
Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, 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.

Nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje prikazane na stranicama 48 do 164 odobrila je Uprava 14. travnja 2009. u svrhu njihova izdavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisali u ime Hrvatske poštanske banke d.d.:

Josip Protega



Predsjednik Uprave



Ivan Sladonja



Član Uprave



Izješće neovisnog revizora dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d.

Obavili smo reviziju priloženih konsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske poštanske banke d.d. i njenih podružnica (zajedno "Grupa"), koji se sastoje od konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2008. godine, konsolidiranog računa dobiti i gubitka, konsolidiranog izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i konsolidiranog izvještaja o novčanom toku za 2008. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje. Također smo obavili reviziju priloženih ne-konsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske poštanske banke ("Banka") koji se sastoje od ne-konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2008. godine, ne-konsolidiranog računa dobiti i gubitka, ne-konsolidiranog izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i ne-konsolidiranog izvještaja o novčanom toku za 2008. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz ovih konsolidiranih i ne-konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s zakonskim računovodstvenim okvirom za banke u Republici Hrvatskoj. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, vođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivni prikaz konsolidiranih i ne-konsolidiranih financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijave ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim konsolidiranim i ne-konsolidiranim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su konsolidirani i ne-konsolidirani financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u konsolidiranim i ne-konsolidiranim financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u konsolidiranim i ne-konsolidiranim financijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijave ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz konsolidiranih i ne-konsolidiranih financijskih izvještaja koje sastavljaju Banka i Grupa u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenost računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza konsolidiranih i ne-konsolidiranih financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

Osnova za mišljenje s rezervom

Kao što je prikazano u bilješci 1(m) Dobici i gubici, računovodstvena politika Banke je priznati financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti uz priznavanje promjena u fer vrijednosti u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama. Kao što je prikazano u bilješci 1(m) Umanjenje vrijednosti financijske imovine, ukoliko se financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju smatra umanjenom, Banka priznaje gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, prijenosom iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti iz kapitala i rezervi u račun dobiti i gubitka.

Na kraju godine, Banka je imala ulaganje u dvije vlasničke vrijednosnice koje kotiraju, izdane od strane hrvatskih pravnih osoba, klasificiranih kao raspoložive za prodaju (krajem prethodnog razdoblja, Banka nije imala kotiranih vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoloživih za prodaju). Fer vrijednost tih ulaganja je na dan 31. prosinca 2008. godine bila 59% i 74% ispod troška. Kao što je prikazano u bilješci 9, uzevši u obzir slabost globalne ekonomije i njenog negativnog učinka na financijska tržišta na datum bilance, Banka smatra da to ne predstavlja trajno umanjeno vrijednosti tih vlasničkih vrijednosnica. Banka stoga ne vjeruje da promjena u fer vrijednosti predstavlja gubitak od umanjenja vrijednosti te, sukladno tome, priznaje pad u fer vrijednosti u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

Prema našem mišljenju, značajan ili produljen pad u fer vrijednosti ulaganja u vlasnički instrument ispod troška bi se trebao smatrati objektivnim dokazom umanjenja. Uzevši u obzir značajnost pada fer vrijednosti ulaganja Banke, te pomanjkanja uvjerljivog dokaza poboljšanja na financijskim tržištima koje bi dovelo do umanjenja tog pada u fer vrijednosti u bližoj budućnosti, vjerujemo da bi za Banku bilo prikladnije priznati gubitak kroz poziciju gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine, uključenu u račun dobiti i gubitka. Sukladno tome, prema našem mišljenju, gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine, uključeni u račun dobiti i gubitka, podcijenjeni su za 51.056 tisuća kuna, zbog čega su konsolidirana dobit nakon poreza za 2008. godinu od 4.520 tisuća kuna koju je objavila Grupa te nekonsolidirana dobit nakon poreza za 2008. godinu u iznosu od 8.717 tisuća kuna koju je objavila Banka, precijenjene za 40.845 tisuća kuna. Nema učinka na kapital i rezerve na kraju godine, te, posljedično, na obračun adekvatnosti kapitala Banke.

Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, osim učinka na konsolidirani i nekonsolidirani račun dobiti i gubitka i konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama koji se odnosi na prezentaciju pada u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoloživih za prodaju ispod troška kao promjene u rezervi fer vrijednosti u konsolidiranom i nekonsolidiranom kapitalu i rezervama, konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, konsolidirani i nekonsolidirani financijski položaj Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2008. godine, rezultate njihovog konsolidiranog i nekonsolidiranog poslovanja i konsolidiranih i nekonsolidiranih novčanih tokova za 2008. godinu sukladno zakonskim računovodstvenim okvirom za banke u Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Bez daljnjeg kvalificiranja našeg mišljenja, obraćamo pažnju na sljedeće:

- Kao što je objašnjeno u bilješci 2.7. Hrvatska narodna banka traži od Banke da dostigne minimalnu stopu adekvatnosti kapitala od 12% do 30. lipnja 2009., obračunatu u skladu s metodologijom propisanom bankarskom regulativom na snazi 31. prosinca 2008. te do razdoblja koje završava 30. lipnja 2009., nakon čega će biti u primjeni izmijenjena metodologija za obračun adekvatnosti kapitala, sukladno novom Zakonu o kreditnim institucijama od 13. listopada 2008. („ZOKI“) s kojim će se Banka biti obvezna uskladiti. Na dan 31. prosinca 2008., stopa adekvatnosti kapitala Banke bila je ispod 12%. Kao što je prikazano u bilješci 27 (a), glavni dioničari Banke su tijela pod kontrolom Vlade Republike Hrvatske. Uprava Banke je u pregovorima s Nadzornim odborom o izvorima i o iznosu sredstava kapitala potrebnog za dokapitalizaciju Banke do 30. lipnja 2009., kako bi se postigli zahtjevi adekvatnosti kapitala do 30. lipnja 2009., kao što je prethodno objašnjeno, uzevši u obzir zakonske propise za adekvatnost kapitala u budućnosti u kontekstu očekivanog rezultata poslovanja nakon 2008. te neizvjesnosti objavljenih u bilješci 3.

Ostale zakonske i regulatorne obveze


Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08) Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 168 do 185 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2008. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2008. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 48 do 164. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 48 do 164 na koje smo izrazili kvalificirano mišljenje kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

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

Zagreb, 14. travnja 2009.

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


KPMG Croatia
d.o.o.
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
Ismet Kamal
Direktor


Ivana Matovina
Hrvatski ovlašteni revizor

KONSOLIDIRANA BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2008.

	Bilješke	Grupa 2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	936.127	1.033.020
Obvezna pričuvna kod Hrvatske narodne banke	6	1.119.720	1.657.335
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	1.407.963	2.096.927
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	1.558.597	1.672.708
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	334.622	118.651
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	10	607.188	225.234
Zajmovi komitentima	12	8.128.505	7.288.231
Imovina namijenjena prodaji	13	26.833	-
Nekretnine i oprema	15	193.968	207.020
Ulaganja u nekretnine	16	6.190	7.778
Nematerijalna imovina	17	186.193	118.711
Neto odgođena porezna imovina	18	47.524	16.040
Preplaćeni porez na dobit		7.123	-
Ostala imovina	19	149.265	119.323
UKUPNO IMOVINA		14.709.818	14.560.978
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	20	6.741	354
Depoziti banaka	21	413.349	477.419
Depoziti komitenata	22	10.702.700	10.236.987
Uzeti zajmovi	23	1.865.250	2.109.125
Hibridni instrument	24	310.871	200.603
Rezervacije za obveze i troškove	25	32.907	31.900
Tekuća obveza za porez na dobit		-	13.115
Ostale obveze	26	466.681	535.257
UKUPNO OBVEZE		13.798.499	13.604.760
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	27	584.780	584.780
Vlastite dionice		(874)	(874)
Zakonska rezerva	27	19.258	18.822
Rezerve za opće bankovne rizike	27	170.836	170.836
Rezerva fer vrijednosti	27	(52.878)	(3.493)
Revalorizacijska rezerva	27	4.922	4.956
Ostale rezerve	27	36.606	36.606
Zadržana dobit	27	148.669	144.585
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		911.319	956.218
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		14.709.818	14.560.978

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 60 do 164 čine sastavni dio ovih konsolidiranih financijskih izvještaja.

KONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2008. GODINU

	Bilješke	Grupa 2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	28	911.730	727.501
Rashod od kamata i slični rashodi	29	(466.152)	(334.603)
Neto prihod od kamata		445.578	392.898
Prihod od naknada i provizija	30	599.889	601.756
Rashod od naknada i provizija	31	(410.353)	(437.295)
Neto prihod od naknada i provizija		189.536	164.461
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	32	(95.926)	34.894
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	33	12.059	33
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		19.975	25.957
Ostali prihodi iz poslovanja	34	43.587	56.056
(Rashod) / prihod od trgovanja i ostali prihodi		(20.305)	116.940
Prihod iz poslovanja		614.809	674.299
Opći i administrativni troškovi	35	(401.561)	(377.938)
Amortizacija	15,16,17	(65.685)	(54.737)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	36	(139.399)	(71.534)
Rezerviranja za obveze i troškove	25	(1.007)	(5.938)
Troškovi poslovanja		(607.652)	(510.147)
DOBIT PRIJE POREZA		7.157	164.152
Porez na dobit	37	(2.637)	(35.215)
DOBIT ZA GODINU		4.520	128.937

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 60 do 164 čine sastavni dio ovih konsolidiranih financijskih izvještaja.

**KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA
ZA 2008. GODINU**

Grupa	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zakonska rezerva '000 kn	Rezerve za opće bankovne rizike '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	584.780	(874)	12.776	91.072
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Dobitak od revalorizacije nekretnina	-	-	-	-
Odgodeni porez	-	-	-	-
Neto (rashodi)/prihodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2007. godinu	-	-	-	-
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	6.046	-
Prijenos u rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	79.764
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	584.780	(874)	18.822	170.836
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	584.780	(874)	18.822	170.836
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Amortizacija revalorizacije nekretnina	-	-	-	-
Odgodeni porez	-	-	-	-
Neto rashodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu	-	-	-	-
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	436	-
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	584.780	(874)	19.258	170.836

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 60 do 164 čine sastavni dio ovih konsolidiranih financijskih izvještaja.

**KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA
ZA 2008. GODINU**

Rezerva fer vrijednosti '000 kn	Revalorizacijska rezerva '000 kn	Ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
(885)	-	36.606	101.458	824.933
(3.227)	-	-	-	(3.227)
(33)	-	-	-	(33)
-	6.195	-	-	6.195
652	(1.239)	-	-	(587)
(2.608)	4.956	-	-	2.348
-	-	-	128.937	128.937
(2.608)	4.956	-	128.937	131.285
-	-	-	(6.046)	-
-	-	-	(79.764)	-
(3.493)	4.956	36.606	144.585	956.218
(3.493)	4.956	36.606	144.585	956.218
(49.673)	-	-	-	(49.673)
(12.059)	-	-	-	(12.059)
-	(42)	-	-	(42)
12.347	8	-	-	12.355
(49.385)	(34)	-	-	(49.419)
-	-	-	4.520	4.520
(49.385)	(34)	-	4.520	(44.899)
-	-	-	(436)	-
(52.878)	4.922	36.606	148.669	911.319

	Bilješke	Grupa 2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		7.157	164.152
Usklađenja:			
- amortizacija	15, 16, 17	65.685	54.737
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	34, 35	(853)	2.196
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	36	139.399	71.534
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	25	1.007	5.938
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	32	88.484	(42.104)
- ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti nekretnina	34	-	(17.185)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje/(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama		139.391	(40.395)
Neto (povećanje)/ smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(424.503)	178.760
Neto povećanje zajmova komitentima		(978.940)	(1.396.608)
Neto povećanje ostale imovine		(69.112)	(10.692)
Neto smanjenje depozita banaka		(64.090)	(17.132)
Neto povećanje depozita komitenata		447.862	2.105.894
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(226.726)	183.729
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(875.239)	1.242.824
Povrat poreza/(plaćeni) porez na dobit		16.034	(26.887)
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti		(859.205)	1.215.937
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(119.977)	(110.359)
Prodaja ulaganja u nekretnine		1.409	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		29.416	224.332
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(222.942)	(16.327)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti		34.411	(227.359)
Primici od dividende		27.346	494
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(250.337)	(129.219)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta		110.000	200.000
Povećanje uzetih zajmova		16.470.759	15.451.276
Otplata uzetih zajmova		(16.644.607)	(14.753.145)
Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti		(63.848)	898.131
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		1.825	(5.975)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca		(1.171.565)	1.978.874
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	40	4.554.685	2.575.811
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	40	3.383.120	4.554.685

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 60 do 164 čine sastavni dio ovih konsolidiranih financijskih izvještaja.

	Bilješke	Banka 2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	936.119	1.033.016
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.119.720	1.657.335
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	1.386.235	2.072.511
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	1.558.577	1.672.708
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	320.162	81.132
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	10	562.823	225.234
Zajmovi komitentima	12	8.096.536	7.286.226
Imovina namijenjena prodaji	13	26.833	-
Ulaganja u podružnice	14	53.550	53.550
Nekretnine i oprema	15	191.393	204.084
Nematerijalna imovina	17	185.710	118.707
Neto odgođena porezna imovina	18	46.438	15.269
Preplaćeni porez na dobit		18.063	-
Ostala imovina	19	134.892	116.030
UKUPNO IMOVINA		14.637.051	14.535.802
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	20	6.741	354
Depoziti banaka	21	413.349	477.419
Depoziti komitenata	22	10.630.774	10.213.471
Uzeti zajmovi	23	1.865.250	2.109.125
Hibridni instrument	24	310.871	200.603
Rezervacije za obveze i troškove	25	32.902	31.895
Tekuća obveza za porez na dobit		-	11.841
Ostale obveze	26	452.714	526.814
UKUPNO OBVEZE		13.712.601	13.571.522
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	27	584.780	584.780
Vlastite dionice		(874)	(874)
Zakonska rezerva	27	19.258	18.822
Rezerve za opće bankovne rizike	27	170.836	170.836
Rezerva za fer vrijednost	27	(50.409)	(1.896)
Revalorizacijska rezerva	27	4.922	4.956
Ostale rezerve	27	36.606	36.606
Zadržana dobit	27	159.331	151.050
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		924.450	964.280
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		14.637.051	14.535.802

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 60 do 164 čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

NEKONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2008. GODINU

55



	Bilješke	Banka 2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	28	906.873	725.792
Rashod od kamata i slični rashodi	29	(465.195)	(334.314)
Neto prihod od kamata		441.678	391.478
Prihod od naknada i provizija	30	571.568	559.623
Rashod od naknada i provizija	31	(403.462)	(434.632)
Neto prihod od naknada i provizija		168.106	124.991
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	32	(95.926)	34.111
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	33	12.144	50
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		19.954	25.960
Ostali prihodi iz poslovanja	34	46.379	57.671
(Rashod) / prihod od trgovanja i ostali prihodi		(17.449)	117.792
Prihod iz poslovanja		592.335	634.261
Opći i administrativni troškovi	35	(382.994)	(349.247)
Amortizacija	15, 17	(65.385)	(54.469)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	36	(137.774)	(71.327)
Rezerviranja za obveze i troškove	25	(1.007)	(5.933)
Troškovi poslovanja		(587.160)	(480.976)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		5.175	153.285
Porez na dobit	37	3.542	(32.369)
DOBIT ZA GODINU		8.717	120.916
		kn	kn
Zarada po dionici	38	16,42	227,79

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 60 do 164 čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

**NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA
ZA 2008. GODINU**

Banka	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zakonska rezerva '000 kn	Rezerve za opće bankovne rizike '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	584.780	(874)	12.776	91.072
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Dobitak od revalorizacije nekretnina	-	-	-	-
Odgodeni porez	-	-	-	-
Neto rashodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2007. godinu	-	-	-	-
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	6.046	-
Prijenos u rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	79.764
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	584.780	(874)	18.822	170.836
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	584.780	(874)	18.822	170.836
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Amortizacija revalorizacije nekretnina	-	-	-	-
Odgodeni porez	-	-	-	-
Neto rashodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu	-	-	-	-
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	436	-
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	584.780	(874)	19.258	170.836

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 60 do 164 čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

**NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA
ZA 2008. GODINU**

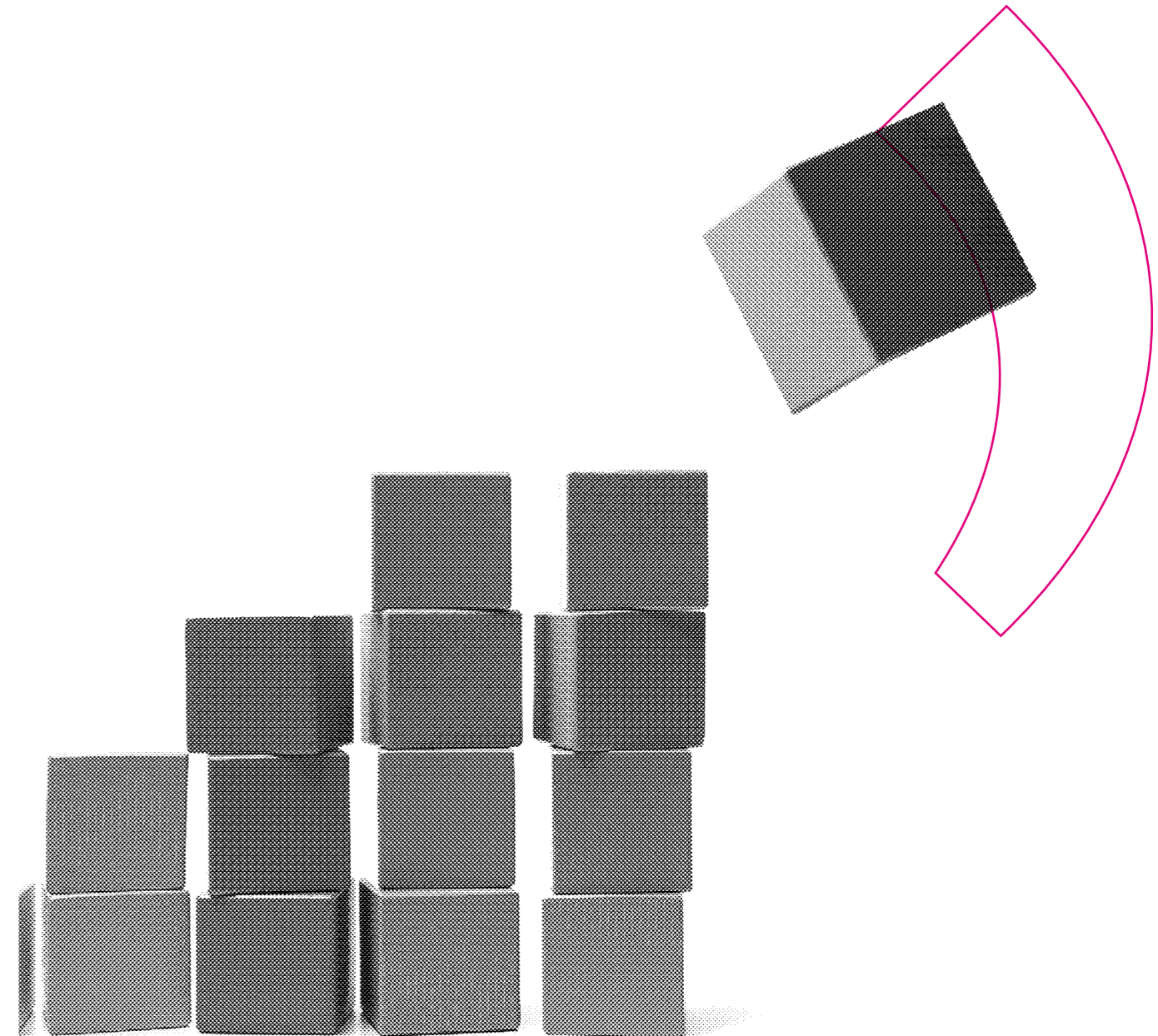
Rezerva fer vrijednosti '000 kn	Revalorizacijska rezerva '000 kn	Ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
(222)	-	36.606	115.944	840.082
(2.042)	-	-	-	(2.042)
(50)	-	-	-	(50)
-	6.195	-	-	6.195
418	(1.239)	-	-	(821)
(1.674)	4.956	-	-	3.282
-	-	-	120.916	120.916
(1.674)	4.956	-	120.916	124.198
-	-	-	(6.046)	-
-	-	-	(79.764)	-
(1.896)	4.956	36.606	151.050	964.280
(1.896)	4.956	36.606	151.050	964.280
(48.498)	-	-	-	(48.498)
(12.144)	-	-	-	(12.144)
-	(42)	-	-	(42)
12.129	8	-	-	12.137
(48.513)	(34)	-	-	(48.547)
-	-	-	8.717	8.717
(48.513)	(34)	-	8.717	(39.830)
-	-	-	(436)	-
(50.409)	4.922	36.606	159.331	924.450

NEKONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2008. GODINU

POSLOŽITE KOCKICE SVOG POSLOVANJA.

	Bilješke	Banka 2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		5.175	153.285
Usklađenja:			
- amortizacija	15, 17	65.385	54.469
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	34, 35	(843)	2.201
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	36	137.774	71.327
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	25	1.007	5.933
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	32	88.484	(42.104)
- ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti nekretnina	34	-	(17.185)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama		148.343	(35.776)
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(424.483)	177.977
Neto povećanje zajmova komitentima		(950.372)	(1.377.244)
Neto povećanje ostale imovine		(74.304)	(4.210)
Neto smanjenje depozita banaka		(64.090)	(17.128)
Neto povećanje depozita komitenata		398.279	2.087.085
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(155.104)	182.259
Neto (odljev) / priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(824.749)	1.240.889
Povrat poreza / (plaćeni) porez na dobit		18.063	(26.887)
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti		(806.686)	1.214.002
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganja u podružnice		-	(18.500)
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(119.739)	(109.809)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		57.565	221.408
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(244.083)	(7.201)
Dospjeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospelja		51.004	(227.359)
Primici od dividendi		31.914	494
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(223.339)	(140.967)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta		110.000	200.000
Povećanje uzetih zajmova		16.402.891	15.451.276
Otplata uzetih zajmova		(16.644.607)	(14.753.145)
Neto (odljev) / priljev novca iz financijskih aktivnosti		(131.716)	898.131
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		1.825	(5.975)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenta novca		(1.159.916)	1.965.191
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	40	4.535.320	2.570.129
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	40	3.375.404	4.535.320

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 60 do 164 čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih financijskih izvještaja.



1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Hrvatska poštanska banka d.d. Zagreb („Banka“) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke d.d. („Grupa“). Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 14. travnja 2009. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2008. godine.

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Poslovanje Grupe provodi se u skladu sa Zakonom o bankama, prema kojem financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa rizikom države) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). U skladu s navedenim zahtjevima, Grupa je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 140.523 tisuće kuna, a Banka 139.598 tisuća kuna (2007.: 143.269 tisuća kuna te Banka 142.775 tisuća kuna) evidentirane u bilanci te je priznala prihod u iznosu od 2.746 tisuća kuna, a Banka 3.177 tisuća kuna, kao prihod unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (2007.: rashod od 39.705 tisuća kuna te Banka 39.493 tisuće kuna). Iako je, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, navedena rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Grupa i Banka ih nastavljaju priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.
- Iako Grupa obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

b) Osnove za izradu izvještaja

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

Financijski izvještaji pripremljeni su u formatu koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prepoznat od banaka.

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum bilance, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 3.

c) Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda koji još nisu u primjeni

HNB je donio određene propise u trenutku kad su ovi izvještaji odobreni za izdavanje, ali još nisu stupili na snagu s datumom bilance, no bit će obvezni za računovodstvena razdoblja koja počinju 1. siječnja 2009. ili kasnije. Grupa ocjenjuje da bi sljedeći propisi mogli imati značajan utjecaj na financijske izvještaje ili značajan financijski utjecaj na njezino poslovanje:

- Zakon o kreditnim institucijama stupa na snagu 1. siječnja 2009. godine, a propisuje nova pravila upravljanja rizicima u kreditnim institucijama uključujući sva tri stupa standarda Basel II. Od 1. srpnja 2009. godine povećava se minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala s dosadašnjih na 12% (s 10% kao što je propisano prethodnim Zakonom o bankama).

Grupa također očekuje da će, u sklopu redovitog usklađivanja računovodstvenih propisa, HNB uzeti u obzir sljedeće Standarde i Tumačenja izdane od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i njegova Međunarodnog komiteta za tumačenja u financijskom izvještavanju, koji su izdani na datum kad su ovi financijski izvještaji odobreni za izdavanje, ali koji se primjenjuju na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u razdobljima koja počinju nakon 1. siječnja 2009. godine, a koji bi mogli imati utjecaj na Grupi, ukoliko se usvoje:

- MSFI 8 "Poslovni segmenti" (primjenjivo od 1. siječnja 2009.). Standard zahtjeva objave po segmentima temeljene na dijelovima poslovnog subjekta koje posloводство prati u donošenju poslovnih odluka. Poslovni segmenti su dijelovi poslovnog subjekta za koje su dostupne odvojene financijske informacije, koje redovno ocjenjuje glavni donositelj poslovnih odluka kako bi odlučio na koji način rasporediti resurse te procijeniti rezultat poslovanja. Posloводство trenutno razmatra utjecaj MSFI-a 8 na prezentaciju i objavu svojih poslovnih segmenata. Grupa trenutačno razmatra utjecaj MSFI 8 za godišnja razdoblja koja počinju od 1. siječnja 2009. godine.
- Revidirani MRS 1, Prezentiranje financijskih izvještaja (primjenjivo za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.). Revidirani standard zahtijeva da informacije u financijskim izvještajima budu grupirane na temelju zajedničkih karakteristika i uvodi izvještaj o sveobuhvatnom prihodu. Stavke prihoda i rashoda i dijelovi ostalog sveobuhvatnog prihoda mogu biti prikazani u jednom izvještaju o sveobuhvatnom prihodu (kombiniranjem računa dobiti i gubitka i svih nevlasničkih promjena u kapitalu u jednom izvještaju) ili u dva zasebna izvještaja (zasebno u računu dobiti i gubitka i u izvještaju o sveobuhvatnim prihodima). Grupa trenutno razmatra hoće li prikazivati jedan izvještaj o sveobuhvatnom prihodu ili dva zasebna izvještaja.
- Revidirani MRS 23, Troškovi posudbe (primjenjivo od 1. siječnja 2009.). Revidirani standard ukida mogućnost priznavanja troškova uzetih zajmova kao rashoda razdoblja i zahtijeva kapitalizaciju troškova uzetih zajmova koji se odnose na kvalificiranu imovinu (onu za koju je potrebno značajno vrijeme da se stavi u upotrebu ili prodaju). Grupa analizira učinak revidiranog standarda.
- Izmjene MRS-a 27, Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji (primjenjivo za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.). Izmjene ukidaju definiciju "metode troška" koja je trenutno navedena u MRS-u 27, te umjesto nje zahtijevaju da se sve dividende od podružnica, zajednički kontroliranih subjekata i pridruženih društava priznaju kao prihod u odvojenim financijskim izvještajima investitora u trenutku kada je pravo na dividendu utvrđeno. Nadalje, izmjene daju smjernice kada se primanje dividende smatra pokazateljem umanjenja. Grupa trenutačno analizira učinak revidiranog standarda.
- Izmjena MRS-a 39, Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje (primjenjuje se za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.). Izmijenjeni standard razjašnjava primjenu postojećih načela koja utvrđuju jesu li određeni rizici ili dijelovi novčanih tokova prikladni za raspoređivanje u odnos zaštite. Kod raspoređivanja u odnos zaštite mora postojati mogućnost zasebnog identificiranja i pouzdanog mjerenja rizika ili dijelova novčanog toka; inflacija, međutim, ne može biti raspoređena, osim u ograničenim okolnostima. Ne očekuje se da će izmjene MRS-a 39 biti relevantne za poslovanje Grupe budući da trenutačno ne primjenjuje računovodstvo zaštite.

d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Grupe i Banke prezentirani su u kunama (kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije).

e) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

Tamo gdje to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama.

f) Osnova za konsolidaciju

Financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku. Financijski izvještaji Grupe sastoje se od konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njenih podružnica HPB-Nekretnina d.o.o., društva za promet nekretninama, HPB-Investa d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima te HPB-Stambene štedionice d.d., specijalizirane financijske institucije, koja se bavi prikupljanjem depozita od domaćih fizičkih osoba i odobravanjem subvencioniranih stambenih kredita hrvatskim državljanima na području Republike Hrvatske. Sve podružnice su u 100% - tnom vlasništvu Banke te su osnovane i sa sjedištem u Hrvatskoj.

