HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Godišnje izvješće za 2009. godinu

Zagreb, travanj 2010.

Sadržaj

Uvod 2

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji 3

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora o stanju 4

Izvješće predsjednika Uprave o stanju 5

Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2009. godini 7

Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke 10

- Hrvatska poštanska banka d.d. 10
- HPB Invest d.o.o. 19
- HPB Stambena štedionica d.d. 21
- HPB Nekretnine d.o.o. 22

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja 23

Financijska izvješća i neovisno revizorsko mišljenje

- Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja 27
- Izvješće neovisnog revizora dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d. 28
- Konsolidirani financijski izvještaji:
  - Konsolidirana bilanca 30
  - Konsolidirani račun dobiti i gubitka 31
  - Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama 32
  - Konsolidirani izvještaj o novčanom toku 33
- Nekonsolidirani financijski izvještaji:
  - Nekonsolidirana bilanca 34
  - Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka 35
  - Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama 36
  - Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku 37
- Bilješke uz financijske izvještaje 38-141

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku 142-156

Poslovna mreža i kontakti 157

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. 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 2009.	1 EUR = 7,306199 KN	1 USD = 5,089300 KN
31. prosinca 2008.	1 EUR = 7,324425 KN	1 USD = 5,155504 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

u milijunima kuna

Grupa	2009.	2008.	2007.	2006.	prepravljeno 2005.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak) za godinu	(447)	4,5	129	90	90
Ukupna aktiva	14.108	14.710	14.561	11.270	7.283
Zajmovi komitentima	7.869	8.129	7.288	5.980	2.943
Primljeni depoziti	10.701	11.116	10.714	8.654	5.056
Dionički kapital i rezerve	637	911	956	825	749
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	-68,29%	0,77%	22,05%	15,33%	15,42%
Prinos na aktivu	-3,15%	0,03%	0,89%	0,80%	1,24%
Omjer troškova poslovanja[1] u prihodu iz poslovanja	88,51%	75,99%	64,17%	73,39%	60,93%
Jamstveni kapital	1.037	1.197	1.181	888	682
Adekvatnost kapitala	10,32%	11,53%	12,19%	11,75%	16,45%

Banka	2009.	2008.	2007.	2006.	prepravljeno 2005.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak) za godinu	(449)	9	121	101	90
Ukupna aktiva	13.981	14.637	14.536	11.278	7.283
Zajmovi komitentima	7.823	8.097	7.286	5.998	2.943
Primljeni depoziti	10.585	11.044	10.691	8.651	5.056
Dionički kapital i rezerve	647	924	964	840	749
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	-68,59%	1,49%	20,68%	17,29%	15,42%
Prinos na aktivu	-3,21%	0,06%	0,83%	0,90%	1,24%
Omjer troškova poslovanja[1] u prihodu iz poslovanja	88,55%	75,69%	63,65%	70,27%	60,93%
Jamstveni kapital	1.012	1.156	1.135	866	682
Adekvatnost kapitala	10,13%	11,19%	11,73%	11,45%	16,45%

[1]opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora o stanju

Poštovani dioničari, poslovni partneri, klijenti, predstavljam Vam financijska izvješća HPB Grupe za poslovnu 2009. godinu.

U skladu s događanjima u svjetskom gospodarstvu i prelijevanjem financijske krize na realni i financijski sektor u Republici Hrvatskoj, rezultati Grupe i Banke, između ostalog, reflektiraju stagnaciju gospodarskih aktivnosti u 2009. godini. U skladu s tim je Banka na kraju 2009. godine zauzela tržišni udio od 3,7 posto koji je smanjen za 0,3 posto u odnosu na prethodnu godinu, uz istovremeni pad imovine Banke za 4,6 posto. Osnovni razlog smanjenja tržišnog udjela i imovine je rezultat formiranih ispravaka vrijednosti zajmova i ostale aktive u iznosu od 509,4 milijuna kuna, a koji su utjecali i na ukupni poslovni rezultat, odnosno gubitak nakon oporezivanja od 448,8 milijuna kuna.