Podružnice

Podružnice su sva društva kojima upravlja Banka. Kontrola postoji kada Banka ima mogućnost, direktnog ili indirektnog, upravljanja financijskom i poslovnom politikom podružnice u svrhu ostvarivanja koristi od njihovih aktivnosti. Podružnice se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od datuma početka kontrole i isključuju iz konsolidiranih financijskih izvještaja od datuma prestanka kontrole.

Metoda kupnje koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane Grupe. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obveza na datum razmjene, uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze i preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o veličini manjinskog interesa. Veći troškovi stjecanja od fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, rezultiraju nastankom goodwilla.

Ukoliko su troškovi stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovne stečene podružnice, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka.

Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobiti i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja.

g) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i one raspoložive za prodaju, primjenom linearne metode. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na zajmove komitentima ili uzete zajmove od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijeca, priznate linearnom metodom. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

h) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Grupe i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Grupe. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe 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 ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

i) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

j) Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosnica namijenjenim ulaganju

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica kojima se trguje te ostalih financijskih instrumenata priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

k) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

l) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan bilance preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na dan bilance. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svodenja monetarne imovine i obveza prikazanih unutar općih i administrativnih troškova u računu dobiti i gubitka, odnosno ostalih prihoda iz poslovanja. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, uključene su u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

m) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Grupa raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživi za prodaju, koji se drže do dospeljeća ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

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

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i financijski instrumenti koje je Uprava početno priznala po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Grupa priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

Financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospeljećem za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospeljeća.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeljeća ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana za potrebe za likvidnosti, ili uslučaju promjene u kamatnim stopama, promjene u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje nisu raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Reklasifikacija

U skladu s izmjenama MRS-a 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje i MSFI-a 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje iz listopada 2008. godine, Grupa

je izvršila reklasifikaciju određenih financijskih instrumenata iz financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca i u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju te reklasifikaciju određenih financijskih instrumenata iz kategorije financijske imovine raspoloživo za prodaju u kategoriju financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca. Efekti reklasifikacije navedeni su u bilješci 11.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospijeca i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen ili prenesen od strane Grupe. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i povrate od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja za troškove prodaje. Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeca te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

Dobici i gubici

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, kamatni prihod, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju

dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u kapitalu i rezervama.

Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka. Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestaje priznavati ili kada je njegova vrijednost umanjena.

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj prosječnoj cijeni. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se, zbog bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internog modela procjene fer vrijednosti. Takav model podrazumijeva korištenje cijena koje su postignute na zadnjoj obavljenoj transakciji sličnog financijskog instrumenta te analizi diskontiranih novčanih tokova, maksimalno koristeći tržišne pokazatelje te minimalno se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Tamo gdje su korištene tehnike diskontiranja novčanih tokova, procijenjeni novčani tokovi su temeljeni na najboljoj procjeni posloводства pri čemu je diskontna stopa tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Na datum bilance sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos.

Grupa procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti cjelokupne financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjenja vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjenja vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih instrumenata priznati u računu dobiti i gubitka ne poništavaju se kroz račun dobiti i gubitka. Ako se, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju, poveća i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao

umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do nadoknadivog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine, procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni zajmovi i kašnjenja u naplati redovnih ili zateznih kamata. Povećanje umanjena vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ukoliko se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjena vrijednosti smanji, a umanjeno se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjeno vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjena vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeno vrijednosti, Grupa priznaje gubitke od umanjena vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjeno vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20% u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a.

Na datum bilance, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija.

n) Specifični financijski instrumenti

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijanja do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, termenske ugovore, ročnice i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja vrijednosnicama.

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Grupa posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti klasificirani su po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina raspoloživa za prodaju, te se vrednuju po fer vrijednosti. Trezorski zapisi te dužničke vrijednosnice za koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospijanja, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospijanja.

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina raspoloživa za prodaju.

Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjena vrijednosti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjena vrijednosti. Kupljeni zajmovi koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospijanja klasificiraju se kao imovina koja se drži do dospijanja.

U skladu s odredbama HNB-a, amortizacija diskonta od umanjena vrijednosti uključuje se u gubitke od umanjena vrijednosti.

Ulaganja u podružnice

U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjena vrijednosti.

Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju se kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i mjere se po fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Kamatonosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenom za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao kamata.

Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

Grupa ulazi u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja ili povezane transakcije prodaje uz reotkup na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

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

o) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgodena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

p) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Tijekom 2007. Grupa i Banka su promijenile računovodstvenu politiku za nekretnine, koje uključuju zemljišta i zgrade, s metode troška nabave u metodu revalorizacije koji se promjenjuje prospektivno, u skladu s MRS-om 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, na način da se početna i usporedna stanja kapitala i rezervi ne prilagođavaju. Bruto knjigovodstvena vrijednost zgrada i zemljišta te pripadajuća akumulirana amortizacija prilagođavaju se proporcionalno zbog efekta revalorizacije.

Nakon početnog priznavanja kao imovine, nekretnine čija fer vrijednost se može pouzdano mjeriti, treba iskazati po revaloriziranom iznosu, koji čini njegova fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za kasnije akumuliranu amortizaciju i kasnije akumulirane gubitke od umanjenja. Revalorizacija se treba provoditi dovoljno redovito tako da se knjigovodstveni iznos značajno ne razlikuje od onog do kojeg bi se došlo utvrđivanjem fer vrijednosti na datum bilance. Fer vrijednost zemljišta utvrđena je od strane neovisnog sudskog procjenitelja.

Svaki višak proizašao pri revalorizaciji priznaje se direktno u revalorizacijsku rezervu unutar kapitala, osim kada višak poništava prethodni revalorizacijski manjak na istoj imovini priznat u računu dobiti i gubitka, u kojem slučaju se do tog iznosa priznaje u računu dobiti i gubitka. Svaki manjak pri revalorizaciji se priznaje u računu dobiti i gubitka, osim kada taj manjak poništava prethodni revalorizacijski višak na istoj imovini, u kojem slučaju se priznaje izravno u revalorizacijskoj rezervi.

Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom

procijenjenog korisnog vijeka upotrebe dijelova nekretnine i opreme. Zemljišta se ne amortiziraju.

Oprema se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2008.	2007.
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjutori	3 godine	3 godine
Namještaj i oprema	3-4 godine	3-4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Ostala imovina	10 godina	10 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se svaki na dan bilance. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

q) Ulaganja u nekretnine

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

Sva ulaganja u nekretnine, osim imovine u pripremi, amortiziraju se linearnom metodom po propisanim stopama utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpisuje u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine kako slijedi:

	2008.	2007.
Ulaganja u nekretnine	40 godina	40 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir.

r) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2008.	2007.
Ulaganja na tuđoj imovini	4 godine	4 godine
Software	3-7 godina	3-7 godine
Licence	3-7 godina	3-7 godina

s) Imovina namijenjena prodaji

Imovina se klasificira kao namijenjena prodaji kada su zadovoljeni kriteriji određeni u MSFI-u 5: Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja.

Imovina namijenjena prodaji početno se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos manji.

Grupa prestaje klasificirati imovinu kao namijenjenu prodaji ako njezina prodaja nije vrlo vjerojatna. Grupa vrednuje imovinu koja se prestaje klasificirati kao namijenjena prodaji po knjigovodstvenoj vrijednosti te imovine prije njezine klasifikacije kao namijenjene prodaji, usklađenoj za iznos amortizacije ili ponovne procjene, ili po njezinom nadoknadivom iznosu na datum sljedeće odluke o ne prodavanju iste, ovisno o tome što je manje. Sva dobit ili gubitak od prodaje ili reklasifikacije imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje.

t) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum bilance kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

u) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Grupe smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

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

v) Operativni najam

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Grupa unajmljuje poslovni prostor za obavljanje poslovanja. Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma. Poticaji kod najma priznaju se u računu dobiti i gubitka kao sastavni dio ukupnog troška najma.

w) Primanja zaposlenih

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

Grupa uplaćuje doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Grupa nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih u razdoblju u kojem nastaju.

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Prilikom obračuna rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji se odnose na obveze, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

x) Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Iznos naknade plaćene za reotkup upisanog kapitala, uključujući direktne zavisne troškove, priznaje se kao umanjenje kapitala i rezervi te se klasificira kao vlastite dionice.

Dividende

Dividende se priznaju kao obveza unutar razdoblja u kojem su objavljene.

Rezerve za opće bankovne rizike

Grupa priznaje rezerve za opće bankovne rizike koja predstavlja rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji se očekuju i priznaju kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je izračunata u skladu s odredbama koje zahtijevaju da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine na godišnjoj razini premaši određeni iznos. Rezerve za opće bankovne rizike ne mogu se prenositi u zadržanu dobit, niti se mogu distribuirati na drugi način, po proteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojem godišnji rast Grupe ne premašuje 15%.

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu nakon raspodjele prijenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja. Zarada po dionici nije prikazana za Grupu.

y) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

z) Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Grupe te su isključeni iz bilance. Za pružene usluge Grupa obračunava naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka. Grupa također upravlja sa sedam otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom: HPB Dionički fond, HPB Global fond, HPB Novčani fond, HPB Obveznički fond,

HPB Dynamic fond, HPB Titan fond i HPB World Apsolute Value, tri otvorena investicijska fonda s privatnom ponudom: HPB Alpha fond, HPB Omega fond te HPB ZM-1 fond te zatvorenim investicijskim fondom s javnom ponudom za ulaganja u nekretnine HPB Real d.d. Grupa također upravlja Umirovljeničkim fondom, fondom posebne namjene, osnovanim od Vlade Republike Hrvatske, za isplatu duga umirovljenicima.

aa) Izvještavanje po segmentu

Segment je jedinstvena komponenta Grupe čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment), ili ponuda proizvoda ili usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (zemljopisni segment), koji je podložan jedinstvenim rizicima i koristima, različitim od onih u drugim segmentima. Grupa je identificirala četiri glavna segmenta: bankarstvo s pravnim osobama, bankarstvo s fizičkim osobama, riznica te investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom (poslovni segmenti), a njeno poslovanje, ukupna imovina kao i većina klijenata smješteni su u Hrvatskoj (zemljopisni segment).

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Grupe rizicima i opisane su 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, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Limiti su postavljeni sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Banka utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za izloženost riziku promjene tečaja i izloženost cjenovnom riziku vrijednosnica. Razvijaju se, također, metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

Odgovornost za uspostavljanje okvira za upravljanje rizicima Grupe u nadležnosti je Uprave Banke koja je u tu svrhu osnovala Odbor za upravljanje aktivom i pasivom te Kreditni odbor. Putem navedenih Odbora Uprava Banke provodi nadzor nad aktivnostima vezanim uz upravljanje rizicima.

2.1. Kreditni rizik

Banka 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, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Na datum bilance, izloženost Grupe kreditnom riziku financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavlja pozitivna fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u bilanci. Nominalni iznosi objavljeni 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. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospelosti i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 41.

- Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjericama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama. U skladu s mjerama HNB-a korigiran je Pravilnik o upravljanju kreditnim rizicima (u primjeni od 2009. godine) u dijelu koji se odnosi na procjenu nadoknadivog iznosa plasmana i raspoređivanje plasmana u rizične skupine te su, između ostalog, dodane odredbe kojima se pobliže određuju kriteriji vezano uz:
 - situacije u kojima Banka procjenjuje da će potraživanje naplatiti iz instrumenata osiguranja,
 - procjenu rokova naplate temeljem aktiviranja instrumenata osiguranja te
 - procjenu nadoknadivog iznosa za više plasmana jednom dužniku.

Također, Banka je unaprijedila bazu za praćenje instrumenata osiguranja i to u prvom redu nekretnina, a tijekom 2009. godine planiraju se aktivnosti oko daljnjeg unaprjeđenja. Tijekom 2009. planirane su daljnje aktivnosti oko unaprjeđenja procesa procjene nadoknadivosti plasmana (između ostalog i u području aplikativne podrške). U Banci je formirana radna grupa vezano uz usklađenje sa novom regulativom (Zakon o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima).

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana te naknadno praćenje i nadzor odnosno kvartalno provođenje rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima i izvještavanje Uprave Banke.

2.1.1. Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja klijenta, izloženost klijenta valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

2.1.2. Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Banka klasificira plasmane u rizične skupine ovisno o procijenjenom postotku nadoknadivosti plasmana, a sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka. Tako Banka plasmane za koje procijeni da su potpuno nadoknadivi klasificira u rizičnu skupinu A. Sve plasmane prilikom odobravanja Banka raspoređuje u rizičnu skupinu A. Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku nadoknadivosti u podskupinu B1 - postotak nadoknadivosti veći od 70%, a manji od 100%, podskupinu B2 - postotak nadoknadivosti veći od 30%, a manji ili jednak 70%, te podskupinu B3 - postotak nadoknadivosti veći od 10%, a manji ili jednak 30%. Plasmane za koje procijeni da su skoro u potpunosti nenadoknadivi (postotak nadoknadivosti 10% i manje) Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana

Obzirom na kriterije koje primjenjuje pri procjeni nadoknadivog iznosa plasmana, Banka plasmane dijeli na plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i plasmane koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani jednom dužniku čije je stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti) na dan procjene manje od 700.000,00 kn.

Banka u pravilu nadoknadivost plasmana fizičkim osobama procjenjuje sukladno kriterijima za procjenu nadoknadivosti plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita, a nadoknadivost plasmana pravnim osobama sukladno kriterijima za procjenu nadoknadivosti plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

Na pojedinačnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita Banka provodi na pojedinačnoj osnovi temeljem slijedećih kriterija:

- kreditna sposobnosti dužnika,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza i
- kvaliteta instrumenata osiguranja potraživanja.

Na skupnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita Banka provodi u pravilu na skupnoj osnovi temeljem urednosti u podmirivanju obveza dužnika po plasmanu.

Tablica u nastavku pokazuje klasifikaciju plasmana u rizične skupine za Grupu i Banku te raspodjelu pripadajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti u postotnom iznosu od bruto glavnice. Analiza uključuje dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju klasificirane kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, koja se priznaje po trošku umanjena za ispravak vrijednosti.

Grupa

%	Zajmovi komitentima	Ispravak vrijednosti	Plasmani i zajmovi drugim bankama	Ispravak vrijednosti	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	Ispravak vrijednosti	Ostala imovina	Ispravak vrijednosti
2008.										
A	89,83	1,41	99,96	-	98,43	0,83	97,53	0,98	95,35	-
A do 90 dana	2,18	-	0,04	-	-	-	-	-	0,78	-
B i C	7,99	27,82	-	100	1,57	58,99	2,47	46,65	3,87	100,00
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
2007.										
A	92,97	1,65	99,97	-	95,59	0,90	100,00	1,00	96,94	-
A do 90 dana	2,82	-	0,03	-	-	-	-	-	-	-
B i C	4,21	46,54	-	100	4,41	58,97	-	-	3,06	100,00
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	

Banka

%	Zajmovi komitentima	Ispravak vrijednosti	Plasmani i zajmovi drugim bankama	Ispravak vrijednosti	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	Ispravak vrijednosti	Ostala imovina	Ispravak vrijednosti
2008.										
A	89,79	1,41	99,96	-	98,36	0,83	97,33	0,99	95,70	-
A do 90 dana	2,19	-	0,04	-	-	-	-	-	0,86	-
B i C	8,02	27,82	-	100	1,64	60,08	2,67	48,30	3,44	100,00
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
2007.										
A	92,97	1,65	99,98	-	93,58	0,93	100,00	1,00	96,86	-
A do 90 dana	2,82	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-
B i C	4,21	46,54	-	100	6,42	67,46	-	-	3,14	100,00
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U ovoj tablici je predstavljen maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine, pri čemu u obzir nisu uzeti postojeći kolaterali.

Izloženost predstavljena u tablici u nastavku zasnovana je na izloženosti neto od rezervacija za umanjenje vrijednosti.

Maksimalna izloženost

Bilješka	Grupa		Banka		
	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn	
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	568.224	732.190	568.224	732.190	
Obvezna pričuva kod HNB-a	1.119.720	1.657.335	1.119.720	1.657.335	
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.407.963	2.096.927	1.386.235	2.072.511	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.128.505	7.288.231	8.096.536	7.286.226	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	334.622	118.651	320.162	81.132	
Ulaganja koja se drže do dospjeća	607.188	225.234	562.823	225.234	
Ostala imovina	149.265	119.323	134.892	116.030	
Izvanbilanbilančne potencijalne obveze	41	2.345.023	2.219.741	2.344.411	2.219.140
Neiskorišteni okvirni krediti	1.590.035	1.583.966	1.589.423	1.583.365	
Garancije	546.576	446.789	546.576	446.789	
Ostale potencijalne obveze	208.412	188.986	208.412	188.986	
Ukupna kreditna izloženost	14.660.510	14.457.632	14.533.003	14.389.798	

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku

Grupa 2008.	Zajmovi komitentima '000 kn	Plasmani i zajmovi drugim bankama '000 kn	Financijska imovina raspoloživa za prodaju '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Ostala imovina '000 kn
Zajmovi bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.567.470	1.407.963	336.054	602.930	148.063
Zajmovi s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	183.733	-	-	-	1.200
Zajmovi umanjene vrijednosti	672.891	500	5.349	15.300	6.015
Ukupno bruto zajmovi	8.424.094	1.408.463	341.403	618.230	155.278
Identificirani gubici	(187.215)	(500)	(4.000)	(5.151)	(6.013)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(108.374)	-	(2.781)	(5.891)	-
Ukupno gubici	(295.589)	(500)	(6.781)	(11.042)	(6.013)
Ukupno	8.128.505	1.407.963	334.622	607.188	149.265
Grupa 2007.	Zajmovi komitentima '000 kn	Plasmani i zajmovi drugim bankama '000 kn	Financijska imovina raspoloživa za prodaju '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Ostala imovina '000 kn
Zajmovi bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.022.959	2.096.927	115.844	227.509	119.319
Zajmovi s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	213.175	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	317.632	543	5.349	-	3.770
Ukupno bruto zajmovi	7.553.766	2.097.470	121.193	227.509	123.089
Identificirani gubici	(147.829)	(543)	(1.499)	-	(3.766)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(117.706)	-	(1.043)	(2.275)	-
Ukupno gubici	(265.535)	(543)	(2.542)	(2.275)	(3.766)
Ukupno	7.288.231	2.096.927	118.651	225.234	119.323

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka 2008.	Zajmovi komitentima '000 kn	Plasmani i zajmovi drugim bankama '000 kn	Financijska imovina raspoloživa za prodaju '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Ostala imovina '000 kn
Zajmovi bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.535.087	1.386.235	321.471	558.188	133.692
Zajmovi s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	183.733	-	-	-	1.200
Zajmovi umanjene vrijednosti	672.891	500	5.349	15.300	4.813
Ukupno bruto zajmovi	8.391.711	1.386.735	326.820	573.488	139.705
Identificirani gubici	(187.215)	(500)	(4.000)	(5.151)	(4.813)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(107.960)	-	(2.658)	(5.514)	-
Ukupno identificirani gubici	(295.175)	(500)	(6.658)	(10.665)	(4.813)
Ukupno	8.096.536	1.386.235	320.162	562.823	134.892
Banka 2007.	Zajmovi komitentima '000 kn	Plasmani i zajmovi drugim bankama '000 kn	Financijska imovina raspoloživa za prodaju '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Ostala imovina '000 kn
Zajmovi bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.020.834	2.072.511	78.005	227.509	116.026
Zajmovi s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	213.175	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	317.632	500	5.349	-	3.764
Ukupno bruto zajmovi	7.551.641	2.073.011	83.354	227.509	119.790
Identificirani gubici	(147.829)	(500)	(1.499)	-	(3.760)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(117.586)	-	(723)	(2.275)	-
Ukupno identificirani gubici	(265.415)	(500)	(2.222)	(2.275)	(3.760)
Ukupno	7.286.226	2.072.511	81.132	225.234	116.030

Sukladno važećim aktima, Banka za osiguranje plasmana koristi uobičajene kolaterale; bankarske garancije, garancije HAMAG-a ili drugih pravnih osoba, mjenice sa avalom banke, zalog (fiducij) na nekretninama i pokretninama, police osiguranja, zalog (fiducij) na dionicama, obveznicama, komercijalnim zapisima, udjelima u otvorenim investicijskim fondovima, ustup potraživanja (cesije) trgovačkih društava i ministarstava (država), zalog na koncesiji i industrijskom i intelektualnom vlasništvu, te uobičajene financijske instrumente osiguranja; mjenice i zadužnice.

Procjenu vrijednosti nekretnina i pokretnina obavlja ovlašteni procjenitelj, HPB-Nekretnine, a procjenu vrijednosti vrijednosnih papira i udjela obavlja HPB-Invest.

Vrijednost kolaterala revidira se sukladno dobroj poslovnoj praksi odnosno kretanjima na tržištu.

Bruto iznos kredita bez kašnjenja i bez ispravka vrijednosti na datum bilance, s procjenom fer vrijednosti odgovarajućeg kolaterala Grupe, iskazano u postotnom iznosu neto od rezervacija za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, je kako slijedi:

(a) Imovina izložena kreditnom riziku bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti

Grupa 2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn				
	Državne jedinice	Nebankovne financijske institucije	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti
Bruto zajmovi	298.229	104.719	4.134.721	281.455	2.099
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(4.199)	(1.474)	(58.210)	(3.962)	(30)
Neto zajmovi	294.030	103.245	4.076.511	277.493	2.069
Vrijednost kolaterala	-	-	1.071.446	369.866	468
% pokrivenosti kolateralom	-	-	26,28	133,29	22,62
Bruto zajmovi	149.413	192.002	4.075.381	160.542	177.743
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(2.459)	(3.160)	(67.067)	(2.642)	(2.925)
Neto zajmovi	146.954	188.842	4.008.314	157.900	174.818
Vrijednost kolaterala	-	-	353.300	123.699	46.062
% pokrivenosti kolateralom	-	-	8,81	78,34	26,35

Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Ostala imovina
86.589	2.659.658	7.567.470	1.407.963	336.054	602.930	148.063
(1.219)	(37.443)	(106.537)	-	(2.781)	(5.891)	-
85.370	2.622.215	7.460.933	1.407.963	333.273	597.039	148.063
-	633.394	2.075.174	-	-	-	-
-	24,15	27,81	-	-	-	-
54.582	2.213.296	7.022.959	2.096.927	115.844	227.509	119.319
(898)	(36.423)	(115.574)	-	(1.043)	(2.275)	-
53.684	2.176.873	6.907.385	2.096.927	114.801	225.234	119.319
-	614.144	1.137.205	-	-	-	-
-	28,21	16,46	-	-	-	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka 2008. '000 kn	Državne jedinice	Nebankovne financijske institucije	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti
Bruto zajmovi	298.229	113.826	4.134.721	239.965	2.099
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(4.200)	(1.603)	(58.233)	(3.380)	(30)
Neto zajmovi	294.029	112.223	4.076.488	236.585	2.069
Vrijednost kolaterala	-	-	1.071.446	369.866	468
% pokrivenosti kolateralom	-	-	26,28	156,34	22,62
Banka 2007. '000 kn	Državne jedinice	Nebankovne financijske institucije	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti
Bruto zajmovi	149.413	201.887	4.075.381	148.532	177.743
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(2.457)	(3.320)	(67.018)	(2.443)	(2.923)
Neto zajmovi	146.956	198.567	4.008.363	146.089	174.820
Vrijednost kolaterala	-	-	353.300	123.699	46.062
% pokrivenosti kolateralom	-	-	8,81	84,67	26,35

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Ostala imovina
86.589	2.659.658	7.535.087	1.386.235	321.471	558.188	133.692
(1.220)	(37.457)	(106.123)	-	(2.658)	(5.514)	-
85.369	2.622.201	7.428.964	1.386.235	318.813	552.674	133.692
-	633.394	2.075.174	-	-	-	-
-	24,16	27,93	-	-	-	-
Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Ostala imovina
54.582	2.213.296	7.020.834	2.072.511	78.005	227.509	116.026
(898)	(36.395)	(115.454)	-	(723)	(2.275)	-
53.684	2.176.901	6.905.380	2.072.511	77.282	225.234	116.026
-	614.144	1.137.205	-	-	-	-
-	28,21	16,47	-	-	-	-

(b) Imovina izložena kreditnom riziku s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti

Za zajmove s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, osim ukoliko nema drugih podataka koji ukazuju na suprotno.

Bruto iznosi takve imovine i procjena Grupe o fer vrijednosti predmetnih zaloga iskazanih kao postotak iznosa neto od rezervacija za neidentificirane gubitke, prikazani su u nastavku:

Grupa 2008. '000 kn	Zajmovi komitentima		
	Trgovačka društva	Ukupno	Ostala imovina
Bruto zajmovi	183.733	183.733	1.200
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(1.837)	(1.837)	-
Neto zajmovi	181.896	181.896	1.200
Vrijednost kolaterala	110.000	110.000	-
% pokrivenosti kolateralom	60,47	60,47	-

Grupa 2007. '000 kn	Zajmovi komitentima		
	Trgovačka društva	Ostali kreditni	Ukupno
Bruto zajmovi	204.479	8.696	213.175
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(2.045)	(87)	(2.132)
Neto zajmovi	202.434	8.609	211.043
Vrijednost kolaterala	33.515	-	33.515
% pokrivenosti kolateralom	16,56	-	15,88

(c) Imovina izložena kreditnom riziku umanjene vrijednosti

Tablica u nastavku prikazuje iznos zajmova sa posebnim umanjnjima vrijednosti, bruto i neto od identificiranih gubitaka, u usporedbi sa procjenom Banke o fer vrijednosti zaloga držanog u odnosu na tu imovinu, izraženo kao postotak iznosa neto od posebnih umanjenja vrijednosti:

Grupa 2008. '000 kn	Zajmovi komitentima				
	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Ostali kreditni	Ukupno
Bruto zajmovi	501.619	1.914	342	169.016	672.891
Ukupno identificirani gubici	(105.407)	(1.107)	(296)	(80.405)	(187.215)
Neto zajmovi	396.212	807	46	88.611	485.676
Vrijednost kolaterala	32.451	2.477	69	133.584	168.581
% pokrivenosti kolateralom	8,19	306,94	150,00	150,75	34,71

Banka 2008. '000 kn	Zajmovi komitentima		
	Trgovačka društva	Ukupno	Ostala imovina
Bruto zajmovi	183.733	183.733	1.200
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(1.837)	(1.837)	-
Neto zajmovi	181.896	181.896	1.200
Vrijednost kolaterala	110.000	110.000	-
% pokrivenosti kolateralom	60,47	60,47	-

Banka 2007. '000 kn	Zajmovi komitentima		
	Trgovačka društva	Ostali kreditni	Ukupno
Bruto zajmovi	204.479	8.696	213.175
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(2.045)	(87)	(2.132)
Neto zajmovi	202.434	8.609	211.043
Vrijednost kolaterala	33.515	-	33.515
% pokrivenosti kolateralom	16,56	-	15,88

Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drži do dospijeca	Ostala imovina
500	5.349	15.300	6.015
(500)	(4.000)	(5.151)	(6.013)
-	1.349	10.149	2
-	-	-	-
-	-	-	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Grupa 2007. '000 kn	Zajmovi komitentima				Ukupno
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostali krediti	
Bruto zajmovi	241.604	1.425	5.679	68.924	317.632
Ukupno identificirani gubici	(88.535)	(1.363)	(4.562)	(53.369)	(147.829)
Neto zajmovi	153.069	62	1.117	15.555	169.803
Vrijednost kolaterala	23.556	-	1.351	18.806	43.713
% pokrivenosti kolateralom	15,39	-	120,95	120,90	25,74

Banka 2008. '000 kn	Zajmovi komitentima				Ukupno
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostali krediti	
Bruto zajmovi	501.619	1.914	342	169.016	672.891
Ukupno identificirani gubici	(105.407)	(1.107)	(296)	(80.405)	(187.215)
Neto zajmovi	396.212	807	46	88.611	485.676
Vrijednost kolaterala	32.451	2.477	69	133.584	168.581
% pokrivenosti kolateralom	8,19	306,94	150,00	150,75	34,71

Banka 2007. '000 kn	Zajmovi komitentima				Ukupno
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostali krediti	
Bruto zajmovi	241.604	1.425	5.679	68.924	317.632
Ukupno identificirani gubici	(88.535)	(1.363)	(4.562)	(53.369)	(147.829)
Neto zajmovi	153.069	62	1.117	15.555	169.803
Vrijednost kolaterala	23.556	-	1.351	18.806	43.713
% pokrivenosti kolateralom	15,39	-	120,95	120,90	25,74

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ostala imovina
543	5.349	3.770
(543)	(1.499)	(3.766)
-	3.850	4
-	-	-
-	-	-

Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Ostala imovina
500	5.349	15.300	4.813
(500)	(4.000)	(5.151)	(4.813)
-	1.349	10.149	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ostala imovina
500	5.349	3.764
(500)	(1.499)	(3.760)
-	3.850	4
-	-	-
-	-	-

(d) Reprogramirani zajmovi komitentima

Reprogramiranje kredita se najčešće primjenjuje na kredite kod kojih postoje problemi u plaćanju dospjelih obveza najčešće uslijed nesrazmjera između naplate potraživanja od kupaca i plaćanja obaveza prema dobavljačima, pa dolazi do problema u likvidnosti ili zbog toga jer su napravljene projekcije plana po kojima je prikladnije zamijeniti kratkoročne skuplje izvore sa dugoročnim jeftinijim izvorima i da će to u konačnici dovesti do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i boljem poslovanju klijenta.

	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Neto zajmovi komitentima		
Gospodarstvo - velika poduzeća	832.785	294.419
Gospodarstvo - mala i srednja poduzeća	33.716	98.236
Stanovništvo	239.745	230.295
Ukupno	1.106.246	622.950

Povećanje u 2008. godini odražava reprogramiranje kredita brodogradilištima, osigurano državnim garancijama.

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Odobranje zajmova je koncentrirano prema društvima i građanstvu sa sjedištem u Hrvatskoj. Analiza koncentracije kreditnog rizika zajmova društvima po granama djelatnosti prikazana je kako slijedi:

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Poljoprivreda i šumarstvo	235.064	149.114	235.064	149.114
Industrija	2.038.939	1.910.299	2.038.939	1.910.299
Građevinarstvo	519.711	374.399	519.711	374.399
Prijevoz, skladištenje i veze	162.283	214.663	162.283	214.663
Trgovina	978.040	990.212	978.040	990.212
Turizam	364.319	328.270	364.319	328.270
Usluge	454.980	396.468	464.087	406.353
Ministarstvo financija Republike Hrvatske	204.159	147.267	204.159	147.267
Ostalo	252.078	342.605	252.078	342.605
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	5.209.573	4.853.297	5.218.680	4.863.182
Zajmovi stanovništvu (bruto)	3.124.737	2.635.586	3.083.326	2.623.601
- pokriveni kolateralom	487.115	322.025	445.626	310.515
Obračunata kamata	89.784	64.883	89.705	64.858
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(295.589)	(268.535)	(295.175)	(268.415)
Ukupno	8.128.505	7.285.231	8.096.536	7.283.226

2.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Grupe i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Grupa izložena su:

- rizik strukturne likvidnosti - nemogućnost podmirenja obveza kao posljedica ročne neusklađenosti novčanih priljeva i odljeva te
- rizik likvidnosti financijskih instrumenata (financijske imovine namijenjene trgovanju, financijske imovine raspoložive za prodaju) - nemogućnost likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku.

Grupa upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama. Uz zakonske odredbe upravljanje rizikom likvidnosti propisano je sljedećim internim aktima:

- Politikom upravljanja aktivom i pasivom,
- Politikom upravljanja rizikom likvidnosti te
- Procedurom upravljanja rizikom likvidnosti.

Politika upravljanja rizikom likvidnosti predstavlja okvir za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci, dok je Politikom upravljanja aktivom i pasivom definirano mjerenje izloženosti Banke strukturnim rizicima (rizik likvidnosti i kamatni rizik za netrgovački dio bilance Banke). Sustav upravljanja rizikom likvidnosti sukladno navedenim Politikama obuhvaća:

- procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti,
- postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te
- izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Uz regulatorne limite Grupa definira i interne limite izloženosti riziku likvidnosti te svoje poslovanje provodi u skladu s tim limitima. Sektor upravljanja rizicima izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom kvartalno o izloženosti Banke riziku likvidnosti, a mjesečno o kretanju rezervi likvidnosti Banke. Odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti ima Uprava Banke. U zadnjem kvartalu 2008. godine je unutar Odbora za upravljanje aktivom i pasivom osnovan Pododbor za likvidnost koji tjedno razmatra stanje likvidnosti Grupe. Slijedom navedenog upravljanje rizikom likvidnosti unutar Grupe ostvaruje se operativnim upravljanjem dnevnom i kratkoročnom likvidnošću što uključuje:

- Održavanje minimalne rezerve likvidnosti u devizama i kunama,
- Održavanje redovne likvidnosti u devizama i kunama,
- Planiranje i projekciju dnevno/tjedno/mjesečnog novčanog toka i praćenje realizacije planiranih priljeva i odljeva,
- Upravljanjem dugoročnom likvidnošću održavanjem pozicijama u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti te
- Diverzifikacijom izvora financiranja.

Uz praćenje kretanja rezervi likvidnosti (potrebnih i ostvarenih), a uzimajući u obzir koncentraciju depozita i oscilacije u kretanju depozita po viđenju, Grupa propisuje i provodi izradu stress testova svoje likvidnosti. Upravljanje dugoročnom likvidnošću ostvaruje se održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti.

Grupa ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove, podređene zajmove i dionički kapital. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

ciljeva. Nadalje, Grupa drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa je svjesna povećane nesigurnosti na financijskim tržištima uzrokovane kreditnom krizom te je tijekom 2008. godine provodila pojačani nadzor nad rezervama likvidnosti sukladno važećim Politikama. Grupa i u 2009. godini planira nastaviti s pojačanim nadzorom nad rezervama likvidnosti te će angažirati dodatne resurse na prikupljanju sredstava od pravnih osoba i stanovništva, intenziviranju procesa naplate dospjelih plasmana, te ishođenju potrebnih garancija za akviziciju velikih klijenata. Također, Grupi će na raspolaganju biti dodatna sredstava nakon povećanja kapitala, a u slučaju dodatnih potreba i instrumenti za likvidnost HNB-a (REPO i kratkoročni krediti za likvidnost).

Jedna od mjera limita likvidnosti koji Banka prati jest udio danih kredita u ukupnoj aktivi (predloženi limit je < 60%).

	Banka
Udio danih kredita u ukupnoj aktivi	
2008.	55%
2007.	50%

2.2.1. Analiza ročnosti

Preostalo ugovorno dospjeće imovine i obveza te kapitala i rezervi Grupe i Banke po preostalom ugovornom dospjeću, osim za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je analizirana kao kratkoročna sukladno njenoj klasifikaciji i namjeri da Grupa i Banka njome trguju, na dan 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. prikazano je u tablicama u nastavku.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Grupa 2008. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	936.127	-	-	-	-	936.127
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.119.720	-	-	-	-	1.119.720
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.301.767	9.000	24.020	1.511	71.665	1.407.963
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.555.385	3.212	-	-	-	1.558.597
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.689	26.836	69.981	50.665	184.451	334.622
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	11.508	55.835	100.797	21.091	417.957	607.188
Zajmovi komitentima	1.309.586	803.593	1.949.549	1.595.993	2.469.784	8.128.505
Imovina namijenjena prodaji	-	-	26.833	-	-	26.833
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	193.968	193.968
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	6.190	6.190
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	186.193	186.193
Neto odgođena porezna imovina	-	-	1.086	-	46.438	47.524
Preplaćeni porez na dobit	-	-	7.123	-	-	7.123
Ostala imovina	71.285	457	18.976	1.392	57.155	149.265
UKUPNO IMOVINA	6.308.067	898.933	2.198.365	1.670.652	3.633.801	14.709.818
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.741	-	-	-	-	6.741
Depoziti banaka	395.415	17.934	-	-	-	413.349
Depoziti komitenata	6.778.922	1.612.533	1.550.481	670.804	89.960	10.702.700
Uzeti zajmovi	495.203	53.849	210.579	297.801	807.818	1.865.250
Hibridni instrumenti	270	-	-	-	310.601	310.871
Rezervacije za obveze i troškove	-	7.367	5	2.069	23.466	32.907
Ostale obveze	374.209	11.440	28.838	16.800	35.394	466.681
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	911.319	911.319
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	8.050.760	1.703.123	1.789.903	987.474	2.178.558	14.709.818
NEUSKLADENOST ROČNE STRUKTURE	(1.742.693)	(804.190)	408.462	683.178	1.455.243	-
KUMULATIVNA NEUSKLADENOST	(1.742.693)	(2.546.883)	(2.138.421)	(1.455.243)	-	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Grupa 2007. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.033.020	-	-	-	-	1.033.020
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.657.335	-	-	-	-	1.657.335
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.879.699	62.203	55.025	-	100.000	2.096.927
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.664.272	8.436	-	-	-	1.672.708
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.827	2.261	1.731	-	110.832	118.651
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	15.594	54.019	155.621	-	-	225.234
Zajmovi komitentima	1.574.159	777.944	1.696.353	1.288.005	1.951.770	7.288.231
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	207.020	207.020
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	7.778	7.778
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	118.711	118.711
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	16.040	16.040
Ostala imovina	63.082	192	2.427	1.576	52.046	119.323
UKUPNO IMOVINA	7.890.988	905.055	1.911.157	1.289.581	2.564.197	14.560.978
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	354	-	-	-	-	354
Depoziti banaka	317.964	159.455	-	-	-	477.419
Depoziti komitenata	7.317.433	1.109.794	1.288.414	466.831	54.515	10.236.987
Uzeti zajmovi	832.345	30.153	240.779	221.618	784.230	2.109.125
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	200.603	200.603
Rezervacije za obveze i troškove	5	7.683	-	2.021	22.191	31.900
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	13.115	-	-	13.115
Ostale obveze	458.534	8.898	31.544	16.800	19.481	535.257
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	956.218	956.218
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	8.926.635	1.315.983	1.573.852	707.270	2.037.238	14.560.978
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.035.647)	(410.928)	337.305	582.311	526.959	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.035.647)	(1.446.575)	(1.109.270)	(526.959)	-	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka 2008. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	936.119	-	-	-	-	936.119
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.119.720	-	-	-	-	1.119.720
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.294.059	9.000	10.000	1.511	71.665	1.386.235
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.555.365	3.212	-	-	-	1.558.577
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.689	26.836	69.981	50.665	169.991	320.162
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	11.508	55.457	95.354	21.091	379.413	562.823
Zajmovi komitentima	1.308.516	803.414	1.948.426	1.592.788	2.443.392	8.096.536
Imovina namijenjena prodaji	-	-	26.833	-	-	26.833
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	53.550	53.550
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	191.393	191.393
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	185.710	185.710
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	46.438	46.438
Preplaćeni porez na dobit	-	-	18.063	-	-	18.063
Ostala imovina	67.324	450	8.572	1.392	57.154	134.892
UKUPNO IMOVINA	6.295.300	898.369	2.177.229	1.667.447	3.598.706	14.637.051
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.741	-	-	-	-	6.741
Depoziti banaka	395.415	17.934	-	-	-	413.349
Depoziti komitenata	6.780.169	1.614.209	1.544.224	643.100	49.072	10.630.774
Uzeti zajmovi	495.203	53.849	210.579	297.801	807.818	1.865.250
Hibridni instrumenti	270	-	-	-	310.601	310.871
Rezervacije za obveze i troškove	-	7.367	-	2.069	23.466	32.902
Ostale obveze	368.822	8.981	22.717	16.800	35.394	452.714
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	924.450	924.450
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	8.046.620	1.702.340	1.777.520	959.770	2.150.801	14.637.051
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.751.320)	(803.971)	399.709	707.677	1.447.905	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.751.320)	(2.555.291)	(2.155.582)	(1.447.905)	-	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka 2007. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.033.016	-	-	-	-	1.033.016
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.657.335	-	-	-	-	1.657.335
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.860.308	62.203	50.000	-	100.000	2.072.511
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.664.272	8.436	-	-	-	1.672.708
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.816	2.255	-	-	75.061	81.132
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	15.593	54.019	155.622	-	-	225.234
Zajmovi komitentima	1.574.067	777.956	1.696.412	1.288.211	1.949.580	7.286.226
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	53.550	53.550
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	204.084	204.084
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	118.707	118.707
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	15.269	15.269
Ostala imovina	57.663	133	4.612	1.576	52.046	116.030
UKUPNO IMOVINA	7.866.070	905.002	1.906.646	1.289.787	2.568.297	14.535.802
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	354	-	-	-	-	354
Depoziti banaka	317.964	159.455	-	-	-	477.419
Depoziti komitenata	7.319.192	1.109.794	1.286.923	462.140	35.422	10.213.471
Uzeti zajmovi	832.345	30.153	240.779	221.618	784.230	2.109.125
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	200.603	200.603
Rezervacije za obveze i troškove	-	7.683	-	2.021	22.191	31.895
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	11.841	-	-	11.841
Ostale obveze	454.991	8.898	27.173	16.800	18.952	526.814
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	964.280	964.280
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	8.924.846	1.315.983	1.566.716	702.579	2.025.678	14.535.802
NEUSKLADENOST ROČNE STRUKTURE	(1.058.776)	(410.981)	339.930	587.208	542.619	-
KUMULATIVNA NEUSKLADENOST	(1.058.776)	(1.469.757)	(1.129.827)	(542.619)	-	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

2.3. Tržišni rizik

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se u bilanci i vanbilančnim evidencijama iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti:

- financijska imovina namijenjena trgovanju,
- financijska imovina raspoloživa za prodaju,
- pozicije iskazane u stranoj valuti (uključujući i pozicije koje se odnose na plasmane i obveze ugovorene s valutnom klauzulom).

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenje vrijednosti. Instrumenti kojima se trguje se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja. Banka upravlja upotrebom instrumenata namijenjenih trgovanju u skladu sa promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom financijskih instrumenata u skladu s limitima koje određuje više rukovodstvo.

Upravljanje tržišnim rizicima Banke provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Politikom i Procedurom upravljanja tržišnim rizicima koje Sektor upravljanja rizicima redovito revidira.

Sektor upravljanja rizicima dnevno izračunava mjere izloženosti tržišnim rizicima, iskorištenost limita izloženosti tržišnim rizicima i kapitalne zahtjeve za izloženost tržišnim rizicima.

U mjerenju izloženosti tržišnom riziku Banka se oslanja na regulativu Hrvatske narodne banke te prati:

- kapitalni zahtjev izračunat standardnom metodom izračunat u skladu sa Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti kapitala banaka,
- rizičnu vrijednost (VaR) koja predstavlja maksimalni potencijalni gubitak koji bi Banka mogla pretrpjeti uslijed promjena faktora rizika na tržištu (kamatnih stopa, tečajeva i cijena dionica) za period držanja pozicije 10 dana uz statističku pouzdanost od 99%. VaR se izračunava na kraju dana i ne uključuje unutardnevne izloženosti proizašle iz promjena pozicija. Za izračun VaR-a koristi se baza od 250 povijesnih podataka te
- kapitalni zahtjev izračunat vlastitim modelom (VaR x 4).

Sektor upravljanja rizicima izvještava dnevno Sektor riznice o iskorištenosti limita izloženosti tržišnim rizicima, dnevno Sektor računovodstva i financijske kontrole o stanju kapitalnih zahtjeva za valutni rizik i pozicijske rizike te mjesečno Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti tržišnim rizicima.

2.4. Kamatni rizik

Poslovanje Banke je podložno riziku promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Kod imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom, Banka je također izložena i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

Većina zajmova i potraživanja pravnim osobama i stanovništvu te depozita od pravnih osoba i stanovništva početno su ugovoreni po kamatnoj stopi koja Banci dopušta promjenu kamatne stope temeljem odluke Uprave. Ovi financijski instrumenti klasificiraju se kao instrumenti koji nose varijabilne kamatne stope.

Banka koristi sljedeće mjere kod mjerenja izloženosti kamatnom riziku:

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

- Duracija (mjera osjetljivosti cijene dužničkih vrijednosnih papira na promjenu kamatnih stopa)
- PV01 koja predstavlja smanjenje vrijednosti portfelja kod scenarija paralelnog porasta kamatnih stopa za 0,01% i
- rizičnu vrijednost (VaR).

a) Rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

Portfelj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U mjerenju izloženosti riziku ulaganja u vlasničke vrijednosne papire Banka koristi rizičnu vrijednost (VaR).

Tablicom je dan pregled kretanja navedenih mjera na 31. prosinca 2008. godine te 31. prosinca 2007. godine.

Banka

	Pozicija '000 kn	VaR
2008.		
Rizik promjene tečaja	59.798	(592)
Kamatni rizik	1.449.839	(8.790)
Rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	40.464	(6.969)
Utjecaj korelacije	-	4.128
Tržišni rizik	-	(12.207)
2007.		
Rizik promjene tečaja	109.138	(762)
Kamatni rizik	1.471.849	(14.588)
Rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	131.813	(9.097)
Utjecaj korelacije	-	7.161
Tržišni rizik	-	(17.803)

Rizična vrijednost za kamatni rizik ovisi o volatilnosti referentnih kamatnih stopa na tržištu koja je tijekom 2008. porasla uslijed većih oscilacija u kretanju referentnih kamatnih stopa.

Tržišna vrijednost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira tijekom 2008. godine smanjila se što je direktna posljedica pada cijena vlasničkih vrijednosnih papira na tržištu, ali i smanjenja pozicija u vlasničkim vrijednosnim papirima.

Portfelj raspoloživ za prodaju

Portfelj raspoloživ za prodaju sastoji se od dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira.

U sljedećoj tablici prikazano je kretanje tržišne vrijednosti i rizične vrijednosti za portfelj dužničkih vrijednosnih papira u portfelju raspoloživo za prodaju.

Banka

	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
Dužničke vrijednosnice		
2008.	271.134	(2.819)
2007.	77.679	(688)
Vlasničke vrijednosnice		
2008.	46.812	(5.154)
2007.	-	-

Tijekom 2008. ukupna vrijednost portfelja raspoloživog za prodaju značajno je porasla u odnosu na kraj prethodne godine, a sukladno tome bilježi se i rast mjere rizika.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

b) Kamatni rizik za netrgovački dio bilance

Kamatni rizik za netrgovački dio bilance promatra se iz dvije perspektive - perspektiva zarade i perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala.

Perspektiva zarade

Perspektiva zarade obuhvaća potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata u slučaju promjene kamatnih stopa na tržištu. Kod mjerenja rizika kamatnih stopa iz perspektive zarade Banka primjenjuje osnovnu simulaciju paralelnih promjena kamatnih stopa za $\pm 2\%$ promatrano za vremenski period od 12 mjeseci te potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata održava unutar limita 10% planiranih neto prihoda od kamata za tekuću godinu.

Tablica u nastavku prikazuje pregled potencijalnog smanjenja neto prihoda od kamata te iskorištenost limita na 31. prosinca 2008. godine te 31. prosinca 2007. godine.

Banka	Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata '000 kn	% planiranih neto prihoda od kamata
2008.		
31. prosinac 2008.	4.473	0,98
Prosjek tijekom 2008.	9.087	1,99
Minimum tijekom 2008.	4.473	0,98
Maksimum tijekom 2008.	12.366	2,71
2007.		
31. prosinac 2007.	4.660	1,05
Prosjek tijekom 2007.	6.959	1,57
Minimum tijekom 2007.	3.376	0,76
Maksimum tijekom 2007.	13.788	3,11

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala obuhvaća potencijalno smanjenje tržišne vrijednosti kapitala uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu.

Banka u izračunu tržišne vrijednosti kapitala stavke bilance svodi na sadašnju vrijednost primjenom jedinstvene kamatne stope 5% te ekonomsku vrijednost kapitala izražava kao razliku sadašnje vrijednosti aktive i sadašnje vrijednosti pasive. Banka održava promjenu tržišne vrijednosti kapitala kod paralelne promjene kamatnih stopa za $\pm 2\%$ unutar limita od 10% tržišne vrijednosti kapitala.

Banka	Tržišna vrijednost kapitala '000 kn	Promjena kod promjene kamatnih stopa 200 bp %	Promjena kod promjene kamatnih stopa -200 bp %
2008.			
31. prosinac 2008.	769.962	(6,5)	7,4
Prosjek tijekom 2008.	821.523	(4,5)	5,1
Minimum tijekom 2008.	769.962	(6,5)	3,9
Maksimum tijekom 2008.	876.482	(3,5)	7,4
2007.			
31. prosinac 2007.	830.521	(4,4)	4,9
Prosjek tijekom 2007.	759.315	(5,5)	(6,2)
Minimum tijekom 2007.	723.055	(4,4)	(4,9)
Maksimum tijekom 2007.	830.521	(6,6)	(7,3)

2.4.1. Analiza promjene kamatnih stopa

Tablice u nastavku prikazuju imovinu, obveze i kapital i rezerve Grupe i Banke analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospjeća i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće.

Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Grupe i Banke na kretanja kamatnih stopa.

Grupa 2008. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
IMOVINA								
Novac i računi kod banaka	568.229	-	-	-	-	367.898	936.127	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.118.946	-	-	-	-	774	1.119.720	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.372.743	9.000	24.020	-	-	2.200	1.407.963	1.320.290
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.449.860	-	-	-	-	108.737	1.558.597	1.449.840
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.689	21.706	69.981	50.665	133.766	55.815	334.622	278.807
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	16.951	48.667	95.354	21.091	417.957	7.168	607.188	594.587
Zajmovi komitentima	7.817.490	946	3.598	5.244	211.443	89.784	8.128.505	222.875
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	26.833	26.833	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	193.968	193.968	-
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	6.190	6.190	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	186.193	186.193	-
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	47.524	47.524	-
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	7.123	7.123	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	149.265	149.265	-
UKUPNO IMOVINA	12.346.908	80.319	192.953	77.000	763.166	1.249.472	14.709.818	3.866.399
OBVEZE								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	6.741	6.741	-
Depoziti banaka	395.404	17.520	-	-	-	425	413.349	33.421
Depoziti komitenata	9.511.690	429.067	598.768	91.858	43.692	27.625	10.702.700	2.065.851
Uzeti zajmovi	1.705.021	17.381	3.038	27.657	103.517	8.636	1.865.250	496.843
Hibridni instrument	-	-	-	-	310.601	270	310.871	310.601
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	32.907	32.907	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	466.681	466.681	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	911.319	911.319	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	11.612.115	463.968	601.806	119.515	457.810	1.454.604	14.709.818	2.906.716
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	734.793	(383.649)	(408.853)	(42.515)	305.356	(205.132)	-	959.683

Grupa 2007. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	732.194	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.608.569	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.979.604	57.000	54.959
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.471.849	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.827	-	1.732
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	15.593	54.020	155.621
Zajmovi komitentima	6.963.289	1.028	49.143
Nekretnine i oprema	-	-	-
Ulaganja u nekretnine	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	12.774.925	112.048	261.455
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-
Depoziti banaka	355.340	121.500	-
Depoziti komitenata	9.420.207	520.296	239.220
Uzeti zajmovi	2.025.756	5.790	8.674
Hibridni instrument	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	11.801.303	647.586	247.894
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	973.622	(535.538)	13.561

1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskatatno	Ukupno	Fiksna kamata
-	-	300.826	1.033.020	-
-	-	48.766	1.657.335	-
-	-	5.364	2.096.927	1.991.655
-	-	200.859	1.672.708	1.485.608
-	107.249	5.843	118.651	113.494
-	-	-	225.234	227.509
4.521	205.340	64.910	7.288.231	275.927
-	-	207.020	207.020	-
-	-	7.778	7.778	-
-	-	118.711	118.711	-
-	-	16.040	16.040	-
-	-	119.323	119.323	-
4.521	312.589	1.095.440	14.560.978	4.094.193
-	-	354	354	-
-	-	579	477.419	121.500
4.716	21.604	30.944	10.236.987	946.410
8.727	51.377	8.801	2.109.125	786.865
-	200.603	-	200.603	200.603
-	-	31.900	31.900	-
-	-	13.115	13.115	-
-	-	535.257	535.257	-
-	-	956.218	956.218	-
13.443	273.584	1.577.168	14.560.978	2.055.378
(8.922)	39.005	(481.728)	-	2.038.815

Banka 2008. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	568.224	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.118.946	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.365.035	9.000	10.000
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.449.840	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.689	21.706	69.981
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	11.508	48.667	95.354
Zajmovi komitentima	7.824.771	769	2.475
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-
Ulaganja u podružnice	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	12.341.013	80.142	177.810
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-
Depoziti banaka	395.404	17.520	-
Depoziti komitenata	9.512.936	430.744	592.511
Uzeti zajmovi	1.705.021	17.381	3.038
Hibridni instrument	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	11.613.361	465.645	595.549
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	727.652	(385.503)	(417.739)

1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskatatno	Ukupno	Fiksna kamata
-	-	367.895	936.119	-
-	-	774	1.119.720	-
-	-	2.200	1.386.235	1.298.562
-	-	108.737	1.558.577	1.449.840
50.665	119.435	55.686	320.162	264.476
21.091	379.413	6.790	562.823	556.033
184	178.632	89.705	8.096.536	182.712
-	-	26.833	26.833	-
-	-	53.550	53.550	-
-	-	191.393	191.393	-
-	-	185.710	185.710	-
-	-	46.438	46.438	-
-	-	18.063	18.063	-
-	-	134.892	134.892	-
71.940	677.480	1.288.666	14.637.051	3.751.623
-	-	6.741	6.741	-
-	-	425	413.349	33.421
64.154	2.804	27.625	10.630.774	1.988.756
27.657	103.517	8.636	1.865.250	496.843
-	310.601	270	310.871	310.601
-	-	32.902	32.902	-
-	-	452.714	452.714	-
-	-	924.450	924.450	-
91.811	416.922	1.453.763	14.637.051	2.829.621
(19.871)	260.558	(165.097)	-	922.002

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka 2007. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	732.190	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.608.569	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.960.308	57.000	50.000
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.471.849	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.850	-	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	15.751	54.565	154.918
Zajmovi komitentima	6.963.331	1.040	49.182
Ulaganja u podružnice	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	12.755.848	112.605	254.100
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-
Depoziti banaka	355.340	121.500	-
Depoziti komitenata	9.421.966	520.296	237.729
Uzeti zajmovi	2.025.756	5.790	8.674
Hibridni instrument	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	11.803.062	647.586	246.403
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	952.786	(534.981)	7.697

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskatatno	Ukupno	Fiksna kamata
-	-	300.826	1.033.016	-
-	-	48.766	1.657.335	-
-	-	5.203	2.072.511	1.967.307
-	-	200.859	1.672.708	1.485.608
-	71.607	5.675	81.132	76.179
-	-	-	225.234	227.509
4.723	203.092	64.858	7.286.226	264.062
-	-	53.550	53.550	-
-	-	204.084	204.084	-
-	-	118.707	118.707	-
-	-	15.269	15.269	-
-	-	116.030	116.030	-
4.723	274.699	1.133.827	14.535.802	4.020.665
-	-	354	354	-
-	-	579	477.419	121.500
25	2.511	30.944	10.213.471	921.130
8.727	51.377	8.801	2.109.125	786.865
-	200.603	-	200.603	200.603
-	-	31.895	31.895	-
-	-	11.841	11.841	-
-	-	526.814	526.814	-
-	-	964.280	964.280	-
8.752	254.491	1.575.508	14.535.802	2.030.098
(4.029)	20.208	(441.681)	-	1.990.567

2.5. Rizik promjene tečaja

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih 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 uz valutnu klauzulu.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog potencijalnog gubitka po valutama.