Ipak, potrebno je naglasiti da su tijekom 2009. godine depoziti građana porasli za 239,4 milijuna kuna, pri čemu su oročeni depoziti porasli za značajnih 578,9 milijuna kuna, što je indikator povjerenja u Banku u uvjetima jake konkurencije na bankarskom tržištu i iskazanog gubitka Banke.

Tijekom 2009. godine je nastavljeno jačanje kapitalne osnove Banke uloženim hibridnim instrumentima u dopunski kapital u iznosu 250 milijuna kuna od strane državnih trgovačkih društava i državnih jedinica, dok je 110 milijuna kuna hibridnog depozita Hrvatske pošte d.d. pretvoreno u temeljni kapital Banke.

Nadzorni odbor svjestan je izazova koji stoje pred Bankom u narednim godinama kako bi ispunila ulogu koju ima u hrvatskom bankarskom sustavu. Kako bi to bilo ostvarivo potreban je izuzetan angažman svih sudionika u poslovnim i upravljačkim procesima u Banci. U tom smislu Nadzorni odbor je poduzeo odgovarajuće korake koji su rezultirati promjenom Uprave u cilju ostvarenja svih zacrtanih ciljeva.

Na kraju želio bih se zahvaliti svim klijentima, poslovnim partnerima i dioničarima na ukazanom povjerenju proteklih godina, kao i svim članovima Nadzornog odbora, Uprave i zaposlenicima koji predstavljaju temelj za budući razvoj Banke i Grupe. Novoj Upravi i svim zaposlenicima želim što više uspjeha u radu, koji će i dalje biti ispunjeni brojnim izazovima, ali vjerujem da ćemo svi zajedno kroz optimizaciju poslovnih procesa i povećanje efikasnosti poslovanja u nadolazećoj poslovnoj godini ostvariti bolje rezultate i doprinjeti još boljoj poziciji Banke na tržištu.

dr. Zdravko Marić
Predsjednik Nadzornog odbora

Izvješće predsjednika Uprave o stanju

Poštovani dioničari, poslovni partneri, klijenti,

u ime Uprave predstavljam Vam rezultate poslovanja Hrvatske poštanske banke d.d. i HPB Grupe za 2009. godinu, iako sam tek manji dio poslovne 2009. godine obnašao funkciju predsjednika Uprave, koju sam preuzeo 10. rujna 2009. godine.

Hrvatska poštanska banka je tijekom 2009. godine poslovala u uvjetima opadanja gospodarske aktivnosti ne samo u u Republici Hrvatskoj, već i u većem dijelu svijeta. Financijsko tržište je u prvoj polovici godine bilo karakterizirano s izrazitom nelikvidnošću i nepovjerenjem, što se posljedično odrazilo i na bonitet realnog sektora i građana. U skladu s tim je ukupna imovina Banke na dan 31. prosinca 2009. godine niža za 4,5 posto nego krajem prethodne godine i iznosi 14,0 milijardi kuna, uglavnom zbog formiranih ispravaka vrijednosti zajmova i ostale aktive tijekom 2009. u iznosu 509,4 milijuna kuna. S druge strane, kreditna aktivnost Banke u 2009. godini nastavila rasti nešto sporijom dinamikom, pa su tako ukupni bruto krediti komitentima veći u odnosu na kraj prethodne godine za 1,7 posto, dok su neto krediti zbog utjecaja utvrđenih gubitaka po plasmanima tijekom 2009. manji za 3,2 posto. U sektorskoj strukturi bruto kredita na dan 31.12.2009. je udio kredita pravnim osobama iznosio 65 posto, a udio kredita stanovništvu 35 posto.

U strukturi primljenih depozita 54% čine depoziti stanovništva, 43% čine depoziti pravnih osoba, dok depoziti primljeni od banaka imaju udio od 3 posto. Pri tome su oročeni depoziti u odnosu na kraj prethodne godine porasli za 3,3 posto ili 204,1 milijuna kuna. U skladu s orijentacijom Banke prema stabilnijim i povoljnijim izvorima sredstava je oročena štednja građana tijekom 2009. godine porasla za 578,9 milijuna kuna ili 19 posto.