Banka je prvenstveno izložena riziku promjene tečaja eura. Na dan 31. prosinca 2008. iznos aktive denominirane u eurima ili u valutama vezanim uz euro iznosila je 3.229.362 tisuća kuna (2007.: 2.728.227 tisuća kuna) dok su obveze denominirane u eurima ili u valutama vezanim uz euro iznosile 3.542.688 tisuća kuna (2007.: 2.925.391 tisuća kuna). Stoga bi pad tečaja kuna/euro za 1 % (aprecijacija kune) utjecao na rezultat u iznosu od 3.133 tisuće kuna.

2.5.1. Analiza devizne pozicije

Iznosi ukupne imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. godine u kunama, stranim valutama i kunama s valutnom klauzulom, prikazani su u tablicama u nastavku.

Grupa 2008. u '000 kn	Kune s valutnom klauzulom		Euro	Ostale strane valute	Ukupno
	Kune				
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	780.473	-	108.354	47.300	936.127
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.017.565	-	102.095	60	1.119.720
Plasmani i zajmovi drugim bankama	260.891	-	1.110.124	36.948	1.407.963
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.422.637	3.554	120.001	12.405	1.558.597
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	128.457	111.361	93.852	952	334.622
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	564.281	19.878	-	23.029	607.188
Zajmovi komitentima	6.337.051	1.393.249	238.016	160.189	8.128.505
Imovina namijenjena prodaji	26.833	-	-	-	26.833
Nekretnine i oprema	193.968	-	-	-	193.968
Ulaganja u nekretnine	6.190	-	-	-	6.190
Nematerijalna imovina	186.193	-	-	-	186.193
Neto odgođena porezna imovina	47.524	-	-	-	47.524
Preplaćeni porez na dobit	7.123	-	-	-	7.123
Ostala imovina	144.603	751	3.859	52	149.265
UKUPNO IMOVINA	11.123.789	1.528.793	1.776.301	280.935	14.709.818
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.014	-	5.727	-	6.741
Depoziti banaka	361.688	-	37.377	14.284	413.349
Depoziti komitenata	8.056.061	101.383	2.400.387	144.869	10.702.700
Uzeti zajmovi	794.614	826.760	243.816	60	1.865.250
Hibridni instrument	310.871	-	-	-	310.871
Rezervacije za obveze i troškove	32.907	-	-	-	32.907
Ostale obveze	9.631	4.331	2	452.717	466.681
Ukupno kapital i rezerve	911.319	-	-	-	911.319
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.478.105	932.474	2.687.309	611.930	14.709.818
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	645.684	596.319	(911.008)	(330.995)	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Grupa 2007. u '000 kn	Kune s valutnom klauzulom		Euro	Ostale strane valute	Ukupno
	Kune				
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	885.803	-	69.845	77.372	1.033.020
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.506.285	-	151.050	-	1.657.335
Plasmani i zajmovi drugim bankama	782.285	-	868.910	445.732	2.096.927
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.417.880	161.515	93.313	-	1.672.708
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	50.018	16.503	50.853	1.277	118.651
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	225.234	-	-	-	225.234
Zajmovi komitentima	5.756.894	1.288.185	52.201	190.951	7.288.231
Nekretnine i oprema	207.020	-	-	-	207.020
Ulaganja u nekretnine	7.778	-	-	-	7.778
Nematerijalna imovina	118.711	-	-	-	118.711
Neto odgođena porezna imovina	16.040	-	-	-	16.040
Ostala imovina	118.838	333	143	9	119.323
UKUPNO IMOVINA	11.092.786	1.466.536	1.286.315	715.341	14.560.978
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	354	-	-	-	354
Depoziti banaka	432.838	-	36.075	8.506	477.419
Depoziti komitenata	8.102.324	200.157	1.720.207	214.299	10.236.987
Uzeti zajmovi	1.226.819	642.706	239.600	-	2.109.125
Hibridni instrument	200.603	-	-	-	200.603
Rezervacije za obveze i troškove	31.900	-	-	-	31.900
Tekuća obveza za porez na dobit	13.115	-	-	-	13.115
Ostale obveze	423.323	2	111.924	8	535.257
Ukupno kapital i rezerve	956.218	-	-	-	956.218
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	11.387.494	842.865	2.107.806	222.813	14.560.978
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	294.708	623.671	(821.491)	(492.528)	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka 2008. u '000 kn	Kune s valutnom klauzulom		Euro	Ostale strane valute	Ukupno
	Kune				
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	780.465	-	108.354	47.300	936.119
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.017.565	-	102.095	60	1.119.720
Plasmani i zajmovi drugim bankama	239.163	-	1.110.124	36.948	1.386.235
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.422.617	3.554	120.001	12.405	1.558.577
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	128.327	97.030	93.852	953	320.162
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	539.794	-	-	23.029	562.823
Zajmovi komitentima	6.346.079	1.352.252	238.016	160.189	8.096.536
Imovina namijenjena prodaji	26.833	-	-	-	26.833
Ulaganja u podružnice	53.550	-	-	-	53.550
Nekretnine i oprema	191.393	-	-	-	191.393
Nematerijalna imovina	185.710	-	-	-	185.710
Neto odgođena porezna imovina	46.438	-	-	-	46.438
Preplaćeni porez na dobit	18.063	-	-	-	18.063
Ostala imovina	130.755	225	3.859	53	134.892
UKUPNO IMOVINA	11.126.752	1.453.061	1.776.301	280.937	14.637.051
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.014	-	5.727	-	6.741
Depoziti banaka	361.688	-	37.377	14.284	413.349
Depoziti komitenata	8.061.228	24.288	2.400.387	144.871	10.630.774
Uzeti zajmovi	794.614	826.760	243.816	60	1.865.250
Hibridni instrument	310.871	-	-	-	310.871
Rezervacije za obveze i troškove	32.902	-	-	-	32.902
Ostale obveze	33	4.331	2	448.348	452.714
Ukupno kapital i rezerve	924.450	-	-	-	924.450
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.486.800	855.379	2.687.309	607.563	14.637.051
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	639.952	597.682	(911.008)	(326.626)	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka 2007. u '000 kn	Kune s valutnom klauzulom		Euro	Ostale strane valute	Ukupno
	Kune				
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	885.799	-	69.845	77.372	1.033.016
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.506.285	-	151.050	-	1.657.335
Plasmani i zajmovi drugim bankama	757.869	-	868.910	445.732	2.072.511
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.417.880	161.515	93.313	-	1.672.708
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25.063	3.939	50.853	1.277	81.132
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	225.234	-	-	-	225.234
Zajmovi komitentima	5.766.779	1.276.295	52.201	190.951	7.286.226
Ulaganja u podružnice	53.550	-	-	-	53.550
Nekretnine i oprema	204.084	-	-	-	204.084
Nematerijalna imovina	118.707	-	-	-	118.707
Neto odgođena porezna imovina	15.269	-	-	-	15.269
Ostala imovina	115.715	163	143	9	116.030
UKUPNO IMOVINA	11.092.234	1.441.912	1.286.315	715.341	14.535.802
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	354	-	-	-	354
Depoziti banaka	432.838	-	36.075	8.506	477.419
Depoziti komitenata	8.104.088	174.877	1.720.207	214.299	10.213.471
Uzeti zajmovi	1.226.819	642.706	239.600	-	2.109.125
Hibridni instrument	200.603	-	-	-	200.603
Rezervacije za obveze i troškove	31.895	-	-	-	31.895
Tekuća obveza za porez na dobit	11.841	-	-	-	11.841
Ostale obveze	414.880	2	111.924	8	526.814
Ukupno kapital i rezerve	964.280	-	-	-	964.280
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	11.387.598	817.585	2.107.806	222.813	14.535.802
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(295.364)	624.327	(821.491)	492.528	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

2.6. Upravljanje operativnim rizikom

Grupa je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Grupa nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama na razini Grupe, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika.

Kao operativni rizik Grupa prepoznaje rizik nastanka događaja koji kao posljedicu za Grupu imaju ili su mogli imati financijski gubitak, dobitak ili propuštenu zaradu, a uzrok su im neprimjereni ili neuspješni unutarnji procesi, sustavi, ljudski resursi odnosno vanjski utjecaji. Pri tome je u ovu definiciju uključen pravni rizik, a nije uključen strateški odnosno reputacijski rizik.

2.7. Upravljanje kapitalom**Alokacija kapitala**

Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Iako je maksimizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Grupe na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija sa ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa, te usklađenost aktivnosti sa dugoročnijim strateškim ciljevima Grupe. Politike Grupe vezane za upravljanje i alokaciju kapitala redovito se pregledavaju od strane rukovodstva.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer jamstvenog kapitala i sume kreditnom rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima (kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike uvećani 10 puta) i ukupne izloženosti otvorene devizne pozicije valutnom riziku.

Sljedeća tablica prikazuje kretanje stope adekvatnosti kapitala, izloženosti pozicijskim i valutnim rizicima, kretanje kreditnim rizikom ponderirane aktive i jamstvenog kapitala Banke.

	2008. '000 kn	2007. '000 kn
JAMSTVENI KAPITAL		
Osnovni kapital	903.846	947.631
Dopunski kapital	310.000	245.727
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(57.946)	(58.560)
Ukupno jamstveni kapital	1.155.900	1.134.798
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	10.063.862	9.145.319
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	21.960	109.138
Izloženost pozicijskim rizicima	214.776	415.774
Izloženost riziku namire i riziku druge strane	27.575	4.893
KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA	10.328.173	9.675.124
STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	11,19	11,73

Banka putem Odbora za upravljanje aktivom i pasivom kontinuirano prati razinu stope adekvatnosti kapitala i u skladu s tim poduzima potrebne mjere u provođenju poslovne politike, osobito politike kreditnih plasmana.

Hrvatska narodna banka traži od Banke da dostigne minimalnu stopu adekvatnosti kapitala od 12% do 30. lipnja 2009., obračunatu u skladu s metodologijom propisanom bankarskom regulativom na snazi 31. prosinca 2008. te do razdoblja koje završava 30. lipnja 2009., nakon čega će biti u primjeni izmijenjena metodologija za obračun adekvatnosti kapitala, sukladno novom Zakonu o kreditnim institucijama od 13. listopada 2008. („ZOKI“) s kojim će se Banka biti obvezna uskladiti.

Banka je duže vrijeme svjesna nedostatka kapitala koji bi joj osigurao dugotrajan rast te o tome Uprava redovito raspravlja s Nadzornim odborom. Kako bi premostila razdoblje do povećanja temeljnog kapitala Banka je 2007. godine povećala dopunski kapital uplatom hibridnog instrumenta od strane Gradske banke d.d. u iznosu od 200 milijuna kuna. Tijekom 2008. dopunski kapital Banke dodatno je ojačan uplatom hibridnog instrumenta u iznosu od 110 milijuna kuna od strane Hrvatske pošte d.d. te je s time stopa adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2008. bila iznad 11%.

Budući da od 1. srpnja 2009. stupa na snagu novi Zakon o kreditnim institucijama temeljem kojeg se minimalna stopa adekvatnosti kapitala povećava na 12%, Banka će i dalje razmatrati opcije podizanja jamstvenog kapitala uključujući moguću dokapitalizaciju, hibridne instrumente i aktivno upravljanje kreditnim plasmanima kako bi se uskladila s novim regulatornim zahtjevima.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (prikazano u Bilješci 12), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u Bilješkama 25 i 41). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja vrijednosti nije kreditni rizik.

Tablice u nastavku predstavljaju sažetak umanjenja vrijednosti zajmova komitentima.

Grupa	Bilješke	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima	12	295.589	265.535
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	25	23.471	22.196
Ukupno		319.060	287.731

Banka	Bilješke	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima	12	295.175	265.415
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	25	23.466	22.191
Ukupno		318.641	287.606

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 skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika. Navedeni portfelji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih 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 vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja u procjeni umanjenja vrijednosti te koristi iskustvo u procjeni 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.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjnih zajmova i potraživanja te stope priznatih umanjenja, bili su kako slijedi:

Grupa i Banka	2008. '000 kn		2007. '000 kn	
	Pravne osobe	Stanovništvo	Pravne osobe	Stanovništvo
Bruto izloženost	502.032	170.859	241.604	76.028
Stopa umanjenja	19%	48%	37%	70%
		672.891		317.632
		26%		45%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2008. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjene vrijednosti u iznosu od 6.729 tisuća kuna (2007.: 3.176 tisuće kuna).

Grupa također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka

te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Grupa uzima u obzir gubitak od umanjenja u rasponu stopa od 0,85% do 1,20%, propisanim od strane HNB-a, koji se računa na svu kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančne iznose (odobrene i neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama) te rizik države. Iznosi koji su procijenjeni kao umanjeni na individualnoj osnovi, isključeni su iz ove kalkulacije.

Iznos rezervacije za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2008., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 140.523 tisuća kuna (2007.: 143.269 tisuća kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe i 139.598 tisuća kuna (2007.: 142.775 tisuće kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke.

Primjenom najniže stope propisane od strane HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosili bi 21.078 tisuća kuna (2007.: 21.448 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Grupe i 17.819 tisuća kuna (2007.: 21.416 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Banke.

Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosilo bi 28.104 tisuće kuna (2007.: 28.597 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Grupa i 27.919 tisuća kuna (2007.: 28.555 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Banka.

Neizvjesnost tržišne vrijednosti nekretnina u zalogu i imovine stečene za nenaplaćena potraživanja

Kao što je prikazano u bilješci 2.1.5. (c) zajmovi komitentima na dan 31. prosinca 2008. uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 672.891 tisuću kuna klasificiranih od strane Banke kao umanjeni, obzirom na neurednost u plaćanju, čiji je dio osiguran zalogom nad nekretninama, postrojenjima i opremom. Nadalje, kao što je objavljeno u bilješci 19, ostala imovina na dan 31. prosinca 2008. uključuje nekretnine, postrojenja i opremu knjigovodstvene vrijednosti od 56.317 tisuća kuna koji predstavljaju imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Obzirom na utjecaj globalne financijske i ekonomske krize, fer tržišna vrijednost takvog zalogu i imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja na dan 31. prosinca 2008., uključujući vrijeme potrebno za njihovu realizaciju, je neizvjesno.

Fer vrijednost derivativa

Fer vrijednost OTC derivativa određuje se korištenjem tehnika procjene. Korištene tehnike procjene za određivanje fer vrijednosti (na primjer modeli), provjeravaju se od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificirani su prije upotrebe i definirani tako da osiguraju rezultate koji će biti odraz stvarnih podataka i usporedivih tržišnih cijena.

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Grupa određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospjeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2008. godine iznosila je 1.249.870 tisuća kuna (2007.: 961.258 tisuća kuna).

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih financijskih instrumenata, Banka ne primjenjuje zaključne cijene prodaje na datum procjene, nego prosječne cijene koje se temelje na opsegu i količini prodaje određenog instrumenta tijekom dana procjene. Prema mišljenju Uprave Banke, navedena metoda pokazuje realniju indikaciju stvarne

cijene određenog instrumenta te smanjuje rizik neadekvatne ili neprikladne procjene fer vrijednosti zbog ograničenog trgovanja instrumentom prije samog kraja razdoblja trgovanja, po cijeni koja se značajno razlikuje od dnevnog prosjeka. Primjena ove politike, rezultirala je da je knjigovodstvena vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka od 199.969 tisuća kuna (2007.: 672.083 tisuće kuna), manja za 1.598 tisuća kuna (2007.: veća za 746 tisuća kuna), dok je fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju od 264.411 tisuća kuna (2007.: 81.132 tisuće kuna), manja za 2.187 tisuće kuna (2007.: veća za 4 tisuće kuna), nego da su se primjenjivale zaključne cijene.

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove, otpremnine i jubilarne nagrade, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

Oporezivanje

Grupa priznaje obveze poreza na dobit sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezna prijava podložna je pregledu i odobrenju od strane Porezne uprave koja ima pravo izvršiti naknadnu provjeru knjigovodstvenih evidencija poreznih obveznika.

Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na Upravi Grupe i internoj strukturi izvještavanja. Obzirom da Grupa nije u mogućnosti rasporediti administrativne troškove i glavicu po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Poslovni segmenti

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

- **Poslovanje s pravnim osobama**
uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s pravnim osobama,
- **Poslovanje s građanstvom**
uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s građanstvom,
- **Riznica**
obavlja financiranje Grupe te objedinjene aktivnosti upravljanja rizicima kroz uzete zajmove, izdavanje dužničkih vrijednosnica, korištenje derivativa za potrebe upravljanja rizicima te investiranje u likvidnu imovinu kao što su kratkoročni plasmani te dužničke vrijednosnice pravnih osoba i državnih jedinica,
- **Investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom**
uključuje aktivnosti financiranja pravnih osoba i građanstva i aktivnosti upravljanja imovinom.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Grupa						2008.
	Pravne osobe	Gradanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	235.770	142.843	52.471	14.494	-	445.578
Neto prihod od naknada i provizija	16.895	138.672	(1.004)	34.973	-	189.536
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	(63.892)	-	-	(63.892)
Ostali prihod	6.380	2.943	3.314	23.900	7.050	43.587
Prihod iz poslovanja	259.045	284.458	(9.111)	73.367	7.050	614.809
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(401.561)	(401.561)
Amortizacija	-	-	-	-	(65.685)	(65.685)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(88.290)	(51.109)	-	-	-	(139.399)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	(361)	-	-	(646)	(1.007)
Troškovi poslovanja	(88.290)	(51.470)	-	-	(467.892)	(607.652)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	7.157
Porez na dobit	-	-	-	-	(2.637)	(2.637)
Dobit za godinu	-	-	-	-	(2.637)	4.520
Imovina segmenta	5.517.863	3.270.162	5.439.360	109.917	-	14.337.302
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	372.516	372.516
Ukupna imovina	5.517.863	3.270.162	5.439.360	109.917	372.516	14.709.818
Obveze segmenta	6.305.148	5.568.709	1.671.226	35.893	-	13.580.976
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.128.842	1.128.842
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.305.148	5.568.709	1.671.226	35.893	1.128.842	14.709.818

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Grupa						2007.
	Pravne osobe	Gradanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	250.368	97.000	27.249	18.281	-	392.898
Neto prihod od naknada i provizija	8.633	94.881	(1.761)	62.708	-	164.461
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	60.884	-	-	60.884
Ostali prihod	21.744	14.440	350	263	19.259	56.056
Prihod iz poslovanja	280.745	206.321	86.722	81.252	19.259	674.299
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(377.938)	(377.938)
Amortizacija	-	-	-	-	(54.737)	(54.737)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(18.162)	(19.194)	-	-	(34.178)	(71.534)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	(1.602)	-	-	(4.336)	(5.938)
Troškovi poslovanja	(18.162)	(20.796)	-	-	(471.189)	(510.147)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	164.152
Porez na dobit	-	-	-	-	(35.215)	(35.215)
Dobit za godinu	-	-	-	-	(35.215)	128.937
Imovina segmenta	5.128.233	2.544.930	6.208.057	209.868	-	14.091.088
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	469.890	469.890
Ukupna imovina	5.128.233	2.544.930	6.208.057	209.868	469.890	14.560.978
Obveze segmenta	5.017.562	4.549.702	3.201.793	56.238	-	12.825.295
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.735.683	1.735.683
Ukupno kapital i rezerve i obveze	5.017.562	4.549.702	3.201.793	56.238	1.735.683	14.560.978

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka						2008.
	Pravne osobe	Gradanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	235.770	142.843	48.571	14.494	-	441.678
Neto prihod od naknada i provizija	11.204	137.396	(1.004)	20.510	-	168.106
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	(63.828)	-	-	(63.828)
Ostali prihod	6.380	2.943	3.250	28.192	5.614	46.379
Prihod iz poslovanja	253.354	283.182	(13.011)	63.196	5.614	592.335
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(382.994)	(382.994)
Amortizacija	-	-	-	-	(65.385)	(65.385)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(88.318)	(49.456)	-	-	-	(137.774)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	(361)	-	-	(646)	(1.007)
Troškovi poslovanja	(88.318)	(49.817)	-	-	(449.025)	(587.160)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	5.175
Porez na dobit	-	-	-	-	3.542	3.542
Dobit za godinu	-	-	-	-	3.542	8.717
Imovina segmenta	5.517.863	3.229.086	5.439.360	109.917	-	14.296.226
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	340.825	340.825
Ukupna imovina	5.517.863	3.229.086	5.439.360	109.917	340.825	14.637.051
Obveze segmenta	6.305.148	5.568.709	1.671.226	35.893	-	13.580.976
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.056.075	1.056.075
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.305.148	5.568.709	1.671.226	35.893	1.056.075	14.637.051

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka						2007.
	Pravne osobe	Gradanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	250.368	97.000	25.829	18.281	-	391.478
Neto prihod od naknada i provizija	3.230	94.657	(1.761)	28.865	-	124.991
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	60.121	-	-	60.121
Ostali prihod	21.745	14.440	350	263	20.873	57.671
Prihod iz poslovanja	275.343	206.097	84.539	47.409	20.873	634.261
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(349.247)	(349.247)
Amortizacija	-	-	-	-	(54.469)	(54.469)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(18.162)	(18.987)	-	-	(34.178)	(71.327)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	(1.597)	-	-	(4.336)	(5.933)
Troškovi poslovanja	(18.162)	(20.584)	-	-	(442.230)	(480.976)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	153.285
Porez na dobit	-	-	-	-	(32.369)	(32.369)
Dobit za godinu	-	-	-	-	(32.369)	120.916
Imovina segmenta	5.128.233	2.533.041	6.208.057	209.868	-	14.079.199
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	456.603	456.603
Ukupna imovina	5.128.233	2.533.041	6.208.057	209.868	456.603	14.535.802
Obveze segmenta	5.017.562	4.524.422	3.201.793	56.238	-	12.800.015
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.735.787	1.735.787
Ukupno kapital i rezerve i obveze	5.017.562	4.524.422	3.201.793	56.238	1.735.787	14.535.802

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Grupa	2008.			2007.		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno '000 kn	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno '000 kn
Novac u blagajni						
U Grupi	92.454	105.440	197.894	84.874	43.970	128.844
Kod drugih osoba	170.008	-	170.008	171.982	-	171.982
Čekovi u postupku naplate	-	1	1	-	4	4
	262.462	105.441	367.903	256.856	43.974	300.830
Računi kod banaka						
Tekući računi kod domaćih banaka	-	3.019	3.019	-	4.521	4.521
Tekući računi kod stranih banaka	-	47.194	47.194	-	98.722	98.722
Žiro račun kod HNB-a	518.011	-	518.011	628.947	-	628.947
	518.011	50.213	568.224	628.947	103.243	732.190
Ukupno	780.473	155.654	936.127	885.803	147.217	1.033.020
Banka						
	2008.			2007.		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno '000 kn	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno '000 kn
Novac u blagajni						
U Banci	92.446	105.440	197.886	84.870	43.970	128.840
Kod drugih osoba	170.008	-	170.008	171.982	-	171.982
Čekovi u postupku naplate	-	1	1	-	4	4
	262.454	105.441	367.895	256.852	43.974	300.826
Računi kod banaka						
Tekući računi kod domaćih banaka	-	3.019	3.019	-	4.521	4.521
Tekući računi kod stranih banaka	-	47.194	47.194	-	98.722	98.722
Žiro račun kod HNB-a	518.011	-	518.011	628.947	-	628.947
	518.011	50.213	568.224	628.947	103.243	732.190
Ukupno	780.465	155.654	936.119	885.799	147.217	1.033.016

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Obvezna pričuva				
- u kunama	1.016.851	1.083.327	1.016.851	1.083.327
- u stranoj valuti	102.095	103.409	102.095	103.409
Granična obvezna pričuva	-	47.555	-	47.555
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	421.833	-	421.833
Obračunata dospjela kamata	714	758	714	758
Obračunata nedospjela kamata	60	453	60	453
Ukupno	1.119.720	1.657.335	1.119.720	1.657.335

HNB za banke propisuje obvezu održavanja obvezne pričuve, u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te kroz stanja likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva kod Hrvatske Narodne Banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a.

Na dan 31. prosinca 2008. godine stopa obračuna obvezne pričuve iznosila je 14% (2007.: 17%) kunkskih i deviznih depozita, zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kuskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2008. iznosila je 70% (2007.: 70%), dok se preostalih 30% (2007.: 30%) može održavati u obliku likvidnih potraživanja. Ovo uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve kojeg je potrebno održavati u kunama (vidjeti u nastavku). U 2008. godini, kamatna stopa na kunksku obveznu pričuvu koju plaća HNB, iznosila je 0,75% godišnje (2007.: 0,75%).

60% deviznog dijela obvezne pričuve (2007.: 60%) izdvaja se na računu kod HNB-a, dok se preostalih 40% (2007.: 40%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti od nerezidenata i osoba u posebnom odnosu (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). Od devizne obvezne pričuve 50% (2007.: 50%) se održava u kunama i uključuje u kunksku obveznu pričuvu (vidjeti gore). Dana 31. prosinca 2008. godišnja kamatna stopa na devizni dio obvezne pričuve koju plaća HNB, iznosila je 1% (2007.: 2%).

Do 10. listopada 2008. godine, stopa granične obvezne pričuve, koju banke održavaju na nekamatonskom računu kod Hrvatske narodne banke, iznosila je 40% neto povećanja određenih obveza prema nerezidentima i povezanim osobama u odnosu na stanje u lipnju 2004. i dodatnih 15% u odnosu na stanje iz studenog 2005., kada je osnovica za izračun proširena te iz svibnja 2006. kada je osnovica dodatno proširena. Dana 10. listopada 2008. godine je Hrvatska narodna banka ukinula Odluku o izdvajanju granične obvezne pričuve.

Obvezni blagajnički zapisi HNB-a se upisuju u skladu s porastom određene imovine i izvanbilančnih stavki ukoliko porast prelazi rast dozvoljen od HNB-a, a stopa upisa obveznih blagajničkih zapisa HNB-a iznosi 75% nedozvoljenog rasta. Mjera je uvedena 2007. godine. Zapisi nose istu kamatu kao kunkska obvezna pričuva (31. prosinca 2008.: 0,75% godišnje) te dospijevaju 360 dana od dana upisivanja. Obzirom da u 2008. godini nije bilo rasta iznad propisanog ograničenja, Grupa i Banka na dan 31. prosinca 2008. nisu bili obvezni upisivati obvezne blagajničke zapise HNB-a.

7. PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	506.213	592.898	485.004	573.601
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	822.558	1.251.892	822.558	1.251.891
Kratkoročni krediti bankama u zemlji	-	97.000	-	97.000
Ukupno kratkoročni plasmani i zajmovi kod banaka	1.328.771	1.941.790	1.307.562	1.922.492
Jamstveni depoziti kod stranih banaka	3.297	3.124	3.297	3.124
Dugoročni plasmani bankama u zemlji	70.317	142.000	70.317	137.000
Ukupno dugoročni plasmani i zajmovi kod banaka	73.614	145.124	73.614	140.124
Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	500	500	500	500
Dugoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	2.859	4.692	2.859	4.692
Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	3.359	5.192	3.359	5.192
Posebna rezerviranja za plasmane kod nebankovnih financijskih institucija	(500)	(543)	(500)	(500)
Obračunata nedospjela kamata	2.719	5.364	2.200	5.203
Ukupno potraživanja za kamatu	2.719	5.364	2.200	5.203
Ukupno	1.407.963	2.096.927	1.386.235	2.072.511

Stavka dugoročni plasmani bankama u zemlji uključuju i iznos depozita od 70.317 tisuća kuna (2007.: 100.000 tisuća kuna) kod domaćih banaka koji je instrument osiguranja otplate dugoročnog zajma, plativog u 17 rata počevši od 14. rujna 2008. do 14. rujna 2015. Jamstveni depozit se uglavnom odnosi na kartično poslovanje.

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama, priznate u računu dobiti i gubitka, su kako slijedi:

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	543	500	500	500
(Smanjenje)/povećanje rezervacija po plasmanima i zajmovima drugim bankama	(43)	43	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	500	543	500	500

8. FINANIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Hrvatske banke za obnovu i razvitak	-	29.679	-	29.679
Obveznice banaka	-	6.790	-	6.790
Obveznice Ministarstva financija	197.345	451.634	197.345	451.634
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	2.624	22.488	2.624	22.488
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	199.969	510.591	199.969	510.591
Dužničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.249.870	961.258	1.249.870	961.258
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	58.117	58.549	58.097	58.549
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	40.464	131.813	40.464	131.813
	1.548.420	1.662.211	1.548.400	1.662.211
Pozitivna fer vrijednost derivativnih instrumenata				
- valutni terminski ugovori - OTC	6.965	1.032	6.965	1.032
- ročnice, kotirane na aktivnom tržištu	-	1.029	-	1.029
	6.965	2.061	6.965	2.061
Obračunata nedospjela kamata	3.212	8.436	3.212	8.436
Ukupno	1.558.597	1.672.708	1.558.577	1.672.708

Na dan 31. prosinca 2008. Grupa je trgovala obveznicama Republike Hrvatske van uređenog tržišta kapitala. Budući da transakcije Grupe nisu uključene u trgovinski sustav Zagrebačke burze, vagani ponderirani trošak po kojima Grupa vrednuje spomenute obveznice razlikuje se od vaganog ponderiranog troška u sustavu Zagrebačke burze. Ukupni efekt vrednovanja ovih obveznica po vaganom ponderiranom trošku koji uključuje transakcije Grupe na dan 31. prosinca 2008., u odnosu na vagani ponderirani trošak iz trgovinskog sustava Zagrebačke burze na isti dan, je 2.652 tisuće kuna viša vrijednost spomenutih obveznica.

9. FINACIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Dužničke vrijednosnice, koje kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	208.181	109.965	193.728	72.330
Mjenice	6.723	5.349	6.723	5.349
Komercijalni zapisi	70.683	-	70.683	-
	285.587	115.314	271.134	77.679
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	2.410	2.066	2.410	2.066
- nebankovnih financijskih institucija	1.334	1.334	1.334	1.334
	3.744	3.400	3.744	3.400
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	17.465	-	17.465	-
- nebankovnih financijskih institucija	29.347	-	29.347	-
	46.812	-	46.812	-
Obračunata nedospjela kamata	5.260	2.479	5.130	2.275
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(6.781)	(2.542)	(6.658)	(2.222)
Ukupno	334.622	118.651	320.162	81.132

Sukladno važećim računovodstvenim politikama, Banka priznaje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti uz priznavanje promjena u fer vrijednosti u rezervi za fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

Banka je krajem 2008. godine imala ulaganja u dvije vlasničke vrijednosnice koje aktivno kotiraju na tržištu kapitala Republike Hrvatske izdane od strane hrvatskih

pravnih osoba, klasificiranih kao raspoloživih za prodaju, Industriju nafte Zagreb d.d. u iznosu od 17.465 tisuća kuna i Croatia-u osiguranje d.d. u iznosu od 9.347 tisuća kuna. Iako je vrijednost tih ulaganja mjerena cijenom dionica na dan 31. prosinca 2008. godine bila 59% i 74% ispod troška nabave, uzevši u obzir slabost globalne ekonomije i njenog negativnog učinka na financijska tržišta na datum bilance, Banka ne smatra da ta promjena u fer vrijednosti predstavlja umanjene vrijednosti ulaganja te je, sukladno tome, priznala pad u fer vrijednosti u rezervi za fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

Nadalje, sukladno važećim računovodstvenim politikama Banke te sukladno članku 59., MRS-a 39: Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje, Banka smatra da je financijska imovina umanjena te gubitak od umanjenja nastupa samo onda kada postoje objektivni dokazi umanjenja financijske imovine kao što su:

- značajne financijske teškoće dužnika,
- kršenje ugovornih obveza vezanih uz naplatu glavnice i/ili kamata,
- smanjenje obveze dužniku, zbog njegovih financijskih poteškoća, koje Banka inače ne bi provela,
- velika vjerojatnost da će dužnik pokrenuti stečajni postupak te
- ostali izvanredni čimbenici.

Uzevši u obzir trenutačni financijski položaj pravnih osoba u čije je vlasničke vrijednosnice Banka uložila, Banka smatra da nije ispunjen niti jedan uvjet koji bi opravdao trajno umanjenje vrijednosti ulaganja, nego je uzrok padu cijene njihovih dionica isključivo slabljenje globalne ekonomije i njen negativni učinak na lokalno financijsko tržište na datum bilance. Nadalje, MOL je 3. listopada 2008., temeljem javne ponude za kupnju dionica Industrije nafte Zagreb d.d., stjecao dionice po cijeni od 2.800 kuna, dok publikacija CEE Valuation Monitor izdana 20. veljače 2009. od strane riznice Erste Banke iz Beča procjenjuje da je fer vrijednost dionice Industrije nafte Zagreb d.d. od 2.550 kuna.

U donošenju svoje odluke, Banka je također uzela u obzir trenutačna razmatranja o računovodstvu financijskih instrumenata temeljenih na fer vrijednosti te mogućnosti da se, računovodstveni standardi za priznavanje gubitka od umanjenja financijskih instrumenata vrednovanih po fer vrijednosti, promjene u budućnosti. S time u vezi, Banka ukazuje na namjeru Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde, koji donosi Međunarodne standarde financijskog izvještavanja, objavljenu dana 18. ožujka 2009. godine, da prikupi komentare na određene izmjene predložene od strane USA Odbora za računovodstvene standarde, koji donosi US GAAP standarde (Predloženi FRSP br. FRS 157-e Određivanje da li je tržište neaktivno te transakcija nerprezentativna te predloženi FRSP br. FRS 115-a, AFS 124-a te EITF 99-20-b Priznavanje i prezentacija umanjenja koja nisu privremena - koji predlaže izmjene razmatranja umanjenja za financijsku imovinu u obliku vrijednosnica).

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju te koje su vrednovane po trošku nabave umanjenom za gubitak od umanjenja.

Nadalje, sukladno propisima HNB-a, Banka i Grupa priznaju rezervacije za neidentificirane gubitke.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju, priznate u računu dobiti i gubitka, su kako slijedi:

Grupa	2008. '000 kn			2007. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	1.499	1.043	2.542	257	272	529
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	2.501	1.738	4.239	1.242	771	2.013
Na dan 31. prosinca	4.000	2.781	6.781	1.499	1.043	2.542
Banka	2008. '000 kn			2007. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	1.499	723	2.222	257	-	257
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	2.501	1.935	4.436	1.242	723	1.965
Na dan 31. prosinca	4.000	2.658	6.658	1.499	723	2.222

10. FINACIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Obveznice Ministarstva financija	383.557	-	344.636	-
Obveznice HBOR-a	23.029	-	23.029	-
Korporativne obveznice	29.958	-	29.958	-
Obveznice banaka	6.852	-	6.852	-
Mjenice	162.223	227.509	162.223	227.509
Trezorski zapisi	5.443	-	-	-
	611.062	227.509	566.698	227.509
Obračunata nedospjela kamata	7.168	-	6.790	-
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(11.042)	(2.275)	(10.665)	(2.275)
Ukupno	607.188	225.234	562.823	225.234

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti po financijskoj imovini koja se drže do dospijeća, priznate u računu dobiti i gubitka, su kako slijedi:

Grupa	2008. '000 kn			2007. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	-	2.275	2.275	-	-	-
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	5.151	3.616	8.767	-	2.275	2.275
Na dan 31. prosinca	5.151	5.891	11.042	-	2.275	2.275
Banka	2008. '000 kn			2007. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	-	2.275	2.275	-	-	-
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	5.151	3.239	8.390	-	2.275	2.275
Na dan 31. prosinca	5.151	5.514	10.665	-	2.275	2.275

11. REKLASIFIKACIJA FINACIJSKE IMOVINE

Grupa je u skladu s izmjenama IFRS 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje i MRS-a 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje reklasificirala dio financijske imovine. HPB Stambena štedionica je reklasifikaciju provela 1. listopada 2008. godine, dok je Banka obavila reklasifikaciju 31. listopada 2008. godine, pri čemu je kao osnova za početno mjerenje uzeta fer vrijednost na datum reklasifikacije. Tablica u nastavku prikazuje reklasificiranu imovinu te njenu fer i knjigovodstvenu vrijednost na datum reklasifikacije.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Grupa '000 kn	Datum reklasifikacije		31. prosinca 2008.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	58.092	58.092	54.013	54.013
Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospjeća	36.509	36.509	28.149	26.131
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospjeća	399.844	399.844	394.758	373.764
Ukupno	494.445	494.445	476.920	453.908

Banka '000 kn	Datum reklasifikacije		31. prosinca 2008.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	58.092	58.092	54.013	54.013
Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospjeća	8.500	8.500	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospjeća	399.844	399.844	394.758	373.764
Ukupno	466.436	466.436	448.771	427.777

Tablica u nastavku prikazuje iznose priznate u računu dobiti i gubitka te u kapitalu i rezervama za razdoblje prije i nakon reklasifikacije financijske imovine.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

	Račun dobiti i gubitka	Grupa '000 kn Kapital i rezerve	Račun dobiti i gubitka	Banka '000 kn Kapital i rezerve
Razdoblje prije reklasifikacije				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju:				
- gubitak od trgovanja	(14.769)	-	(14.769)	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospjeća:				
- usklađenje fer vrijednosti	-	(2.523)	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospjeća:				
- gubitak od trgovanja	(5.660)	-	(5.660)	-
	(20.429)	(2.523)	(20.429)	-
Razdoblje nakon reklasifikacije				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju:				
- usklađenje fer vrijednosti	-	(26.843)	-	(26.843)
- kamatni prihod	2.158	-	2.158	-
- rezervacije na skupnoj osnovi	(540)	-	(540)	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospjeća:				
- amortizacija gubitka iz kapitala i rezervi	(85)	85	-	-
- kamatni prihod	1.435	-	-	-
- rezervacije na skupnoj osnovi	(281)	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospjeća:				
- kamatni prihod	5.963	-	5.963	-
- rezervacije na skupnoj osnovi	(3.948)	-	(3.948)	-
	4.702	(26.758)	3.633	(26.843)
UKUPNO	(15.727)	(29.281)	(16.796)	(26.843)

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Tablica u nastavku prikazuje procjenjeni učinak na rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama po osnovi nerealiziranog gubitka, kao i procjenjene učinke na račun dobiti i gubitka po osnovi nerealiziranog gubitka od vrijednosnog usklađenja na dan 31. prosinca 2008. godine, u slučaju da reklasifikacija nije bila provedena.

	Grupa '000kn	Banka '000kn	Grupa '000kn	Banka '000kn
	Kapital i rezerve	Kapital i rezerve	Račun dobiti i gubitka	Račun dobiti i gubitka
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	(26.843)	(26.843)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospijea	(1.933)	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu koja se drži do dospijea	-	-	(20.994)	(20.994)
Ukupno	(1.933)	-	(47.837)	(47.837)

12. ZAJMOVI KOMITENTIMA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Kratkoročni zajmovi				
Pravnim osobama	1.296.034	1.287.301	1.296.034	1.266.858
Stanovništvu	737.957	783.337	737.957	783.337
Ukupno kratkoročni zajmovi	2.033.991	2.070.638	2.033.991	2.050.195
Dugoročni zajmovi				
Pravnim osobama	3.913.539	3.565.996	3.922.646	3.596.324
Stanovništvu	2.386.780	1.852.249	2.345.369	1.840.264
Ukupno dugoročni zajmovi	6.300.319	5.418.245	6.268.015	5.436.588
Ukupno bruto zajmovi	8.334.310	7.488.883	8.302.006	7.486.783
Obračunata dospjela kamata	68.430	53.471	68.353	53.447
Obračunata nedospjela kamata	21.354	11.412	21.352	11.411
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(295.589)	(265.535)	(295.175)	(265.415)
Ukupno	8.128.505	7.288.231	8.096.536	7.286.226
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima komitentima	3,55%	3,55%	3,56%	3,55%

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima prikazane su kako slijedi:

Grupa	2008. '000 kn			2007. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	147.829	117.706	265.535	114.858	86.407	201.265
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	134.765	(9.332)	125.433	34.876	31.299	66.175
Naplata otpisanih potraživanja	(1.425)	-	(1.425)	-	-	-
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	12	-	12	(303)	-	(303)
Iskorištena umanjenja	(93.966)	-	(93.966)	(1.602)	-	(1.602)
Na dan 31. prosinca	187.215	108.374	295.589	147.829	117.706	265.535
Banka						
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	147.829	117.586	265.415	114.858	86.407	201.265
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	134.765	(9.626)	125.139	34.876	31.179	66.055
Naplata otpisanih potraživanja	(1.425)	-	(1.425)	-	-	-
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	12	-	12	(303)	-	(303)
Iskorištena umanjenja	(93.966)	-	(93.966)	(1.602)	-	(1.602)
Na dan 31. prosinca	187.215	107.960	295.175	147.829	117.586	265.415

13. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJIa) *Imovinu namijenjenu prodaji čini:*

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 31.
			prosinca 2008. %
H1 Telekom d.d.	Telekomunikacijske usluge	Hrvatska	41,25

Dana 25. ožujka 2008. godine, Banka je sklopila ugovor s H1 Telekomom d.d. o pretvaranju prava potraživanja u temeljni kapital društva H1 Telekom d.d. Split temeljem ugovora o dugoročnom kreditu od 9. veljače 2006. godine i njegovom dodatku od 27. ožujka 2007. godine.

Obzirom da Banka nema namjeru dugoročno zadržati navedeni vlasnički udjel, on je sukladno MSFI-u 5: Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja, klasificiran kao imovina namijenjena prodaji.

Poslovni rezultati H1 Telekom d.d. nisu uključeni u konsolidirane izvještaje Grupe.

b) *Ulaganje u imovinu namijenjenu prodaji je kako slijedi:*

	Grupa i Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn
H1 Telekom d.d.	26.833	-

c) *Kretanje po imovini namijenjenoj prodaji bilo je kako slijedi:*

	Grupa i Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	-	-
H1 Telekom d.d.	26.833	-
Stanje na dan 31. prosinca	26.833	-

14. ULAGANJA U PODRUŽNICEa) *Podružnice Grupe su:*

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan
			31. prosinca 2008. %
HPB-Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100
HPB-Nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100
HPB-Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100

Podružnice su u potpunosti konsolidirane u financijskim izvještajima Grupe.

b) *Ulaganja u podružnice su kako slijedi:*

	2008.	Banka
	'000 kn	2007. '000 kn
HPB-Invest d.o.o.	13.500	13.500
HPB-Nekretnine d.o.o.	50	50
HPB-Stambena štedionica d.d.	40.000	40.000
Ukupno	53.550	53.550

c) *Kretanje po ulaganju u podružnice bilo je kako slijedi:*

	2008.	Banka
	'000 kn	2007. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	53.550	35.050
Ulaganja u HPB-Invest d.o.o.	-	8.500
Ulaganja u HPB-Stambenu štedionicu d.d.	-	10.000
Stanje na dan 31. prosinca	53.550	53.550

15. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa	2008.			
	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	155.082	181.987	14.807	351.876
Povećanja	-	33	31.748	31.781
Otpisi	-	(2.753)	(321)	(3.074)
Prijenos u upotrebu	4.809	36.125	(40.934)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	159.891	215.392	5.300	380.583
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	(42.982)	(101.874)	-	(144.856)
Trošak amortizacije	(3.839)	(40.533)	-	(44.372)
Otpisi	-	2.613	-	2.613
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	(46.821)	(139.794)	-	(186.615)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	112.100	80.113	14.807	207.020
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	113.070	75.598	5.300	193.968
Grupa	2007.			
	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	136.064	142.390	18.451	296.905
Ukidanje gubitka od umanjenja	17.185	-	-	17.185
Revalorizacija zgrada i zemljišta	8.610	-	-	8.610
Povećanja	-	17	47.218	47.235
Otpisi	-	(10.079)	-	(10.079)
Prijenos u ulaganja u nekretnine tijekom godine	(7.980)	-	-	(7.980)
Prijenos u upotrebu	1.203	49.659	(50.862)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	155.082	181.987	14.807	351.876
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	(37.383)	(76.804)	-	(114.187)
Prijenos u ulaganja u nekretnine tijekom godine	16	-	-	16
Trošak amortizacije	(3.200)	(35.067)	-	(38.267)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(2.415)	-	-	(2.415)
Otpisi	-	9.997	-	9.997
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	(42.982)	(101.874)	-	(144.856)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	98.681	65.586	18.451	182.718
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	112.100	80.113	14.807	207.020

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2008. odnosi se na ulaganje u opremu po nabavnoj vrijednosti od 5.300 tisuća kuna (2007.: 14.807 tisuće kuna).

Banka	2008.			
	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	153.087	181.849	13.903	348.839
Povećanja	-	-	31.730	31.730
Otpisi	-	(2.753)	-	(2.753)
Prijenos u upotrebu	4.809	36.107	(40.916)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	157.896	215.203	4.717	377.816
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	(42.932)	(101.823)	-	(144.755)
Trošak amortizacije	(3.795)	(40.486)	-	(44.281)
Otpisi	-	2.613	-	2.613
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	(46.727)	(139.696)	-	(186.423)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	110.155	80.026	13.903	204.084
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	111.169	75.507	4.717	191.393
Banka	2007.			
	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	126.089	142.304	18.045	286.438
Ukidanje gubitka od umanjenja	17.185	-	-	17.185
Revalorizacija zgrada i zemljišta	8.610	-	-	8.610
Povećanja	-	-	46.685	46.685
Otpisi	-	(10.079)	-	(10.079)
Prijenos u upotrebu	1.203	49.624	(50.827)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	153.087	181.849	13.903	348.839
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	(37.364)	(76.786)	-	(114.150)
Trošak amortizacije	(3.153)	(35.034)	-	(38.187)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(2.415)	-	-	(2.415)
Otpisi	-	9.997	-	9.997
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	(42.932)	(101.823)	-	(144.755)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	88.725	65.518	18.045	172.288
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	110.155	80.026	13.903	204.084

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2008. odnosi se na ulaganje u opremu po nabavnoj vrijednosti od 4.717 tisuće kuna (2007.: 13.903 tisuće kuna).

16. ULAGANJA U NEKRETNINE

Grupa	2008. '000 kn
Trošak nabave	
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	7.980
Prodaja	(1.466)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	6.514
Akumulirana amortizacija	
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	(202)
Prodaja	57
Trošak amortizacije za razdoblje	(179)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	(324)
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	7.778
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	6.190
Grupa	2007. '000 kn
Trošak nabave	
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	-
Prijenos sa nekretnina i opreme tijekom godine	7.980
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	7.980
Akumulirana amortizacija	
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	-
Prijenos sa nekretnina i opreme tijekom godine	(16)
Trošak amortizacije za razdoblje	(186)
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	(202)
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	-
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	7.778

17. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Ulaganja na tuđoj imovini				Ukupno '000 kn
	Software '000 kn	Imovina u '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	
2008.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	23.947	46.330	21.387	63.688	155.352
Povećanja	508	-	-	88.150	88.658
Prijenos u upotrebu	5.140	9.993	8.952	(24.085)	-
Otpisi	(55)	-	-	-	(55)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	29.540	56.323	30.339	127.753	243.955
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	(15.356)	(11.591)	(9.694)	-	(36.641)
Trošak amortizacije	(3.818)	(12.394)	(4.964)	-	(21.176)
Otpisi	55	-	-	-	55
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	(19.119)	(23.985)	(14.658)	-	(57.762)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	8.591	34.739	11.693	63.688	118.711
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	10.421	32.338	15.681	127.753	186.193
Grupa					
2007.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	18.223	23.872	11.950	38.100	92.145
Povećanja	-	-	-	63.207	63.207
Prijenos u upotrebu	5.724	22.458	9.437	(37.619)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	23.947	46.330	21.387	63.688	155.352
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	(11.067)	(4.031)	(5.259)	-	(20.357)
Trošak amortizacije	(4.289)	(7.560)	(4.435)	-	(16.284)
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	(15.356)	(11.591)	(9.694)	-	(36.641)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	7.156	19.841	6.691	38.100	71.788
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	8.591	34.739	11.693	63.688	118.711

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2008. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software i licence po nabavnoj vrijednosti od 125.683 tisuće kuna (2007.: 63.507 tisuća kuna) te ulaganja u tuđu imovinu u ukupnom iznosu od 2.070 tisuća kuna (2007.: 180 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe.

Banka	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2008.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	23.947	46.324	21.387	63.687	155.345
Povećanja	-	-	-	88.149	88.149
Prijenos u upotrebu	5.140	9.993	8.952	(24.085)	-
Otpisi	(55)	-	-	-	(55)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	29.032	56.317	30.339	127.751	243.439
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	(15.356)	(11.588)	(9.694)	-	(36.638)
Trošak amortizacije	(3.790)	(12.392)	(4.964)	-	(21.146)
Otpisi	55	-	-	-	55
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	(19.091)	(23.980)	(14.658)	-	(57.729)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	8.591	34.736	11.693	63.687	118.707
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	9.941	32.337	15.681	127.751	185.710
Banka					
2007.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	18.223	23.866	11.950	38.100	92.139
Povećanja	-	-	-	63.206	63.206
Prijenos u upotrebu	5.724	22.458	9.437	(37.619)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	23.947	46.324	21.387	63.687	155.345
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	(11.067)	(4.030)	(5.259)	-	(20.356)
Trošak amortizacije	(4.289)	(7.558)	(4.435)	-	(16.282)
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	(15.356)	(11.588)	(9.694)	-	(36.638)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2007.	7.156	19.836	6.691	38.100	71.783
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	8.591	34.736	11.693	63.687	118.707

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2008. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software i licence po nabavnoj vrijednosti od 125.683 tisuće kuna (2007.: 63.507 tisuća kuna) te ulaganja u tuđu imovinu u ukupnom iznosu od 2.068 tisuća kuna (2007.: 180 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke.

18. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

a) Priznata odgođena porezna imovina i obveze - Grupa

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2008. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka 2008. '000 kn	Prihod u kapitalu i rezervama '000 kn	2007. '000 kn	
Odgođena porezna imovina				
Zajmovi komitentima	15.967	3.787	-	12.180
Ostale rezervacije	1.877	(915)	-	2.792
Financijska imovina	19.236	16.709	-	2.527
Rezerva za fer vrijednost	13.219	-	12.347	872
Odgođena porezna obveza				
Uzeti zajmovi	(834)	(87)	-	(747)
Rezerva za fer vrijednost	(1.231)	-	8	(1.239)
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(710)	(365)	-	(345)
Neto odgođena porezna imovina	47.524	19.129	12.355	16.040

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2007. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka 2007. '000 kn	Prihod/(rashod) u kapitalu i rezervama '000 kn	2006. '000 kn	
Odgođena porezna imovina				
Zajmovi komitentima	12.180	5.679	-	6.501
Ostale rezervacije	2.792	159	-	2.633
Financijska imovina	2.527	1.107	-	1.420
Porezno priznata imovina	-	(1.765)	-	1.765
Rezerva za fer vrijednost	872	-	652	220
Odgođena porezna obveza				
Uzeti zajmovi	(747)	(60)	-	(687)
Rezerva za fer vrijednost	(1.239)	-	(1.239)	-
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(345)	(252)	-	(93)
Neto odgođena porezna imovina	16.040	4.868	(587)	11.759

b) Priznata odgođena porezna imovina i obveze - Banka

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2008. godini prikazane su kako slijedi:

Banka	2008.	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod u kapitalu i rezervama '000 kn	2007. '000 kn
2008.	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Odgođena porezna imovina				
Zajmovi komitentima	14.933	3.313	-	11.620
Ostale rezervacije	1.732	(903)	-	2.635
Financijska imovina	19.236	16.709	-	2.527
Rezerva za fer vrijednost	12.602	-	12.129	473
Odgođena porezna obveza				
Uzeti zajmovi	(834)	(87)	-	(747)
Revalorizacijska rezerva	(1.231)	-	8	(1.239)
Neto odgođena porezna imovina	46.438	19.032	12.137	15.269

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2007. godini prikazane su kako slijedi:

Banka	2007.	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod/ (rashod) u kapitalu i rezervama '000 kn	2006. '000 kn
2007.	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Odgođena porezna imovina				
Zajmovi komitentima	11.620	5.304	-	6.316
Ostale rezervacije	2.635	70	-	2.565
Financijska imovina	2.527	1.107	-	1.420
Rezerva za fer vrijednost	473	-	418	55
Odgođena porezna obveza				
Uzeti zajmovi	(747)	(60)	-	(687)
Rezerva za fer vrijednost	(1.239)	-	(1.239)	-
Neto odgođena porezna imovina	15.269	6.421	(821)	9.669

19. OSTALA IMOVINA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Potraživanja po naknadama	39.797	46.719	37.782	41.846
Imovina namijenjena prodaji	56.317	50.688	56.317	50.688
Instrumenti u postupku naplate	19.803	7.244	19.803	7.274
Razgraničeni trošak naknada	7.715	5.457	4.168	3.734
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	7.560	3.112	7.309	4.012
Ostala potraživanja	24.086	9.869	14.326	12.236
Ukupna ostala imovina - bruto	155.278	123.089	139.705	119.790
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(6.013)	(3.766)	(4.813)	(3.760)
Ukupno	149.265	119.323	134.892	116.030

Grupa i Banka su na dan 31. prosinca 2008. imale 56.317 tisuća kuna (2007: 50.688 tisuća kuna) imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja. Imovina se sastoji od 30.358 tisuća kuna vrijednih građevinskih objekata, 17.929 tisuća kuna vrijednih zemljišta i opreme u iznosu od 8.030 tisuća kuna. Interne procijene tržišne vrijednosti preuzete imovina veće su od knjigovodstvene vrijednosti budući da je za dio nekretnina pokrenut postupak prenamjene njihove prvotne svrhe iz gospodarskih u komercijalne sadržaje.