Tijekom 2009. godine je ojačana kapitalna osnova Banke uloženim hibridnim instrumentima u dopunski kapital u iznosu 250 milijuna kuna, dok je 110 milijuna kuna hibridnog depozita pretvoreno u temeljni kapital Banke.

Gubitak nakon oporezivanja u 2009. godini iznosi 448,8 mil. kuna, na što najveći utjecaj ima trošak gubitka od umanjenja vrijednosti zajmova i ostalih vrijednosnih usklađenja imovine u iznosu 509,4 milijuna kuna. Pri tome se 457,6 milijuna kuna troška odnosi na rezerviranja po zajmovima i kamatama, a 35,2 milijuna kuna se odnosi na trošak umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata i vlasničkih ulaganja. Prihodi iz poslovanja u 2009. godini iznose 582,8 milijuna kuna i niži su za 1,6 posto u odnosu na ostvarene u prethodnoj godini zbog negativnog utjecaja visokih kamatnih troškova nastalih zaduženjem na novčanom tržištu tijekom prvog polugodišta u spomenutim uvjetima ograničene likvidnosti, pa su tako neto prihodi od kamata niži za 19,3 posto u odnosu na prošlogodišnje, dok je bruto kamatni prihod za 3,8 posto viši nego u 2008. godini, unatoč višem udjelu neprihodujućih plasmana u ukupnoj imovini Banke. Istovremeno je neto prihod od provizija i naknada u 2009. viši za 3,8 posto. Banka je također u 2009. godini ostvarila dobit od trgovanja financijskim instrumentima u iznosu 31,8 milijuna kuna, dok je u prošloj godini po istoj osnovi zabilježen gubitak u iznosu 95,9 milijuna kuna.

Pozitivna kretanja su vidljiva u prodajnim kanalima, gdje je broj bankomata Banke tijekom 2009. godine porastao za 6,9 posto, broj EFTPOS uređaja za 5,0 posto, a broj korisnika Internet bankarstva za 32,5 posto. Istovremeno je broj kartica Banke viši za 9,2 posto ili za 877 tisuća. Mreža distributivnih kanala se na dan 31. prosinca 2009. sastoji od 218 bankomata i 1.651 EFTPOS uređaja

Poslovnu mrežu Banke krajem 2009. činilo je 9 podružnica, 30 poslovnica i 13 izdvojenih šaltera. Tijekom prošle godine Banka je postala još dostupnija klijentima otvorivši dvije nove poslovnice, u Zagrebu i Šibeniku, i devet novih izdvojenih šaltera od kojih je sedam otvoreno kroz poslovno partnerstvo s Hrvatskom Poštom. Proizvodi i usluge klijentima su dostupni i u preko 1.100 poštanskih ureda, putem kojih je Banka prisutna u gotovo svakom dijelu Hrvatske.

U ime Uprave bih želio istaknuti da će naši napori i napori svih zaposlenika Banke biti usmjereni na konsolidaciju i racionalizaciju poslovnih procesa, kako bi time bila stvorena osnova za zdravi rast Banke u svim segmentima njenog poslovanja i njeno tržišno širenje.