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja u 2008. godini prikazano je kako slijedi:

	Grupa i Banka '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	50.688
Preuzeto u 2008. godini	5.733
Prodaja u 2008. godini	(104)
Stanje na dan 31. prosinca	56.317

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale aktive prikazane su kako slijedi:

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	3.766	2.738	3.760	2.728
Povećanje umanjenja vrijednosti	2.428	1.032	1.234	1.032
Naplata otpisanih potraživanja	-	(4)	-	-
Iskorištena umanjenja	(181)	-	(181)	-
Stanje na dan 31. prosinca	6.013	3.766	4.813	3.760

20. FINACIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Negativna fer vrijednost ročnica	1.205	-	1.205	-
Negativna fer vrijednost terminskih valutnih ugovora	3.985	195	3.985	195
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	1.551	159	1.551	159
Stanje na dan 31. prosinca	6.741	354	6.741	354

21. DEPOZITI BANAKA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Depoziti po viđenju				
- u kunama	845	1.291	845	1.291
- u stranoj valuti	28.433	4.025	28.433	4.025
Oročeni depoziti				
- u kunama	360.420	431.010	360.420	431.010
- u stranoj valuti	23.226	40.514	23.226	40.514
Obveze po kamatama - nedospjele	414	569	414	569
Obveze po kamatama - dospjele	11	10	11	10
Ukupno	413.349	477.419	413.349	477.419

22. DEPOZITI KOMITENATA

Grupa	2008. '000 kn		2007. '000 kn			
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	2.293.051	141.380	2.434.431	2.327.000	131.286	2.458.286
Pravne osobe	1.321.707	143.656	1.465.363	1.418.405	237.919	1.656.324
<i>Ograničeni depoziti</i>						
Stanovništvo	833	234	1.067	-	-	-
Pravne osobe	866.978	27.433	894.411	594.206	86.203	680.409
	4.482.569	312.703	4.795.272	4.339.611	455.408	4.795.019
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	1.537.382	1.587.444	3.124.826	1.093.828	997.588	2.091.416
Pravne osobe	2.120.395	634.581	2.754.976	2.821.836	503.176	3.325.012
	3.657.777	2.222.025	5.879.802	3.915.664	1.500.764	5.416.428
Obveze po kamatama - dospjele	6.895	172	7.067	18.746	577	19.323
Obveze po kamatama - nedospjele	10.201	10.358	20.559	3.181	3.036	6.217
Ukupno	8.157.442	2.545.258	10.702.700	8.277.202	1.959.785	10.236.987

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka	2008.		2007.			
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	2.293.051	141.381	2.434.432	2.327.000	131.286	2.458.286
Pravne osobe	1.323.477	143.656	1.467.133	1.420.169	237.919	1.658.088
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	833	232	1.065	-	-	-
Pravne osobe	866.978	27.434	894.412	594.206	86.203	680.409
	4.484.339	312.703	4.797.042	4.341.375	455.408	4.796.783
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	1.460.287	1.587.444	3.047.731	1.093.828	972.308	2.066.136
Pravne osobe	2.123.794	634.581	2.758.375	2.821.836	503.176	3.325.012
	3.584.081	2.222.025	5.806.106	3.915.664	1.475.484	5.391.148
Obveze po kamatama - dospjele	6.895	172	7.067	18.746	577	19.323
Obveze po kamatama - nedospjele	10.201	10.358	20.559	3.181	3.036	6.217
Ukupno	8.085.516	2.545.258	10.630.774	8.278.966	1.934.505	10.213.471

Ograničeni depoziti se uglavnom odnose na depozite klijenata koji su namijenjeni za unaprijed određenu svrhu, kao što su oni po nalogu suda.

23. UZETI ZAJMOVI

Grupa	2008.		2007.			
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Kratkoročni zajmovi ostalih finansijskih institucija	362.200	-	362.200	205.333	-	205.333
Kratkoročni zajmovi domaćih banaka	-	-	-	574.500	-	574.500
Dugoročni zajmovi od banaka	-	239.612	239.612	-	236.128	236.128
Dugoročni zajmovi HBOR-a - kune i valutna klauzula	1.254.802	-	1.254.802	1.084.363	-	1.084.363
Dospjele kamate	1.735	-	1.735	3.727	-	3.727
Nedospjele kamate	2.636	4.265	6.901	1.602	3.472	5.074
	1.621.373	243.877	1.865.250	1.869.525	239.600	2.109.125

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2008. GODINU

Banka	2008.		2007.			
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Kratkoročni zajmovi ostalih finansijskih institucija	362.200	-	362.200	205.333	-	205.333
Kratkoročni zajmovi domaćih banaka	-	-	-	574.500	-	574.500
Dugoročni zajmovi od banaka	-	239.612	239.612	-	236.128	236.128
Dugoročni zajmovi HBOR-a - kune i valutna klauzula	1.254.802	-	1.254.802	1.084.363	-	1.084.363
Dospjele kamate	1.735	-	1.735	3.727	-	3.727
Nedospjele kamate	2.636	4.265	6.901	1.602	3.472	5.074
	1.621.373	243.877	1.865.250	1.869.525	239.600	2.109.125

U skladu sa svojim uvjetima, zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR"-a) korišteni su za financiranje zajmova komitentima Banke radi financiranja određenih projekata obnove i razvoja po povoljnijim kamatnim stopama.

24. HIBRIDNI INSTRUMENT

	Grupa		Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Hibridni instrument	310.601	200.000	310.601	200.000
Obračunata kamata - nedospjela	270	603	270	603
	310.871	200.603	310.871	200.603

Banka je primila hibridni instrument u iznosu od 200.000 tisuća kuna u lipnju 2008. godine od Gradske banke d.d. u stečaju, uz sljedeće uvjete: dospjeće od 61 mjesec uz fiksnu kamatnu stopu od 5,5%. Također, Banka je u prosincu 2008. godine primila hibridni instrument u iznosu od 110.000 tisuća kuna od Hrvatske pošte d.d., uz sljedeće uvjete: dospjeće od 61 mjesec uz fiksnu kamatnu stopu od 9%. Hibridni instrumenti uključeni su u dopunski kapital Banke te su bez bilo kakvih ograničenja dostupni Banci za isplatu vjerovnika u slučaju stečaja. Otplata ovog instrumenta je subordinirana svim ostalim obvezama Banke.

25. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Grupa		Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Rezervacije za sudske sporove	7.056	7.054	7.056	7.054
Rezervacije za potencijalne i ostale obveze	2.380	2.650	2.380	2.650
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	23.471	22.196	23.466	22.191
Stanje 31. prosinca	32.907	31.900	32.902	31.895

Promjene u rezervacijama za umanjene vrijednosti

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Stanje 1. siječnja	31.900	26.030	31.895	26.030
Povećanje gubitaka od rezerviranja u računu dobiti i gubitka	1.007	5.938	1.007	5.933
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	(68)	-	(68)
Stanje 31. prosinca	32.907	31.900	32.902	31.895

26. OSTALE OBVEZE

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	9.843	49.295	9.248	48.185
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	15.775	21.272	15.103	19.757
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale obveze	12.658	9.797	12.588	9.797
Obveze za naknade	19.646	21.167	21.000	20.891
Sredstva u postupku plaćanja	258.487	255.505	258.493	255.505
Razgraničeni prihod od naknada	79.837	60.895	74.665	58.098
Ostale obveze	70.435	117.326	61.617	114.581
Stanje 31. prosinca	466.681	535.257	452.714	526.814

Sredstva u postupku plaćanja uglavnom se odnose na obveze za isplatu mirovina u ime Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje u iznosu od 188 milijuna kuna (2007.: 162 milijuna kuna) te obveza za isplatu novčanog priljeva sa računa Banke građanstvu koji nisu klijenti Banke u iznosu od 33 milijuna kuna (2007.: 55 milijuna kuna).

27. KAPITAL I REZERVE**a) Dionički kapital**

Na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine, odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital iznosio je 584.780 tisuća kuna i uključivao je 531.618 odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kn. Vlasnici redovnih dionica imaju pravo na dividende, kako je objavljeno na Glavnoj skupštini i imaju pravo na jedan glas po dionici. Na dan 31. prosinca 2008. Banka je imala 795 vlastitih dionica (2007.: 795) u ukupnom iznosu od 874 tisuće kuna (2007.: 874 tisuće kuna).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	2008.		2007.	
	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %
Hrvatski fond za privatizaciju	216.354	37,00%	216.354	37,00%
Hrvatska pošta	196.231	33,56%	196.231	33,56%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	163.811	28,01%	163.811	28,01%
Ostalo	8.384	1,43%	8.384	1,43%
Ukupno	584.780	100,00%	584.780	100,00%

b) Zakonska rezerva

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Nakon prijenosa iz zadržane dobiti u iznosu od 436 tisuća kuna, što predstavlja 5% neto dobiti za godinu, stanje zakonskih rezervi na dan 31. prosinca 2008. iznosi 19.258 tisuća kuna (2007.: 18.822 tisuće kuna), odnosno 3,29% dioničkog kapitala (2007.: 3,22%). Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

c) Rezerve za opće bankovne rizike

Rezerva za opće bankovne rizike predstavlja rezervu za potencijalne gubitke koji premašuju predviđene i već formirane rezervacije za identificirane gubitke.

Sukladno regulativi Hrvatske narodne banke, Banka je obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike ukoliko povećanje bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prelazi 15% bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine. Banka nije priznala povećanje rezerve za opće bankovne rizike (2007.: povećanje od 79.764 tisuće kuna kao alokacija unutar kapitala i rezervi iz zadržane dobiti).

Rezerva za opće bankovne rizike ne može se prenositi u zadržanu dobit ili druge rezerve ili se distribuirati na neki drugi način, prije nego istekne razdoblje od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka nije zabilježila rast preko 15%.

d) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez.

e) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 4.922 tisuće kuna (2007.: 4.956 tisuća kuna), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Grupe.

f) Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Uprava neće predložiti plaćanje dividendi za 2008. godinu (2007.: nula).

g) Ostale rezerve

Ostale rezerve na dan 31. prosinca 2008. iznose 36.606 tisuća kuna (2007.: 36.606 tisuća kuna) i o njihovom korištenju odlučuje Uprava i Nadzorni odbor Banke.

h) Zadržana dobit

Zadržana dobit uključuje akumulirane dobiti iz prijašnjih godina.

28. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Zajmovi komitentima				
- pravnim osobama	434.239	350.262	434.460	350.281
- građanstvu	286.286	200.658	284.606	200.388
Ukupno	720.525	550.920	719.066	550.669
Plasmani i zajmovi bankama	70.252	71.647	68.970	71.635
Dužničke vrijednosnice	93.012	80.591	90.897	79.145
Mjenice	16.992	14.195	16.991	14.195
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	10.949	10.148	10.949	10.148
Ukupno	911.730	727.501	906.873	725.792

b) Analiza po izvoru

	Grupa		Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Pravne osobe	400.466	326.744	400.688	326.763
Stanovništvo	286.286	200.658	284.606	200.388
Država i javni sektor	128.884	110.703	126.769	109.257
Banke i ostale financijske institucije	94.068	88.078	92.784	88.066
Ostale organizacije	2.026	1.318	2.026	1.318
Ukupno	911.730	727.501	906.873	725.792

Informacijski sustav kojeg Grupa trenutno koristi evidentira kamatne prihode po kreditima stanovništva sa anuitetskim otplatama prvog dana sljedećeg mjeseca za tekući mjesec. Slijedom navedenog kamatni prihodi po kreditima stanovništva sa anuitetskim otplatama za prosinac 2008. evidentirani su u siječnju 2009. godine. Kako bi vjernije pratila ostvarene rezultate, Grupa je od 2009. počela obračunavati kamatne prihode po kreditima stanovništva sa anuitetskim otplatama u tekući mjesec, te je kamatne prihode po kreditima stanovništva sa anuitetskim otplatama za prosinac 2008., evidentirane u siječnju 2009. u iznosu od 12.858 tisuća kuna, evidentirala u obračunskom razdoblju za prosinac 2008. kada su i nastali. Nije izvršen prepavak u prethodnoj godini kako bi se rasporedio kamatni prihod po kreditima stanovništva sa anuitetskim otplatama za prosinac 2007. evidentiran u siječnju 2008. u iznosu od 7.162 tisuće kuna.

29. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Uzeti zajmovi	76.503	62.471	76.503	61.631
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	231.561	162.245	231.561	162.245
- stanovništvo	120.285	80.662	119.328	80.354
Ukupno	351.846	242.907	350.889	242.599
Depoziti banaka	37.477	26.808	37.477	26.808
Ostalo	326	2.417	326	3.276
Ukupno	466.152	334.603	465.195	334.314

b) Analiza po primatelju

	Grupa		Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Pravne osobe	102.676	78.421	102.676	77.581
Stanovništvo	120.284	80.662	119.328	80.354
Država i javni sektor	36.888	11.490	36.888	11.490
Banke i ostale financijske institucije	199.188	160.479	199.187	160.479
Ostali	7.116	3.551	7.116	4.410
Ukupno	466.152	334.603	465.195	334.314

30. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Gotovinski platni promet	392.743	402.976	392.743	402.976
Bezgotovinski platni promet	32.853	32.791	32.852	32.803
Stanovništvo i kartično poslovanje	95.654	70.582	95.654	70.332
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	20.884	17.721	20.884	17.721
Ostali prihodi od naknada i provizija	57.755	77.686	29.435	35.791
Ukupno	599.889	601.756	571.568	559.623

31. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Gotovinski platni promet	321.002	350.396	321.002	350.396
Bezgotovinski platni promet	45.682	49.121	45.682	49.121
Kartično poslovanje	23.971	20.066	23.971	20.066
Ostali rashodi od naknada i provizija	19.698	17.721	12.807	15.049
Ukupno	410.353	437.295	403.462	434.632

32. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Dobici umanjani za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	(11.148)	(12.674)	(11.148)	(12.674)
- Vlasničke vrijednosnice	164	4.577	164	3.794
- Investicijski fondovi	(1.395)	-	(1.395)	-
- Valutni terminski ugovori - OTC	4.937	887	4.937	887
	(7.442)	(7.210)	(7.442)	(7.993)
Nerealizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	(4.227)	(5.439)	(4.227)	(5.439)
- Investicijski fondovi	(17.196)	7.452	(17.196)	7.452
- Vlasničke vrijednosnice	(68.345)	38.388	(68.345)	38.388
- Ročnice	(327)	1.028	(327)	1.028
- Valutni terminski ugovori - OTC	1.611	675	1.611	675
	(88.484)	42.104	(88.484)	42.104
	(95.926)	34.894	(95.926)	34.111

33. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA NAMIJENJENIH ULAGANJU

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Realizirani dobiti od prodaje dužničkih vrijednosnica namijenjenih ulaganju	49	33	134	50
Realizirani dobiti od prodaje vlasničkih vrijednosnica namijenjenih ulaganju	12.010	-	12.010	-
Ukupno	12.059	33	12.144	50

34. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Prihod od dividendi	27.569	494	31.914	494
Prihodi po neaktivnim računima	2.169	13.335	2.169	13.335
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti zgrada i zemljišta	-	17.185	-	17.185
Ostali prihodi	12.996	25.042	11.453	26.657
Neto dobit po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine obveza	853	-	843	-
Ukupno	43.587	56.056	46.379	57.671

35. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Materijal i usluge	115.564	100.518	111.954	97.673
Administracija i marketing	45.168	46.752	43.943	45.278
Pošta i telekomunikacija	32.196	32.659	31.993	31.920
Troškovi zaposlenika	168.530	149.322	155.774	139.318
Troškovi osiguranja štednih uloga	17.419	14.390	17.419	14.330
Ostali opći i administrativni troškovi	22.684	32.101	21.911	18.527
Neto gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	-	2.196	-	2.201
Ukupno	401.561	377.938	382.994	349.247

a) Troškovi zaposlenika

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Neto plaće, otpremnine i ostali troškovi	86.338	74.662	80.938	69.024
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	73.957	68.179	67.806	65.112
Ostale naknade zaposlenima	6.838	4.868	6.475	4.678
Naknade članovima Nadzornog odbora	1.397	1.613	555	504
Ukupno	168.530	149.322	155.774	139.318

Na dan 31. prosinca 2008. godine Banka je imala 902 zaposlena (2007.: 742), a Grupa 942 zaposlena (2007.: 774 zaposlenog).

Troškovi zaposlenika Grupe uključuju 25.842 tisuća kuna (2007.: 22.011 tisuća kuna), a troškovi zaposlenika Banke 24.120 tisuća kuna (2007.: 20.654 tisuće kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

36. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA KOMITENTIMA I OSTALE IMOVINE

	Bilješke	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Identificirani gubici					
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(2.501)	(1.242)	(2.501)	(1.242)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	(5.151)	-	(5.151)	-
Zajmovi komitentima	12	(133.340)	(34.876)	(133.340)	(34.876)
Ostala imovina	19	(2.428)	(1.032)	(1.234)	(1.032)
Ukupan trošak		(143.420)	(37.150)	(142.226)	(37.150)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi					
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	43	(43)	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(1.738)	(771)	(1.935)	(723)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	(3.616)	(2.275)	(3.239)	(2.275)
Zajmovi komitentima	12	9.332	(31.299)	9.626	(31.179)
Ostala imovina	19	-	4	-	-
Ukupan prihod/(trošak)		4.021	(34.384)	4.452	(34.177)
Ukupno identificirani i neidentificirani gubici					
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	43	(43)	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(4.239)	(2.013)	(4.436)	(1.965)
Financijska ulaganja koja se drži do dospjeća	10	(8.767)	(2.275)	(8.390)	(2.275)
Zajmovi komitentima	12	(124.008)	(66.175)	(123.714)	(66.055)
Ostala imovina	19	(2.428)	(1.028)	(1.234)	(1.032)
Ukupan trošak		(139.399)	(71.534)	(137.774)	(71.327)

37. POREZ NA DOBIT

Ukupno priznati trošak poreza na dobit obračunat po stopi poreza na dobit od 20%, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka te promjena- ma u odgođenom porezu priznatom u kapitalu i rezervama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(21.766)	(40.083)	(15.490)	(38.790)
Odgođeni porezni prihod koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	19.129	4.868	19.032	6.421
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	(2.637)	(35.215)	3.542	(32.369)

Kretanje obveze poreza na dobit priznato direktno u kapital i rezerve

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Odgođeni porezni prihod koji se odnosi na nerealizirani gubitak od imovine raspoložive za prodaju te koji je priznat u rezervi za fer vrijednost	12.347	652	12.129	418
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na revalorizaciju nekretnina	8	(1.239)	8	(1.239)

Usklada poreza na dobit

Usklada poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja prikazana je u nastavku:

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Dobit prije oporezivanja	7.157	164.152	5.175	153.285
Porez na dobit po stopi od 20% (2007: 20%)	(1.431)	(32.830)	(1.035)	(30.657)
Porezno nepriznati troškovi	(11.142)	(7.794)	(11.032)	(7.668)
Neoporezivi prihod	10.002	5.409	15.609	5.956
Oporezivi prihod	(66)	-	-	-
	(2.637)	(35.215)	3.542	(32.369)
Efektivna stopa poreza na dobit	36,8%	21,5%	-	21,1%

Nepriznat i priznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Na dan 31. prosinca 2008. godine podružnica Banke je imala 11.366 tisuća kuna (2007.: 9.296 tisuća kuna) bruto akumuliranih poreznih gubitaka koji se mogu iskoristiti u narednim razdobljima u svhu smanjenja oporezive dobiti budućih razdoblja.

Raspoloživost poreznih gubitaka za umanjenje poreznih dobitaka u budućim razdobljima ističe kako slijedi:

	2008. '000 kn	2008. '000 kn	2007. '000 kn	2007. '000 kn
Rok korištenja poreznih gubitaka	Bruto porezni gubici	Porezni dobitak	Bruto porezni gubici	Porezni dobitak
31. prosinca 2011.	6.187	1.238	6.187	1.238
31. prosinca 2012.	3.109	622	3.109	622
31. prosinca 2013.	2.070	414	-	-
Ukupno prenosivi porezni gubici	11.366	2.274	9.296	1.860

Na temelju očekivanih budućih prihoda, Grupa je procijenila da neće biti u mogućnosti iskoristiti porezne gubitke u svrhu smanjenja oporezive dobiti budućih razdoblja te stoga nije priznata odgođena porezna imovina (2007.: -).

38. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne zarade po dionici bio je 530.823 (2007.: 530.823). Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno 530.823 (2007.: 530.823).

	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Neto dobit za godinu	8.717	120.916
Dobit rasporediva za redovne dioničare	8.717	120.916
Prosječan broj izdanih redovnih dionica (umanjenih za broj vlastitih dionica)	530.823	530.823
Zarada po dionici u kunama	16,42	227,79

39. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske. Iznosi krajem godine, uključujući obračunatu kamatu su kako slijedi:

	Bilješke	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Žiro račun kod HNB-a	5	518.011	628.947	518.011	628.948
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.119.720	1.657.335	1.119.720	1.657.334
Obveznice Republike Hrvatske		864.559	571.688	810.678	534.169
Trezorski zapisi Ministarstva financija		1.249.870	961.339	1.249.870	961.339
Dani zajmovi Republici Hrvatskoj		79.756	51.081	79.756	51.081
Depoziti Republike Hrvatske		(932.356)	(942.239)	(932.356)	(942.239)
Uzeti zajmovi (HNB - repo kredit)		-	(574.754)	-	(574.754)
Ukupno		2.899.560	2.353.397	2.845.679	2.315.878

Izloženost Banke prema lokalnoj upravi i državnim institucijama koje se ne financiraju direktno iz državnog proračuna (isključujući društva u državnom vlasništvu), iznosi kako slijedi:

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Zajmovi	114.288	102.581	114.288	102.581
Depoziti	(623.777)	(405.645)	(623.777)	(405.645)
Ukupno	(509.489)	(303.064)	(509.489)	(303.064)

40. NOVAC I EKIVALENTI NOVCA

	Bilješke	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Novac i računi kod banaka	5	936.127	1.033.020	936.119	1.033.016
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.119.720	1.657.335	1.119.720	1.657.335
Plasmani bankama s izvornim dospijecem do 90 dana		1.307.470	1.857.086	1.299.762	1.837.695
Instrumenti u postupku naplate	19	19.803	7.244	19.803	7.274
Ukupno		3.383.120	4.554.685	3.375.404	4.535.320

41. POTENCIJALNE OBVEZE

	2008. '000 kn	Grupa 2007. '000 kn	2008. '000 kn	Banka 2007. '000 kn
Garancije u kunama	524.448	415.908	524.448	415.908
Garancije u devizama	22.128	30.881	22.128	30.881
Akreditivi	60.214	79.408	60.214	79.408
Avalirane mjenice	124.800	109.578	124.800	109.578
Neiskorišteni okvirni zajmovi	1.590.035	1.583.966	1.589.423	1.583.365
Ostale potencijalne obveze	23.398	-	23.398	-
Ukupno	2.345.023	2.219.741	2.344.411	2.219.140

Na dan 31. prosinca 2008. godine Grupa i Banka su priznale rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita, Grupa u iznosu od 23.471 tisuću kuna (2007.: 22.196 tisuća kuna), a Banka u iznosu od 23.466 tisuća kuna (2007.: 22.191 tisuća kuna) koji su uključeni u Rezervacije za obveze i troškove (Bilješka 25).

42. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

Na kraju godine Grupa je imala sljedeće derivativne ugovore, klasificirane kao instrumenti kojima se trguje.

Grupa i Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Fer vrijednost		
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
2008.	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Valutni terminski ugovori - OTC							
EUR	117.006	-	-	-	117.006	4.343	3.984
Međ valutni "swap" ugovori- OTC	275.234	-	-	-	275.234	2.622	1.551
Ročnice	21.973	-	-	-	21.973		1.206
Ukupno	414.213	-	-	-	414.213	6.965	6.741

Grupa i Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
2007.							
Valutni terminski ugovori - OTC							
EUR	-	14.650	-	-	14.650	1.032	195
Međ valutni "swap" ugovori- OTC	175.760	-	-	-	175.760	-	159
Ročnice	65.926	-	-	-	65.926	1.029	-
	241.686	14.650	-	-	256.336	2.061	354

43. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke. Glavni dioničari Banke i Grupe su Hrvatski fond za privatizaciju, Hrvatska pošta d.d. („Hrvatska pošta“) te Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO“) koji krajem godine zajedno posjeduju 98,57% (2007.: 98,57%) dionica Banke. S preostalih 1,43% (2007.: 1,43%) dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, podružnice Banke i investicijski fondovi kojima upravlja jedna od njenih podružnica HPB-Invest d.o.o., članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), članovi uže obitelji ključnog posloводства, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem putem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavlivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

a) Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

Hrvatska pošta u ime i za račun Banke obavlja poslove domaćeg gotovinskog platnog prometa. Izloženost prema Hrvatskoj pošti uglavnom sadrži potraživanja za naknade temeljena na obavljenom gotovinskom platnom prometu u ime i za račun Banke. Obveze prema Hrvatskoj pošti uglavnom se odnose na depozite po viđenju i oročene depozite. Troškovi uključuju troškove provizije za pružene usluge te kamatne troškove koji se odnose na depozite kod Banke.

Prihod od HZMO-a proizlazi iz pruženih usluga koje se odnose na isplate mirovina te ostalih naknada koje isplaćuje HZMO.

Izloženost HPB-Investu se uglavnom sastoji od ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja HPB-Invest. Banka obavlja poslove platnog prometa za svoje podružnice te sukladno tome priznaje prihod. Troškovi plativi HPB-Nekretninama se odnose na usluge procjene osiguranja koje je pružila podružnica.

Ključno posloводство nije posjedovalo redovne dionice krajem godine (2007.: -).

Izloženost ključnim članovima posloводства uključuje potraživanja po kreditima u iznosu od 1.688 tisuća kuna (2007.: 1.829 tisuća kuna).

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. godine za Grupnu, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

Grupa 2008.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	71.446	142.128	393.245	291.422
HZMO	-	-	5.455	-
Hrvatski fond za privatizaciju	100.890	132.353	8.450	50
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	2.245	8.030	9	39.303
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	35.696	4.480	1.437	235
Naknade za otpremnine	-	-	-	19
Društva pod značajnim utjecajem	88.158	58	2.848	12
Ukupno	298.435	287.049	411.444	331.041

Grupa 2007.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	53.658	154.822	402.952	316.174
HZMO	662	-	7.447	6
Hrvatski fond za privatizaciju	100.713	3.665	1.431	2
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	5.381	2.211	23	25.688
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	25.660	1.607	879	94
Naknade za otpremnine	-	-	-	22
Društva pod značajnim utjecajem	48.346	297	3.752	39
Ukupno	234.420	162.602	416.484	342.025

* Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 13.553 tisuće kuna (2007.: 32.865 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 6.038 tisuća kuna (2007.: 28.536 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno posloводство.

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. godine za Banku, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

Banka 2008.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	71.446	142.128	393.245	291.422
HZMO	-	-	5.455	-
Hrvatski fond za privatizaciju	100.890	132.353	8.450	50
Podružnice				
HPB Invest	71.613	452	1.222	180
HPB Nekretnine	9.657	1.234	1.318	1.742
HPB Stambena štedionica	40.000	3.478	777	38
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	2.107	8.018	8	32.902
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	31.162	3.692	1.257	123
Naknade za otpremnine	-	-	-	19
Društva pod značajnim utjecajem	88.158	58	2.848	12
Ukupno	415.033	291.413	414.580	326.488
Banka 2007.				
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	53.658	154.822	402.952	316.174
HZMO	662	-	7.447	6
Hrvatski fond za privatizaciju	100.713	3.665	1.431	2
Podružnice				
HPB Invest	72.300	21.939	668	15
HPB Nekretnine	10.112	311	1.487	972
HPB Stambena štedionica	40.270	421	573	2
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	4.928	2.144	14	22.272
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	22.235	1.607	818	94
Naknade za otpremnine	-	-	-	22
Društva pod značajnim utjecajem	48.346	297	3.752	39
Ukupno	353.224	185.206	419.142	339.598

* Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 13.605 tisuća kuna (2007.: 32.658 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 16.605 tisuća kuna (2007.: 28.359 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno posloводство.

c) Društva u vlasništvu države

Tri glavna dioničara Banke, koji zajedno posjeduju 98,57% dionica su državne agencije ili društva u vlasništvu države, svi većinom financirani iz državnog proračuna. Sukladno tome, transakcije i stanja sa društvima u vlasništvu države, uključujući kreditnu izloženost garantiranu od strane države, također predstavljaju odnose sa povezanim osobama. Banka ima značajnu izloženost prema takvim društvima.

44. UGOVORI O REOTKUPU I PONOJVNOJ PRODAJI

Banka prikuplja sredstva tako da prodaje financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi. Na datum bilance Banka nije ulazila u povezane transakcije prodaje uz reotkup. Banka je 31. prosinca 2007. godine ulazila u povezane transakcije prodaje uz reotkup koji prema MRS-u 39: **Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje**, ne zadovoljava kriterije za prestanak priznavanja te se u skladu s tim priznaju na isti način kao i pripadajući ugovori.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati u bilanci, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za uzeti zajam. Na kraju godine imovina prodana prema ugovorima o reotkupu bila je kako slijedi:

	Fer vrijednost vrijednosnica '000 kn	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa '000 kn
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - repo ugovori				
2008.	365.648	362.818	siječanj i ožujak 2009.	363.791
2007.	751.065	735.840	siječanj i veljača 2008.	736.399
Povezane transakcije, u skladu s MRS 39: Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje , priznate su kao ugovori o reotkupu.				
Banka također kupuje financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao zajmovi i predujmovi komitentima; kupljeni financijski instrument nije priznat. Na dan 31. prosinca 2008. godine imovina kupljena prema ugovorima o ponovnoj prodaji te transakcije prodaje uz reotkup bile su kako slijedi:				
	Knjigovodstvena vrijednost potraživanja '000 kn	Fer vrijednost kolaterala '000 kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa '000 kn
Zajmovi komitentima - obrnuti repo ugovori				
2007.	229.462	228.547	siječanj 2008.	229.637
Povezane transakcije				
2007.	84.345	83.895	siječanj 2008.	84.405

45. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba, stanovništva i investicijskih fondova (investicijskih fondova Grupe), pri čemu drži i upravlja imovinom ili investira sredstva u različite financijske instrumenta po nalogu klijenta. Za pružene usluge, Banka dobiva prihod od naknada. Ova imovina nije imovina Banke te se ne priznaje u bilanci Banke. Banka nije izložena kreditnim rizicima iz takvih plasmana, niti garantira za investicije.

Na dan 31. prosinca 2008. godine ukupna imovina u skrbništvu Banke iznosila je 3,89 milijardi kuna, uključujući fondove HPB Grupe (2007.: 8 milijardi kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2008. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, kojima je Banka depozitna banka, iznosila je 0,9 milijardi kuna (2007.: 5,7 milijardi kuna).

Banka također upravlja kreditnom izloženosti drugih osoba, kao što slijedi:

	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Imovina		
Pravne osobe	255.451	195.992
Gradanstvo	553.832	496.666
Sredstva na žiro računu	40.037	30.543
Ukupno imovina	849.320	723.201
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	48.186	34.018
Županije	31.076	33.699
Vlada Republike Hrvatske	569.097	524.541
HBOR	15.137	14.785
Fond za razvoj i zapošljavanje	175.155	97.276
Ostale obveze	10.669	18.882
Ukupno obveze	849.320	723.201

46. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

Grupa	Prosječne kamatne stope 2008.	Prosječne kamatne stope 2007.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,50%	0,50%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,85%	0,83%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4,71%	5,94%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6,46%	3,69%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7,07%	5,85%
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	6,05%	7,64%
Zajmovi komitentima	8,72%	7,90%
Obveze		
Depoziti banaka	4,18%	8,05%
Depoziti komitenata	2,55%	3,32%
Uzeti zajmovi	4,48%	4,15%
Hibridni instrument	5,39%	5,50%
Banka		
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,50%	0,50%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,85%	0,83%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4,69%	5,93%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6,46%	3,69%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7,16%	6,53%
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	6,17%	7,64%
Zajmovi komitentima	8,74%	7,91%
Obveze		
Depoziti banaka	4,18%	8,05%
Depoziti komitenata	2,55%	3,33%
Uzeti zajmovi	4,48%	4,15%
Hibridni instrument	5,39%	5,50%

47. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENTATA

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

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospijeca iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjene vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplata zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate ili postoji rizik prijevremenog povrata, otplate se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile na sličnom nivou kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjena vrijednosti, uključujući umanjene vrijednosti zajmova koji nisu identificirani kao umanjeni, obračunato temeljem stopa koje je propisala HNB. Očekivani budućni novčani tokovi za istovrsne kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj zajmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Razlike između fer vrijednosti budućih gubitaka u portfelju zajmova koji nisu identificirani kao umanjeni i učinaka umanjena vrijednosti po propisima HNB-a, nisu uzete u obzir.

Ulaganja koja se iskazuju po trošku stjecanja

Za vlasnička ulaganja, za koja ne postoji kotirana tržišna cijena, fer vrijednost se, gdje je moguće, procjenjuje korištenjem tehnika diskontiranog gotovinskog toka. Procijenjeni budućni gotovinski tokovi temelje se na najboljim procjenama rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa za slični instrument na datum bilance. U slučajevima kada tehnike diskontiranog gotovinskog toka ne pružaju dovoljno pouzdanu procjenu vrijednosti obzirom na brojne neizvjesnosti koje se odnose na procjene budućih gotovinskih tokova, ulaganja se iskazuju po trošku stjecanja umanjenom za umanjene vrijednosti. Rukovodstvo smatra da ne postoje naznake umanjena vrijednosti ovih ulaganja.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po videnju i depozite koji nemaju definirano dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po videnju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospelja. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

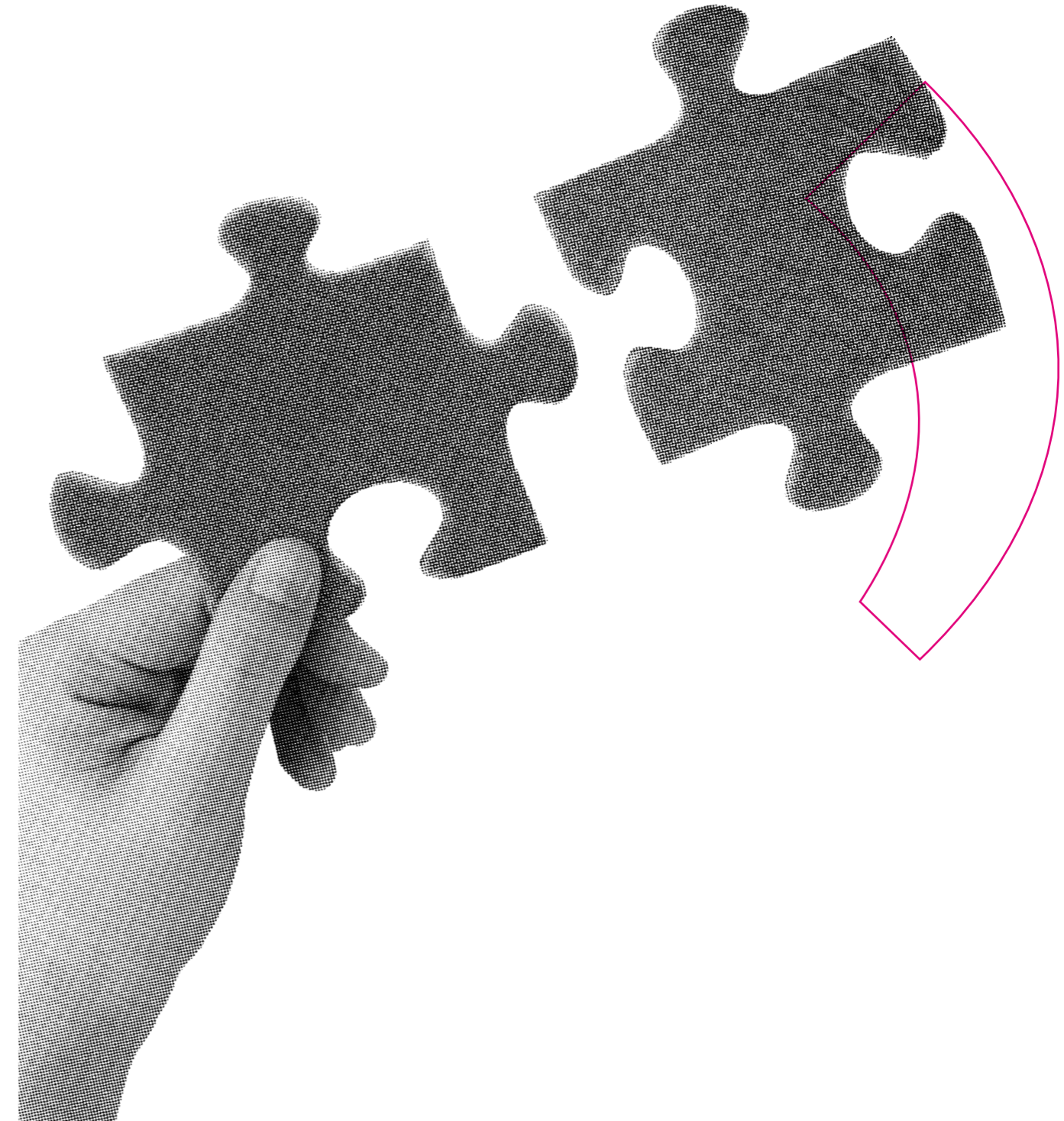
Uzeti zajmovi

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Grupe nema kotiranu tržišnu cijenu te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih kamatnim stopama dostupnim Grupi na datum bilance, za novi uzeti zajam sličnog tipa i preostale ročnosti. Obzirom da većina dugoročnih uzetih zajmova Grupe ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, ne postoji znatna razlika između njihove knjigovodstvene i fer vrijednosti.

Tablica u nastavku prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. godine:

Grupa	2008.			2007.		
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Nepriznati dobiti / (gubici) '000 kn	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Nepriznati dobiti / (gubici) '000 kn
Novac i računi kod banaka	936.127	936.127	-	1.033.020	1.033.020	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.119.720	1.119.720	-	1.657.335	1.657.335	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.407.963	1.407.286	(677)	2.096.927	2.094.477	(2.450)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.558.597	1.558.597	-	1.672.708	1.672.708	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	334.622	334.622	-	118.651	118.651	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	607.188	607.188	-	225.234	225.234	-
Zajmovi komitentima	8.128.505	8.068.116	(60.389)	7.288.231	7.229.568	(58.663)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.741	6.741	-	354	354	-
Depoziti banaka	413.349	413.231	118	477.419	475.882	1.537
Depoziti komitenata	10.702.700	10.684.956	17.744	10.236.987	10.227.477	9.510
Uzeti zajmovi	1.865.250	1.846.371	18.879	2.109.125	2.100.634	8.491
Ukupno			(24.325)			(41.575)

Banka	2008.			2007.		
	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Nepriznati dobici / (gubici) '000 kn	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Nepriznati dobici / (gubici) '000 kn
Novac i računi kod banaka	936.119	936.119	-	1.033.016	1.033.016	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.119.720	1.119.720	-	1.657.335	1.657.335	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.386.235	1.385.896	(339)	2.072.511	2.070.215	(2.296)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.558.577	1.558.577	-	1.672.708	1.672.708	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	320.162	320.162	-	81.132	81.132	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	562.823	562.823	-	225.234	225.234	-
Zajmovi komitentima	8.096.536	8.046.116	(50.420)	7.286.226	7.228.056	(58.170)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.741	6.741	-	354	354	-
Depoziti banaka	413.349	413.231	118	477.419	475.882	1.537
Depoziti komitenata	10.630.774	10.618.308	12.466	10.213.471	10.206.561	6.910
Uzeti zajmovi	1.865.250	1.846.371	18.879	2.109.125	2.100.638	8.487
Ukupno			(19.296)			(43.532)





USMERIJE POSLOVANJE NA PRAVI PUT

Bilanca na dan 31.12.2008. godine

	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.989.703	2.571.877
- gotovina	367.916	309.460
- depoziti kod HNB-a	1.621.787	2.262.417
Depoziti kod bankarskih institucija	1.417.042	2.049.141
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.249.870	961.258
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	298.529	700.952
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	315.082	78.857
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	555.982	225.234
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz rdg	-	-
Derivatna financijska imovina	6.965	1.032
Kreditni financijskim institucijama	99.375	288.533
Kreditni ostalim komitentima	7.925.762	7.065.274
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	80.383	53.550
Preuzeta imovina	56.317	50.688
Materijalna imovina (minus amortizacija)	195.847	207.175
Kamate, naknade i ostala imovina	448.278	292.851
UKUPNO IMOVINA	14.639.135	14.546.422
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	1.787.702	2.070.939
- Kratkoročni krediti	362.200	819.833
- Dugoročni krediti	1.425.502	1.251.106
Depoziti	10.124.705	9.984.316
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.584.552	2.717.158
- Štedni depoziti	1.350.401	1.404.486
- Oročeni depoziti	6.189.752	5.862.672
Ostali krediti	58.655	29.301
- Kratkoročni krediti	60	-
- Dugoročni krediti	58.595	29.301
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	6.741	354
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	310.601	200.603
Kamate, naknade i ostale obveze	1.426.281	1.296.630
UKUPNO OBVEZE	13.714.685	13.582.143
KAPITAL		
Dionički kapital	583.906	583.906
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.717	120.916
Zadržana dobit (gubitak)	150.175	115.069
Zakonske rezerve	18.822	12.776
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	213.239	133.508
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(50.409)	(1.896)
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-
UKUPNO KAPITAL	924.450	964.279
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	14.639.135	14.546.422

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. - 31.12.2008.

	2008. '000 kn	2007. '000 kn
Kamatni prihodi	907.190	725.633
Kamatni troškovi	(482.833)	(348.565)
Neto kamatni prihodi	424.357	377.068
Prihodi od provizija i naknada	571.567	559.617
Troškovi provizija i naknada	(403.303)	(434.625)
Neto prihod od provizija i naknada	168.264	124.992
Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	(75.972)	60.071
Dobit / gubitak od ugrađenih derivativa	-	54
Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	12.043	50
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	101	-
Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva zajedničke pothvate	27.346	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	4.569	494
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	599	(2.560)
Ostali prihodi	27.848	73.424
Ostali troškovi	(63.393)	(71.902)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(381.526)	(332.146)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	144.236	229.545
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(139.061)	(76.260)
DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	5.175	153.285
POREZ NA DOBIT	3.542	(32.369)
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	8.717	120.916
Zarada po dionici	16	228

Promjene u kapitalu i rezervama 2008.

Banka

	Dionički kapital '000 kn	Trezorske dionice '000 kn	Zakonske, statutarne, i ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit / gubitak '000 kn	Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn	Nerealiz. dobitak / gubitak s osnove vrij. uskl. financijske imovine raspoložive za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	584.780	(874)	146.285	115.069	120.916	(1.896)	964.280
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2008. godine	584.780	(874)	146.285	115.069	120.916	(1.896)	964.280
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	35.106	(112.199)	(48.513)	(125.606)
Prijenos u rezerve	-	-	85.776	-	-	-	85.776
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	85.776	-	-	-	85.776
Stanje na dan 31.12.2008. godine	584.780	(874)	232.061	150.175	8.717	(50.409)	924.450

Novčani tok za 2008. godinu

	2008. '000 kn	2007. '000 kn
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	296.982	227.927
Dobit / gubitak prije oporezivanja	5.175	153.286
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	138.781	77.260
Amortizacija	65.385	54.469
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	88.484	(42.104)
Dobit / gubitak od prodaje materijalne imovine	-	(17.185)
Ostali dobiti / gubici	(843)	2.201
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	(1.487.334)	(1.025.046)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(288.612)	470.437
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	148.343	(35.776)
Kreditni ostalim komitentima	(950.372)	(1.377.244)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(135.871)	(292.460)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(186.518)	214.207
Ostala poslovna imovina	(74.304)	(4.210)
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	210.999	2.252.710
Depoziti po viđenju	(132.607)	851.601
Štedni i oročeni depoziti	272.995	1.271.954
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	6.387	(576)
Ostale obveze	64.224	129.731
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(979.353)	1.455.591
Plaćeni porez na dobit	18.063	(26.887)
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	(961.290)	1.428.704
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(68.735)	(355.668)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju / materijalne i nematerijalne imovine	(119.739)	(109.809)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju / ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	(18.500)
Primici od naplate / plaćanja za kupnju / vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	(51.004)	(227.359)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(131.716)	898.130
Neto povećanje / smanjenje / primljenih kredita	(241.716)	698.130
Neto povećanje / smanjenje / podređenih i hibridnih instrumenata	110.000	200.000
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(1.161.741)	1.971.166
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	1.825	(5.975)
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(1.159.916)	1.965.191
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	4.535.320	2.570.129
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	3.375.404	4.535.320


Usklada bilance na 31. prosinac 2008.

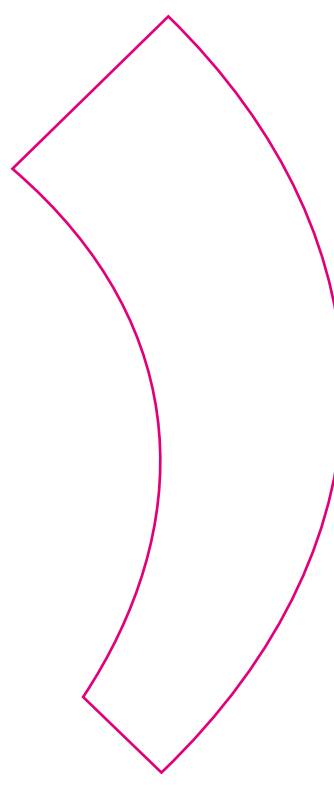
	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
-gotovina	367.916	-	367.916
-depoziti kod HNB-a	1.621.787	-	1.621.787
Novac i računi kod banaka	-	936.119	(936.119)
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	1.119.720	(1.119.720)
Depoziti kod bankarskih institucija	1.417.042	-	1.417.042
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	1.386.235	(1.386.235)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.249.870	-	1.249.870
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	298.529	-	298.529
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1.558.577	(1.558.577)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	315.082	-	315.082
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	320.162	(320.162)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	555.982	-	555.982
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	562.823	(562.823)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Derivatna financijska imovina	6.965	-	6.965
Kreditni financijskim institucijama	99.375	-	99.375
Kreditni ostalim komitentima	7.925.762	-	7.925.762
Zajmovi komitentima	-	8.096.536	(8.096.536)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	80.383	-	80.383
Ulaganja u imovinu namijenjenu prodaji	-	26.833	(26.833)
Ulaganja u podružnice	-	53.550	(53.550)
Preuzeta imovina	56.317	-	56.317
Materijalna imovina (minus amortizacija)	195.847	-	195.847
Nekretnine i oprema	-	191.393	(191.393)
Nematerijalna imovina	-	185.710	(185.710)
Neto odgođena porezna imovina	-	46.438	(46.438)
Kamate, naknade i ostala imovina	448.278	-	448.278
Preplaćeni porez na dobit	-	18.063	(18.063)
Ostala imovina	-	134.892	(134.892)
UKUPNO IMOVINA	14.639.135	14.637.051	2.084

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.741	(6.741)
Kreditni od financijskih institucija	-	-	-
Kratkoročni krediti	362.200	-	362.200
Dugoročni krediti	1.425.502	-	1.425.502
Uzeti zajmovi	-	1.865.250	(1.865.250)
Depoziti	-	-	-
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.584.552	-	2.584.552
Štedni depoziti	1.350.401	-	1.350.401
Oročeni depoziti	6.189.752	-	6.189.752
Depoziti banaka	-	413.349	(413.349)
Depoziti komitenata	-	10.630.774	(10.630.774)
Ostali krediti	-	-	-
Kratkoročni krediti	60	-	60
Dugoročni krediti	58.595	-	58.595
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	6.741	-	6.741
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	310.601	-	310.601
Hibridni instrumenti	-	310.871	(310.871)
Rezervacije za obveze i troškove	-	32.902	(32.902)
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	1.426.281	-	1.426.281
Ostale obveze	-	452.714	(452.714)
UKUPNO OBVEZE	13.714.685	13.712.601	2.084
KAPITAL			
Dionički kapital	583.906	584.780	(874)
Vlastite dionice	-	(874)	874
Dobit (gubitak) tekuće godine	8.717	-	8.717
Zadržana dobit (gubitak)	150.175	159.331	(9.156)
Zakonske rezerve	18.822	19.258	(436)
Ostale rezerve	-	36.606	(36.606)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	213.239	-	213.239
Rezerve za opći bankovni rizik	-	170.836	(170.836)
Revalorizacijska rezerva	-	4.922	(4.922)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(50.409)	(50.409)	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-
UKUPNO KAPITAL	924.450	924.450	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	14.639.135	14.637.051	2.084

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2008.

- 1 Reklasifikacija iznosa od 47.194 tisuća kuna deviznih računa kod drugih banaka sa stavke Depoziti kod bankarskih institucija Posebnih financijskih izvješća na stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
- 2 Reklasifikacija deviznih računa kod domaćih banaka u iznosu od 3.019 tisuća kuna iz stavke Depoziti kod bankarskih institucija Posebnih financijskih izvješća na stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
- 3 Reklasifikacija žiro računa u iznosu od 518.011 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća Depoziti kod HNB-a na stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
- 4 Umanjenje uplata po računima stanovništva u iznosu od 20 tisuće kuna unutar stavaka Posebnih financijskih izvješća Kamate, naknade i ostale obveze na Novac i računi kod banaka u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 5 Reklasifikacija depozita kod nebankovnih financijskih institucija (skupina konta 5214) u iznosu od 2.859 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Plasmani i zajmovi drugim bankama Temeljnih financijskih izvještaja.
- 6 Reklasifikacija potraživanja po nedospjelim kamatama u iznosu od 38.744 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Obvezna pričuva kod HNB-a u iznosu od 60 tisuće kuna, 2.200 tisuća kuna na stavku Plasmani i zajmovi drugim bankama, 3.212 tisuća kuna na stavku Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, 5.130 tisuća kuna na stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju, 6.790 na stavku Financijska imovina koja se drži do dospelosti te 21.352 tisuća kuna na stavku Zajmovi komitentima u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 7 Reklasifikacija potraživanja po dospjelim kamatama u iznosu od 69.067 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Obvezna pričuva kod HNB-a u iznosu od 714 tisuća kuna te u iznosu od 68.353 tisuća kuna na stavku Zajmovi komitentima unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 8 Reklasifikacija rezervacija za identificirane gubitke na skupnoj osnovi sa stavaka Depoziti kod HNB-a u iznosu od 15.170, Depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 14.347 tisuća kuna, Krediti financijskim institucijama u iznosu od 1.004 tisuće kuna, te Kamate, naknade i ostala imovina u iznosu od 2.236 tisuća kuna u Posebnim financijskim izvještajima na stavku Zajmovi komitentima u Temeljnim financijskim izvještajima u iznosu od 32.757 tisuća kuna.
- 9 Reklasifikacija 50 tisuća kuna sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti u Posebnim financijskim izvještajima na stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 10 Trezorski zapisi MF-a, u ukupnom iznosu od 1.249.870 tisuća kuna, reklasificirani su sa stavke Trezorskih zapisa i blagajničkih zapisa HNB-a Posebnih financijskih izvješća na poziciju Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 11 Nematerijalna imovina u iznosu od 185.710 tisuće kuna je sa Kamata, naknada i ostale imovine u Posebnim financijskim izvještajima reklasificirana u Nematerijalnu imovinu u Temeljnim financijskim izvještajima.

- 
- 12 Derivativna financijska imovina u iznosu od 6.965 tisuća kuna reklasificirana je sa stavke Derivativne financijske imovine Posebnih financijskih izvješća na stavku Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG u Temeljnim financijskim izvještajima.
 - 13 Reklasifikacija iznosa od 100.378 tisuća kuna koji se odnose na zajmove financijskim institucijama iz stavke Krediti financijskim institucijama unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Zajmovi komitentima unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 14 Reklasifikacija potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 14811) u iznosu od 13.448 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Zajmovi komitentima Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 15 Reklasifikacija odgođene porezne imovine u iznosu od 48.502 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Neto odgođena porezna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 16 Netiranje odgođene porezne obveze u iznosu od 2.064 tisuće kuna unutar stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostale obveze u stavku Neto odgođene porezne imovine Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 17 Preuzeta imovina u iznosu od 56.317 tisuća kuna reklasificirana je iz stavke Preuzete imovine Posebnih financijskih izvještaja na stavku Ostale imovine Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 18 Zaliha uredskog materijala u iznosu od 4.454 tisuća kuna reklasificirana je sa stavke Materijalne imovine unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Ostale imovine unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 19 Reklasifikacija 26.833 tisuće kuna sa stavke Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Imovina namijenjena prodaji unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 20 Vlastite dionice u iznosu od 874 tisuće kuna su prikazane kao umanjene temeljnog kapitala u Temeljnim financijskim izvještajima.
 - 21 Reklasifikacija dobiti tekuće godine u iznosu od 8.717 tisuće kuna u zadržanu dobit po Temeljnim financijskim izvještajima.
 - 22 Reklasifikacija rezervi za trezorske dionice u iznosu od 875 tisuća kuna iz Statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi u Posebnim financijskim izvješćima u zadržanu dobit po Temeljnim financijskim izvještajima.
 - 23 Reklasifikacija ostalih rezervi (konto 90231) u iznosu od 36.606 tisuća kuna iz Statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi u Posebnim financijskim izvješćima u ostale rezerve po Temeljnim financijskim izvještajima.
 - 24 Reklasifikacija revalorizacijskih rezervi (konto 9080) u iznosu od 4.922 tisuća kuna iz Statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi u Posebnim financijskim izvješćima u Revalorizacijske rezerve po Temeljnim financijskim izvještajima.
 - 25 Reklasifikacija iz zadržane dobiti po Posebnim financijskim izvješćima u Zakonske rezerve po Temeljnim financijskim izvještajima u iznosu od 436 tisuća kuna.
 - 26 Dugoročni krediti u iznosu od 1.425.502 tisuće kuna reklasificirani su sa Kredita od financijskih institucija unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Uzeti zajmovi unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 27 Dugoročni krediti u iznosu od 58.595 tisuće kuna reklasificirani su sa Ostalih kredita unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Uzeti zajmovi unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

- 
- 28 Kratkoročni krediti u iznosu od 60 tisuća kuna reklasificirani su sa Ostalih kredita unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Uzeti zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 29 Derivativne financijske obveze u iznosu od 6.741 tisuće kuna reklasificirane su sa stavke Derivativnih financijskih obveza i ostalih financijskih obveza kojima se trguje unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 30 27.874 tisuće obveza po nedospjelim kamatama reklasificirane su sa Kamata, naknada i ostalih obveza unutar Posebnih financijskih izvješća na Uzete zajmove u iznosu od 6.901 tisuća kuna, 414 tisuća kuna na Depozite banaka te 20.559 tisuće kuna na Depozite komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 31 9.083 tisuće kuna obveza po dospjelim kamatama je sa Kamata, naknada i ostalih obveza unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na Uzete zajmove u iznosu od 1.735 tisuća kuna, 11 tisuća kuna na Depozite banaka, 7.067 tisuća kuna na Depozite komitenata i Hibridni instrument 270 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 32 10 tisuća kuna obveza po izdanim čekovima štednih depozita unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano je na Ostale obveze unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 33 155 tisuće kuna obveza u obračunu deviznih depozita stanovništva je sa Kamata, naknada i ostalih obveza unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na Depozite komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 34 Iznos ograničenih depozita od 887.157 tisuće kuna je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvješća reklasificiran je na stavku Depoziti komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 35 4.065 tisuće kuna obveza za osnivački polog pravnih osoba je sa Kamata, naknada i ostalih obveza unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na Depozite komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 36 4.255 tisuća (konto 81010) kuna je sa Štednih depozita unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na Depozite komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 37 10.256 tisuća (konto 81131) kuna je sa Kamata, naknada i ostalih obveza unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na Uzete zajmove unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 38 32.902 tisuća kuna rezervacija za obveze i troškove je reklasificirano sa Kamata, naknada i ostalih obveza Posebnih financijskih izvješća na Rezervacije za obveze i troškove unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
 - 39 Depoziti žiroračuna i tekućih računa u iznosu od 2.584.552 tisuća kuna, štedni depoziti od 1.346.136 tisuće kuna i oročeni depoziti u iznosu od 6.189.752 tisuća kuna je iz Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na depozite banaka u iznosu od 412.923 tisuća kuna i depozite komitenata u iznosu od 9.707.516 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
 - 40 Reklasifikacija u iznosu od 18.063 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Preplaćeni porez na dobit u Temeljnim financijskim izvještajima.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

Usklada računa dobiti i gubitka za 2008. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Kamatni prihodi	907.190	906.873	317
Kamatni troškovi	(482.833)	(465.195)	(17.638)
Neto kamatni prihod	424.357	441.678	(17.321)
Prihodi od provizija i naknada	571.567	571.568	(1)
Troškovi provizija i naknada	(403.303)	(403.462)	159
Neto prihod od provizija i naknada	168.264	168.106	158
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i za trgovanje	-	(95.926)	95.926
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	-	12.144	(12.144)
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	-	19.954	(19.954)
Ostali prihodi iz poslovanja	-	46.379	(46.379)
	-	(17.449)	-
Prihod iz poslovanja	-	592.335	-
Ostali nekamatni prihodi	(3.466)	-	(3.466)
Ostali nekamatni troškovi	(63.393)	-	(63.393)
Neto ostali nekamatni prihod	(66.859)	-	(66.859)
Neto nekamatni prihod	101.405	-	101.405
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(381.526)	(448.379)	66.853
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	144.236	-	144.236
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	-	(137.774)	137.774
Rezerviranja za obveze i troškove	-	(1.007)	1.007
Troškovi poslovanja	-	(587.160)	587.160
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	(142.239)	-	(142.239)
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	3.178	-	3.178
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	(139.061)	-	(139.061)
Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.175	5.175	-
Porez na dobit	3.542	3.542	-
Dobit/gubitak tekuće godine	8.717	8.717	-
Zarada po dionici	16,42	16,42	-



OKRENI NOVU STRANICU.