mr. Čedo Maletić
Predsjednik Uprave

Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2009. godini

Prema preliminarnim podacima pad BDP-a je u prva tri kvartala prošle godine, iznosio 6,2 posto što sugerira da pad na godišnjoj razini neće značajnije odstupati od 5,9 posto koliko je predviđeno. Tendencija kretanja BDP-a u navedenom razdoblju bila je determinirana primarno prelijevanjem utjecaja ekonomskih kretanja na globalnoj razini, ali i specifičnostima domaćeg tržišta. Odnosno, realan pad izvoza roba i usluga (-17,5 posto) uz pad domaće potražnje (-9,7 posto) rezultirali su smanjenjem proizvodnje roba i usluga, ali i realnim padom ukupnog uvoza (-23,1 posto). U takvim okolnostima je u prva tri kvartala ostvaren veći pad bruto domaćeg proizvoda (BDP -6,2 posto) nego bruto dodane vrijednosti (BDV -4,0 posto). Razina industrijske proizvodnje prema desezoniranim podacima tijekom prošle godine konstantno je bila niža u odnosu na 2008. godinu s time da je dno dosegnuto u lipnju (-12,3 posto) da bi se zatim do prosinca kretala na oko -9 posto, kada pada na -7,3 posto. Odnosno, opadajući trend industrijske proizvodnje lagano se, ali kontinuirano, ublažava od srpnja (-9,3 posto) do prosinca (-6,9 posto). Industrijska je proizvodnja u 2009. godini bila manja za 9,2 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Krajem 2009. godine je dosegnuta razina od 291,5 tisuća nezaposlenih osoba, najviša od ožujka 2007. godine. Najveći dio novo prijavljenih nezaposlenih se odnosi na osobe s kojima je bio raskinut ugovor na određeno vrijeme (12,2 tisuće), te osobe koje su dobile otkaz kao višak zbog smanjenog opsega posla (7,8 tisuća). Zbog potonjeg razloga je u cijeloj godini bez posla ostalo čak 71,6 tisuća osoba, dvostruko više nego prethodne godine, što izravno ocrtava pad gospodarske aktivnosti. Time je završila vrlo teška godina u kojoj je prosječan broj nezaposlenih (263,1 tisuća) porastao prvi puta nakon sedam godina (za 26,4 tisuće osoba). Prosječna stopa nezaposlenosti je za cijelu 2009. godinu iznosila 14,9 posto, što je 1,7 postotnih poena više nego u 2008. godini. U prvih jedanaest mjeseci 2009. godine je prosječna mjesečna bruto plaća po zaposlenom iznosila 7.704 kn što je 2,5 posto nominalno ili 0,1 posto realno više nego u istom razdoblju prethodne godine. Istodobno je prosječna mjesečna neto plaća iznosila 5.306 kn što je međugodišnji porast od 2,9 posto nominalno ili 0,5 posto realno.

U prosincu prošle godine, slaba domaća potražnja s jedne i negativni bazni utjecaj s druge strane, definirali su godišnju inflaciju na razini od 1,9 posto. Naime, u posljednjem kvartalu prošle godine je baza bio izrazito volatilna uslijed oštrog pada cijena u tom razdoblju, što se odnosi na cijene nafte i naftnih derivata. Tako je krajem godine cijena barela sirove nafte na svjetskom tržištu bila dvostruko viša nego godinu dana ranije što je izravno utjecalo na gotovo trećinu godišnjeg rasta indeksa potrošačkih cijena. Ostali inflatorni pritisci proizlaze iz cijena plina, zdravstvenih usluga i duhana koje su administrativnim odlukama povećane tijekom 2009. godine. Inflacija se cijele godine održavala na umjerenoj razini od prosječnih 2,4 posto (najniže od 2004. godine).

U Hrvatskoj je pad vrijednosti izvoza u 2009. godini u kunama iznosio -20,3 posto, a pad uvoza -25,7 posto što je dovelo do smanjenja robnog deficita za -30,3 post.. Od 1995. godine samo je u dvije godine (1998. i 2004.) zabilježen međugodišnji, ali znatno manji, pad robnog deficita. Uz pad deficita zabilježeno je i povećanje pokrivenosti uvoza izvozom koje je sa 46,0 posto povećano na 49,4 posto. Na smanjivanje vrijednosti izvoza u odnosu na prethodnu godinu najviše je utjecao pad vrijednosti izvoza ostalih prometnih sredstava te dijelovi za autoindustriju i dijelovi za tračnička vozila zatim, izvoz naftnih derivata, kemikalija i kemijskih proizvoda te strojeva i uređaja. Djelatnosti čija je vrijednost izvoza u 2009. godini povećana su poljoprivreda (izvoz žitarica), ribarstvo i farmaceutska industrija te izvoz sirove nafte. Analizirajući inozemna izravna ulaganja u Hrvatsku u prvih devet mjeseci vidi se da već drugu godinu za redom ta ulaganja bilježe silazni trend, te su u prva tri kvartala prošle godine iznosila 1,7 milijardi eura što je za 28,2 posto manje nego u istom razdoblju 2008. godine.

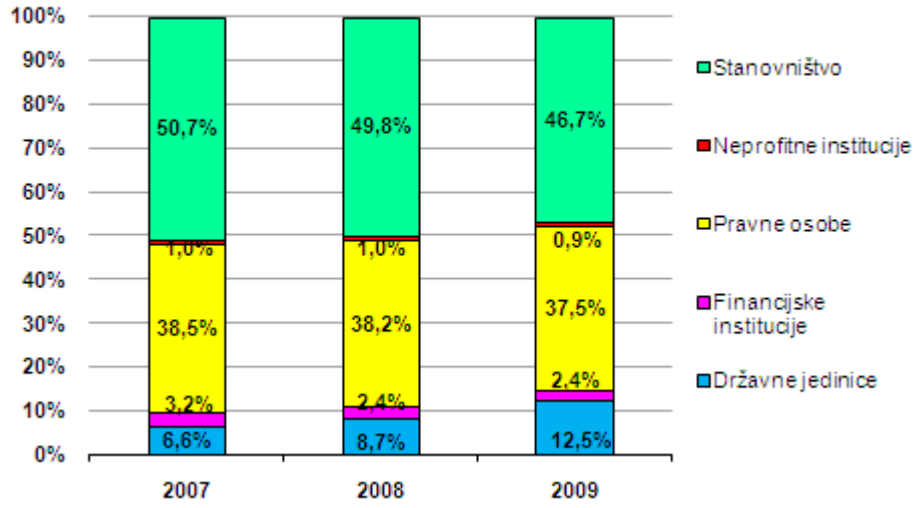
Bruto inozemni dug je krajem 2009. godine iznosio 42,7 milijardi eura što je 2,5 milijardi eura više nego na kraju 2008. Na porast inozemnog duga ostalih domaćih sektora koji je ostvaren od kraja 2008. godine do kraja 2009. godine najveći je utjecaj imao porast duga ostalih trgovačkih društava, javnih i mješovitih trgovačkih društava te nebankarskih financijskih institucija.

Prosječni tečaj HRK/EUR u 2009. godini iznosio je 7,340, i bio je za 1,6 posto veći nego 2008. godini. Po takvom kretanju tečaja prošla se godina razlikovala od većine prethodnih u kojima se uglavnom bilježila lagana aprecijacija kune.

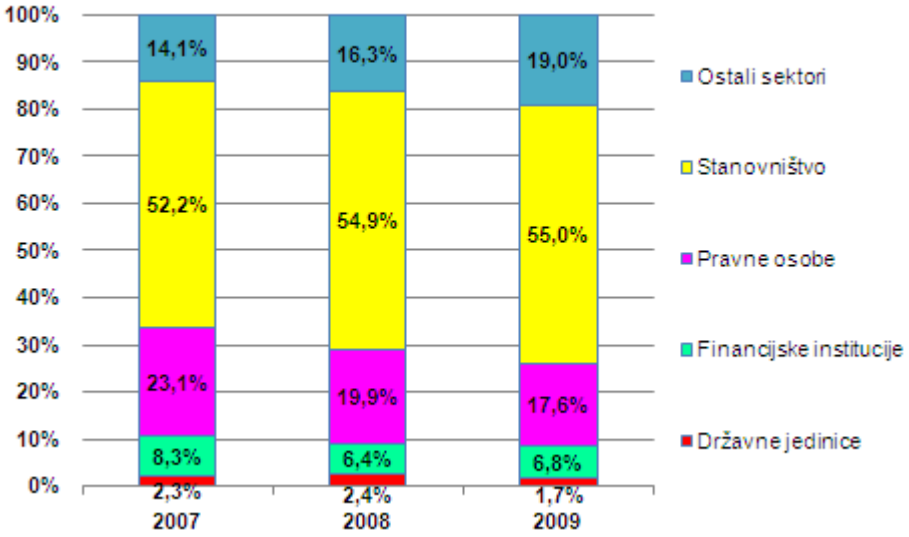
U uvjetima visoke kunske likvidnosti u zadnjem tromjesečju 2009. godine, HNB nije održala niti jednu obrnutu repo aukciju od 14. listopada 2009. godine, a kamatne stope na međubankarskom tržištu su se stabilizirale na rekordno niskim razinama unatrag nekoliko godina. Iako je kreditna aktivnost poslovnih banaka bila izrazito suzdržana prema privatnom sektoru tijekom cijele 2009. godine, u studenom je zabilježeno iznenadno i neočekivano povećanje: sektoru stanovništva je kreditno zaduženje nominalno poraslo za 1,2 milijarde kuna, a korporativnom sektoru za čak 2,3 milijarde kuna. Povezano s aktivacijom kreditne aktivnosti, u studenom su, nakon dva mjeseca pada, povećani i domaći izvori, primarno zahvaljujući rastu depozitnog novca trgovačkih društava te devizne štednje stanovništva.

Ukupna aktiva banaka, prema nerevidiranim podacima HNB-a, na kraju 2009. godine iznosila je 371,4 milijardi kuna i bila je 2,7 posto veća u odnosu na prethodnu godinu, što je usporavanje u odnosu na rast od gotovo 7,4 posto u 2008. godini. Na povećanje aktive banaka najviše je utjecalo povećanje potraživanja od ostalih bankarskih institucija. U strukturi kreditnog portfelja banaka krediti fizičkim osobama činili su 33,1 posto, trgovačkim društvima 28,2 posto, a državi 0,6 posto. Rast aktive omogućen je i rastom depozita koji su krajem prošle godine dosegli 135,4 milijardi kuna. Prema privremenim podacima, dobit prije oporezivanja svih banaka u RH u 2009. godini iznosila je 4,3 milijardi što je gotovo 1,5 milijardi ili 25,9 posto manje nego u 2008. godini.

Struktura ukupnih bruto kredita po sektoru (u %)



Struktura ukupnih depozita po sektoru (u %)



Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke

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 2009. godine, Banka posluje putem devet podružnica, trideset poslovnica i trinaest izdvojenih šaltera.

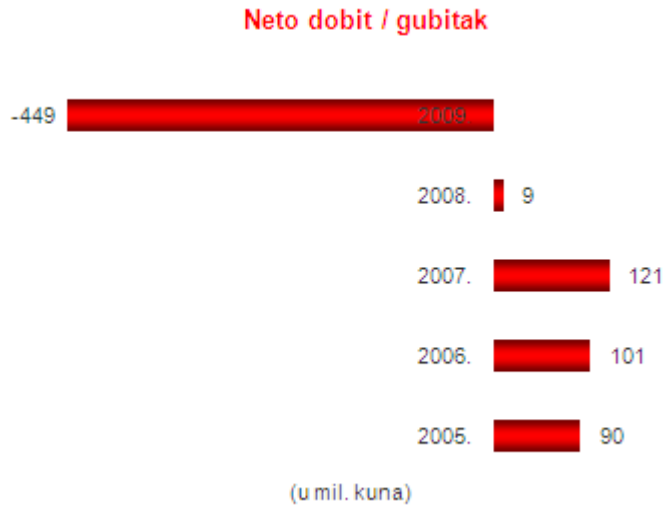
Glavna djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe u domaćoj i stranoj valuti, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaja deviza i vrijednosnih papira te drugi bankovni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

Kao banka u domaćem vlasništvu, HPB prema visini aktive od 14,0 milijardi kuna zauzima sedmo mjesto od ukupno 32 banke u Hrvatskoj.