Usklada računa dobiti i gubitka za 2008. godinu

1 Usklade tečajnih razlika

Iznos od 317 tisuća kuna neto tečajnih razlika je s Kamatnih prihoda u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 60 tisuća kuna neto tečajnih razlika unutar Kamatnih troškova u Posebnim financijskim izvješćima, reklasificiran je na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 1 tisuća kuna neto tečajnih razlika unutar stavke prihodi od provizija i naknada u Posebnim financijskim izvješćima, reklasificiran je na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 19.954 tisuća kuna tečajnih razlika od kupoprodaje stranih valuta u poziciji Ostali nekamatni prihodi u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran je na stavku Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 599 tisuća kuna s Ostalih nekamatnih prihoda (tečajne razlike od svodenja bilance na srednji tečaj) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran je na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 12 tisuća kuna (tečajne razlike po rezervacijama konta 6409 i 6419) unutar stavke Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Posebnim financijskim izvješćima, reklasificiran je na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

2 Iznos od 17.419 tisuća kuna troškova premija osiguranja reklasificiran je sa stavke Kamatnih troškova u Posebnim financijskim izvješćima na stavku općih i administrativnih troškova i amortizacije unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

3 Iznos od 159 tisuća kuna troškova naknada iz ranijih godina (konto 6087) reklasificiran je sa stavke Kamatnih troškova u Posebnim financijskim izvješćima na stavku Rashodi od naknada i provizija unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

4 Iznos od 12.144 tisuće kuna realizirane dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju je s Ostalih nekamatnih prihoda u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenih ulaganju u Temeljnim financijskim izvještajima.

5 Iznos od 102.147 tisuća kuna je s Ostalih nekamatnih prihoda u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i za trgovanje u Temeljnim financijskim izvještajima.

6 Iznos od 6.221 tisuće kuna je s Ostalih nekamatnih prihoda u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i za trgovanje u Temeljnim financijskim izvještajima, obzirom da se odnosi na realiziranu dobit po „forward“ transakcijama i ročnicama.

7 Iznos od 31.915 tisuće kuna je s Ostalih nekamatnih prihoda u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima, obzirom da se radi o prihodima od dividendi.

8 Iznos od 13.620 tisuće kuna je s Ostalih nekamatnih prihoda (ostali prihodi konta skupine 68 umanjeni za konta 68010, 6885 i prihode od ukinutih rezerviranja 6881 i 6882) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

9 Iznos od 13.078 tisuće kuna unutar Ostalih nekamatnih prihoda (prihodi od ukinutih rezerviranja 6882) u Posebnim financijskim izvješćima, reklasificiran je na stavku Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.

10 Iznos od 631 tisuće kuna unutar Ostalih nekamatnih prihoda (prihodi od rezerviranja konto 68804) u Posebnim financijskim izvješćima, reklasificiran je na stavku Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.

11 Iznos od 518 tisuće kuna unutar Ostalih nekamatnih prihoda (prihodi od rezerviranja konto 6881) u Posebnim financijskim izvješćima, reklasificiran je na stavku Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.

12 Iznos od 43.943 tisuće kuna je s Ostalih nekamatnih troškova (troškovi konta skupine 627) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.

13 Iznos od 18.570 tisuće kuna je s Ostalih nekamatnih troškova (troškovi konta skupine 634 i 635 i konta 6310 i 6311) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.

14 Iznos od 880 tisuće kuna je s Ostalih nekamatnih troškova (troškovi konta skupine 633 i 638) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.

15 Iznos od 4.452 tisuće kuna troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po plasmanima je s Troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine u Temeljnim financijskim izvještajima.

16 Iznos od 1.275 tisuća kuna od rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po izvanbilančnim obvezama je s Troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.

17 Iznos od 142.227 tisuće kuna je s Troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (konta skupine 647) u Temeljnim financijskim izvještajima.

Usklada izvještaja o promjenama kapitala i rezervi 2008.

Banka

	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zakonske, statutarne, i ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit / gubitak '000 kn	Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn	Nerealiz. dobitak / gubitak s osnove vrij. Uskl. financijske imovine raspoložive za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	584.780	(874)	146.285	115.069	120.916	(1.896)	964.280
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2008. godine	584.780	(874)	146.285	115.069	120.916	(1.896)	964.280
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	35.106	(112.199)	(48.513)	(125.606)
Prijenos u rezerve	-	-	85.776	-	-	-	85.776
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	85.776	-	-	-	85.776
Stanje na dan 31.12.2008. godine	584.780	(874)	232.061	150.175	8.717	(50.409)	924.450

Stavke: Zakonska rezerva, Rezerva za opće bankovne rizike, Revalorizacijska rezerva i ostale rezerve Godišnjeg izvješća sadržane su u stavci Zakonske, statutarne i ostale rezerve izvještaja prema Odluci HNB-a.

Stavka Zadržana dobit financijskog izvještaja prikazana je u stavkama Zadržana dobit / gubitak, Dobit / gubitak tekuće godine, dok je 436 tisuće kuna u stavci Zakonske, statutarne i ostale rezerve prikazan kao dio prijenosa dobiti u 2008. godini u zakonske rezerve.

Usklada novčanog toka za 2008. godinu

	Posebni financijski izvještaji '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja	5.175	5.175	-
Usklađenja:	-	-	-
- amortizacija	65.385	65.385	-
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(843)	(843)	-
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	-	137.774	(137.774)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	1.007	(1.007)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	138.781	-	138.781
- dobiti umanjene za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	88.484	88.484	-
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama	-	-	-
Neto povećanje plasmana i zajmova drugim bankama	-	148.343	(148.343)
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	(424.483)	(424.483)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(288.612)	-	(288.612)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	148.343	-	148.343
Kreditni ostalim komitentima	(950.372)	-	(950.372)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(135.871)	-	(135.871)
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova komitentima	-	(950.372)	950.372
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine	(74.304)	(74.304)	-
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka	-	(64.090)	(64.090)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	-	398.279	(398.279)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	-	(155.104)	155.104
Depoziti po viđenju	(132.607)	-	(132.607)
Štedni i oročeni depoziti	272.995	-	272.995
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	6.387	-	6.387
Ostale obveze	64.224	-	64.224
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	-	(824.749)	(824.749)
Plaćeni porez na dobit	18.063	18.063	-
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-	(806.686)	(806.686)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	(119.739)	(119.739)	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	(186.518)	(186.518)	-
Neto prodaja/(stjecanje) financijske imovine koja se drži do dospelja	51.004	51.004	-
Primici od dividendi	-	31.914	(31.914)

Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	-	(223.339)	(223.339)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	-	-	-
Povećanje hibridnog instrumenta	110.000	110.000	-
Povećanje uzetih zajmova	-	16.402.891	(16.402.891)
Otplata uzetih zajmova	-	(16.644.607)	16.644.607
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(241.716)	-	(241.716)
Neto priljev novca od financijskih aktivnosti	-	(131.716)	131.716
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	1.825	1.825	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca	(1.159.916)	(1.159.916)	-
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	4.535.320	4.535.320	-
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	3.375.404	3.375.404	-

1 Reklasifikacija stavke Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke iz Posebnih financijskih izvješća u iznosu od 138.781 tisuću kuna na stavku gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine u iznosu od 137.774 tisuće kuna i stavku gubici od rezerviranja za obveze i troškove u iznosu od 1.007 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.

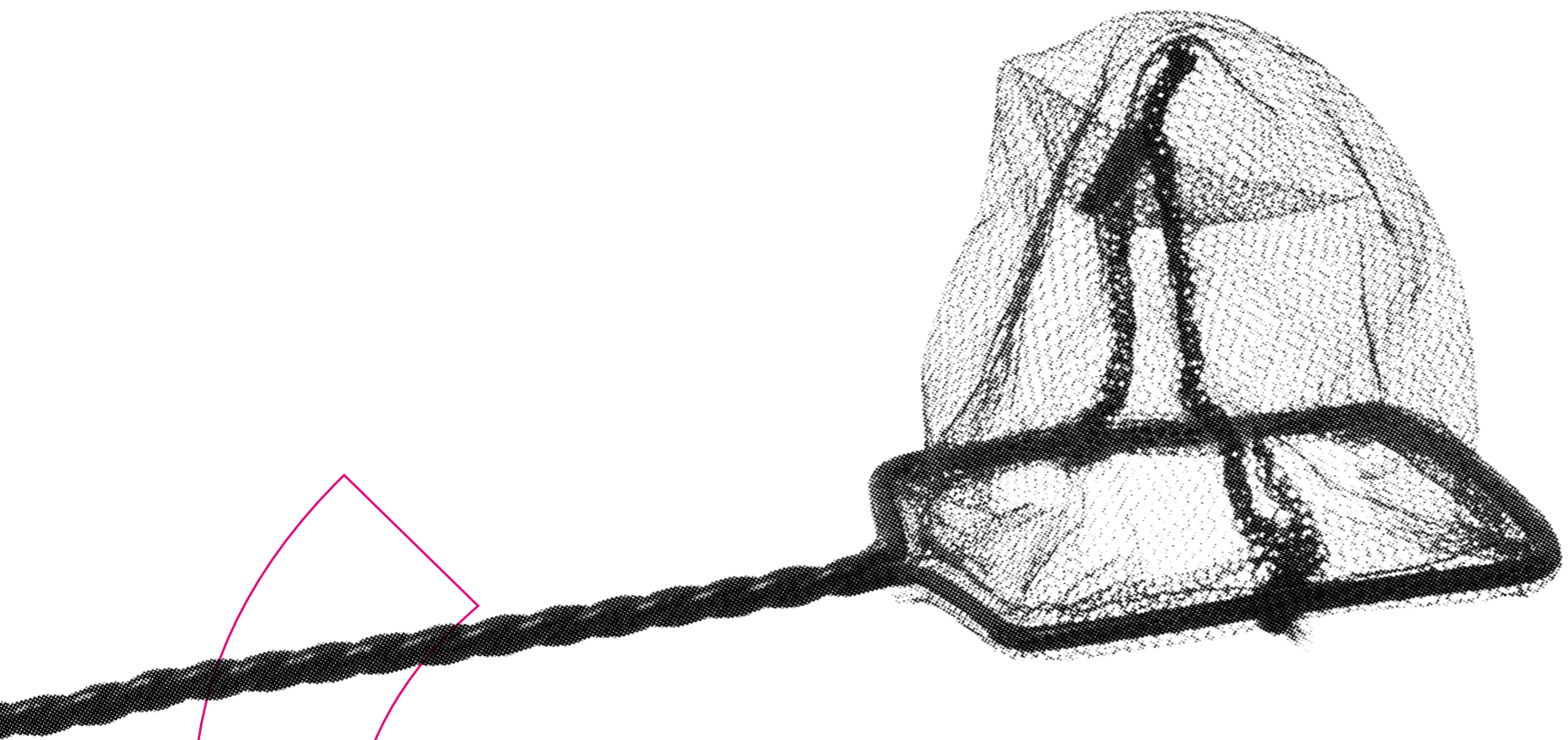
2 Reklasifikacija stavke trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a u iznosu od 288.612 tisuće kuna i stavke Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu od 135.871 tisuća kuna iz Posebnih financijskih izvješća na stavku Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u Temeljnim financijskim izvještajima.

3 Reklasifikacija stavaka depoziti po viđenju u iznosu od 132.607 tisuća kuna, Štedni i oročeni depoziti u iznosu od 272.995 tisuća kuna, Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje u iznosu od 6.387 tisuća kuna i Ostale obveze u iznosu od 64.224 tisuće kuna iz Posebnih financijskih izvještaja na stavke Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka u iznosu od 64.090 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata u iznosu od 398.278 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza u iznosu od 155.104 tisuće kuna. Stavka primici od dividendi zasebno je iskazana u financijskim izvještajima u iznosu od 31.914 tisuća kuna.

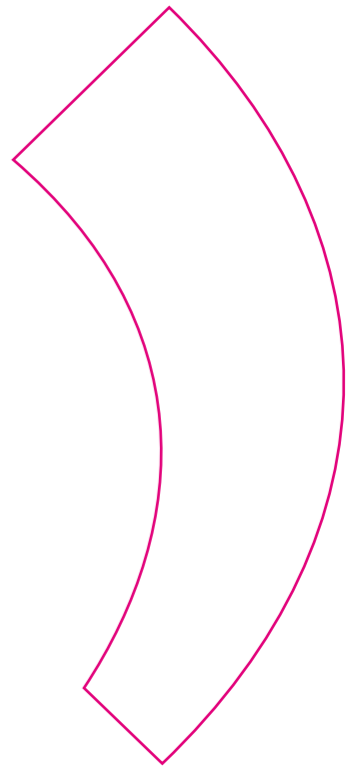
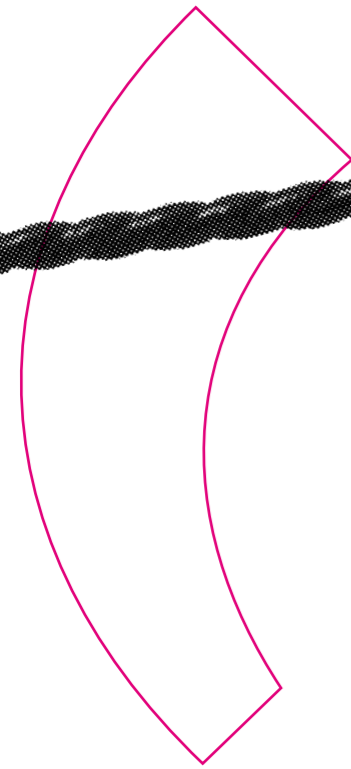
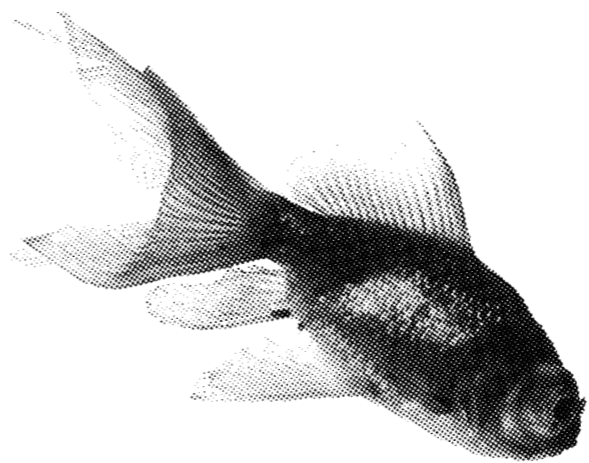
4 Reklasifikacija stavke Neto povećanje / smanjenje / primljenih kredita u iznosu od 241.716 tisuća kuna iz Posebnih financijskih izvještaja na stavke Povećanje uzetih zajmova u iznosu od 16.402.891 tisuću kuna i Otplata uzetih zajmova u iznosu od 16.644.607 tisuća kuna Temeljnih financijskih izvještaja.

5 Reklasifikacija stavke Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama u iznosu od 148.343 tisuće kuna iz Posebnih financijskih izvještaja na stavku Povećanje plasmana i zajmova drugim bankama unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

6 Reklasifikacija stavke Krediti ostalim komitentima u iznosu od 950.372 tisuće kuna iz Posebnih financijskih izvještaja na stavku Neto (povećanje)/smanjenje zajmova komitentima u Temeljnim financijskim izvještajima.



UPECAJTE SVOJE POSLOVNE ŽELJE.



Hrvatska poštanska banka d.d.
Sjedište
Jurišićeva 4
10 000 Zagreb
Hrvatska
tel.: 062 472 472, 0800 472 472
fax: +385 1 4810 773
e-mail: hpb@hpb.hr
SWIFT: HPBZHR2X
web stranica: www.hpb.hr

Podružnica Zagreb
Jurišićeva 4
10 000 Zagreb
tel.: +385 1 4804 486
fax: +385 1 4804 598

Poslovnica Jurišićeva
Jurišićeva 4
10 000 Zagreb
tel.: +385 1 4804 615/551
fax: +385 1 4804 522

Izdvojeni šalter Jurišićeva 13
Jurišićeva 13
10 000 Zagreb
tel.: +385 1 4800 051
fax: +385 1 4800 067

Poslovnica Hoto Vile
Ulica dr. Franje Tuđmana 4
10 434 Strmec
tel.: +385 1 3369 650
fax: +385 1 3369 660

Poslovnica Autobusni kolodvor
Avenija Marina Držića 4
10 000 Zagreb
tel.: +385 1 6323 550
fax: +385 1 6323 569

Poslovnica Dubrava
Avenija Dubrava 47
10 000 Zagreb
tel.: +385 1 2908 971
fax: +385 1 2908 978

Poslovnica Zaprešić
Drage Švajcara 5
10 290 Zaprešić
tel.: +385 1 3340 271
fax: +385 1 3340 278

Poslovnica Britanski trg
Britanski trg 12
10 000 Zagreb
tel.: +385 1 4686 001
fax: +385 1 4686 009

Poslovnica Gajnice
Huzjanova 2
10 000 Zagreb
tel.: +385 1 3466 930
fax: +385 1 3466 939

Poslovnica Velika Gorica
Trg kralja Tomislava 37
10 410 Velika Gorica
tel.: +385 1 6238 600
fax: +385 1 6238 614

Poslovnica Sesvete
Trg D. Domjanića 2
10360 Sesvete
tel.: +385 1 2019 270
fax: +385 1 2019 287

Poslovnica zatvorenog tipa Praška
Praška 5
10 000 Zagreb
tel.: +385 1 4888 300
fax: +385 1 4804 455

Podružnica Split
Bihacka 2a
21 000 Split
tel.: +385 21 340 621
fax: +385 21 340 630

Poslovnica Split
Bihacka 2a
21 000 Split
tel.: +385 21 340 626
fax: +385 21 340 629

Poslovnica Split Dubrovačka
Dubrovačka 31
21 000 Split
tel.: +385 21 401 620/624
fax: +385 21 401 639

Poslovnica Kaštel Stari
Ivana Danila bb
21 216 Kaštel Stari
tel.: +385 21 246 184
fax: +385 21 246 199

Poslovnica Sinj
Vrlička 50
21 230 Sinj
tel.: +385 21 708 080
fax: +385 21 708 097

Izdvojeni šalter Trilj
Bana Jelačića 8
21 240 Trilj
tel.: +385 21 830 410
fax: +385 21 830 427

Poslovnica Makarska
Trg 4. svibnja 533. broj 1
21 300 Makarska
tel.: +385 21 695 760
fax: +385 21 695 768

Podružnica Varaždin
Trg slobode 9a
42 000 Varaždin
tel.: +385 42 215 332
fax: +385 42 215 329

Poslovnica Varaždin
Trg slobode 9a
42 000 Varaždin
tel.: +385 42 215 320
fax: +385 42 215 330

Podružnica Dubrovnik
Vukovarska 16
20 000 Dubrovnik
tel.: +385 20 362 050
fax: +385 20 362 040

Poslovnica Dubrovnik
Vukovarska 16
20 000 Dubrovnik
tel.: +385 20 362 045
fax: +385 20 362 048

Poslovnica Konavle
Gruda 43
20 215 Gruda
tel.: +385 20 450 800
fax: +385 20 450 802

Izdvojeni šalter Cavtat
Trumbićeva 10
20 210 Cavtat
tel.: +385 20 450 810
fax: +385 20 450 811

Podružnica Rijeka
Medulićeva 6
51 000 Rijeka
tel.: +385 51 356 000
fax: +385 51 356 017

Poslovnica Rijeka
Korzo 13
51 000 Rijeka
tel.: +385 51 301 282
fax: +385 51 301 288

Podružnica Zadar
Kralja S. Držislava 1
23 000 Zadar
tel.: + 385 23 350 012
fax: + 385 23 350 013

Poslovnica Zadar
Zrinsko Frankopanska 8
23 000 Zadar
tel.: + 385 23 350 000
fax: + 385 23 350 018

Izdvojena poslovnica Slavonski Brod
M. Gupca 3
35 000 Slavonski Brod
tel.: + 385 35 212 530
fax: + 385 35 212 539

Izdvojena poslovnica Gospić
Trg Stjepana Radića bb
53 000 Gospić
tel.: + 385 53 617 101
fax: + 385 53 617 109

Izdvojena poslovnica Virovitica
Trg Kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica
tel.: + 385 33 740 060
fax: + 385 33 740 068

Poslovnica Vukovar
J.J. Strossmayera 4
32 000 Vukovar
tel.: +385 32 451 000/010
fax: +385 32 451 019

Podružnica Pula
Anticova 9
52 100 Pula
tel.: +385 52 544 922
fax: +385 52 544 929

Poslovnica Pula
Anticova 9
52 100 Pula
tel.: +385 52 300 602/603
fax: +385 52 300 609

Izdvojeni šalter Pula
Danteov trg 4
52 100 Pula
tel.: +385 52 300 662
fax: +385 52 300 669

Izdvojeni šalter Banjole
Kamik bb
52 100 Pula
tel.: +385 52 573 409
fax: +385 52 573 378

Poslovnica Poreč
Trg slobode 14
52 440 Poreč
tel.: +385 52 703 220
fax: +385 52 703 229

Agropodružnica Osijek
Trg Ante Starčevića 7
31 000 Osijek
tel.: +385 31 284 881
fax: +385 31 284 888

Poslovnica Osijek
Trg Ante Starčevića 7
31 000 Osijek
tel.: +385 31 284 880
fax: +385 31 284 888

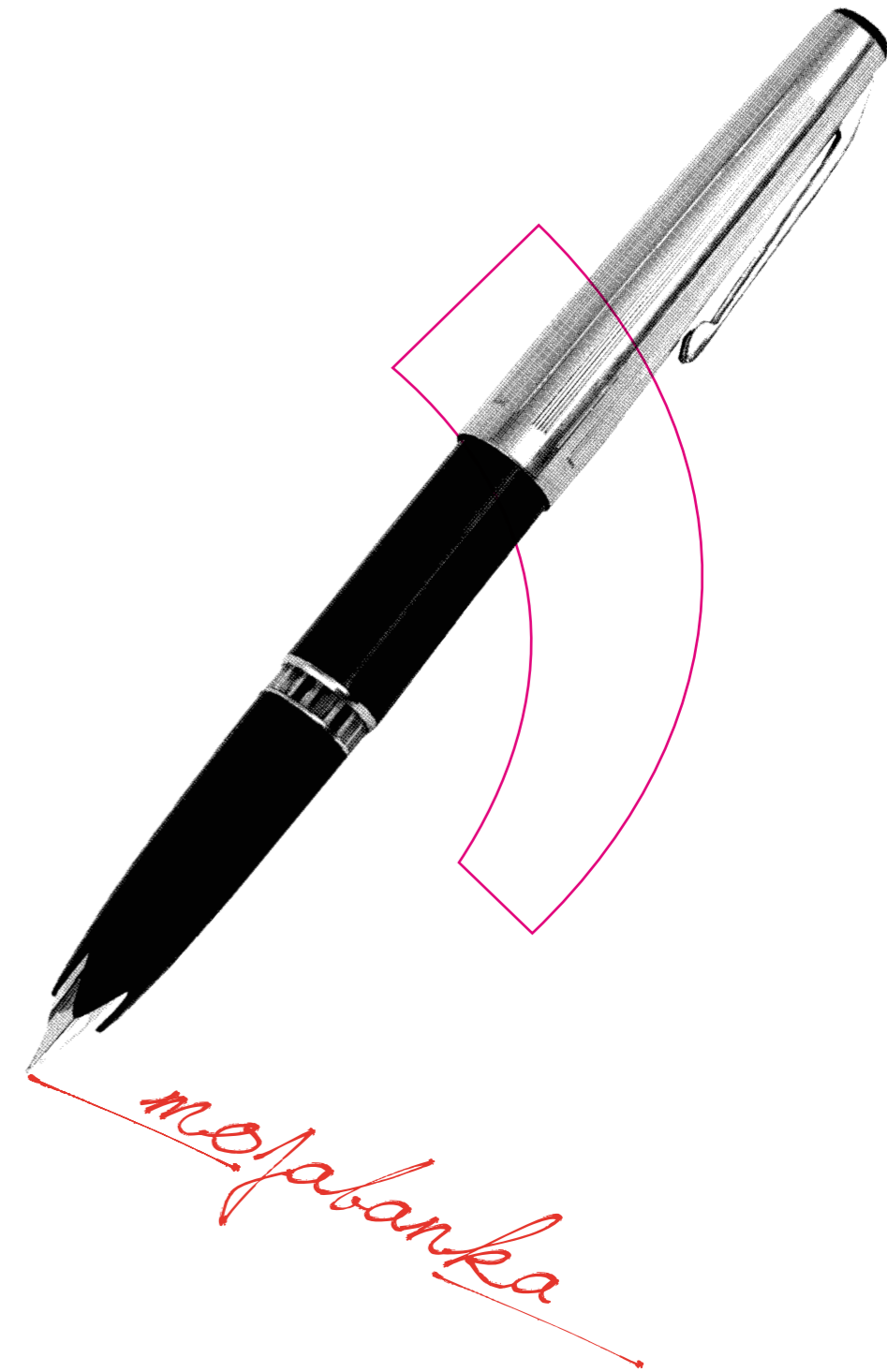
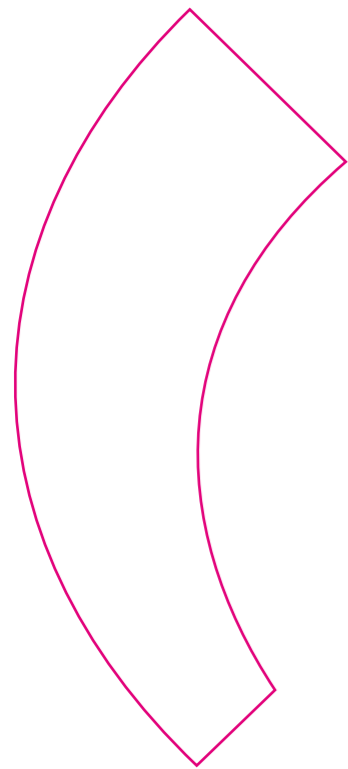
Podružnica Vinkovci
Trg dr. Franje Tuđmana 2
32 100 Vinkovci
tel.: +385 32 455 550
fax: +385 32 455 559

Poslovnica Vinkovci
Trg dr. Franje Tuđmana 2
32 100 Vinkovci
tel.: +385 32 455 503
fax: +385 32 455 508

HPB-Invest d.o.o.
Praška 5
10 000 Zagreb
tel: +385 1 4805 052
fax: +385 1 4804 599
e-mail: hpb.invest@hpb-invest.hr
web stranica: www.hpb-invest.hr

HPB-Stambena štedionica d.d.
Praška 5
10 000 Zagreb
tel.: 0800 232 332
fax: +385 1 4888 164
e-mail: hpb.stedionica@hpb-stedionica.hr

HPB-Nekretnine d.o.o.
Praška 5
10 000 Zagreb
tel: +385 1 4805 066
fax: +385 1 4839 235
e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr



Izdavač: **Hrvatska poštanska banka d.d., 2009.**
Grafički koncept i dizajn: **TF Marketing d.o.o.**
ISSN 1334-7764



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA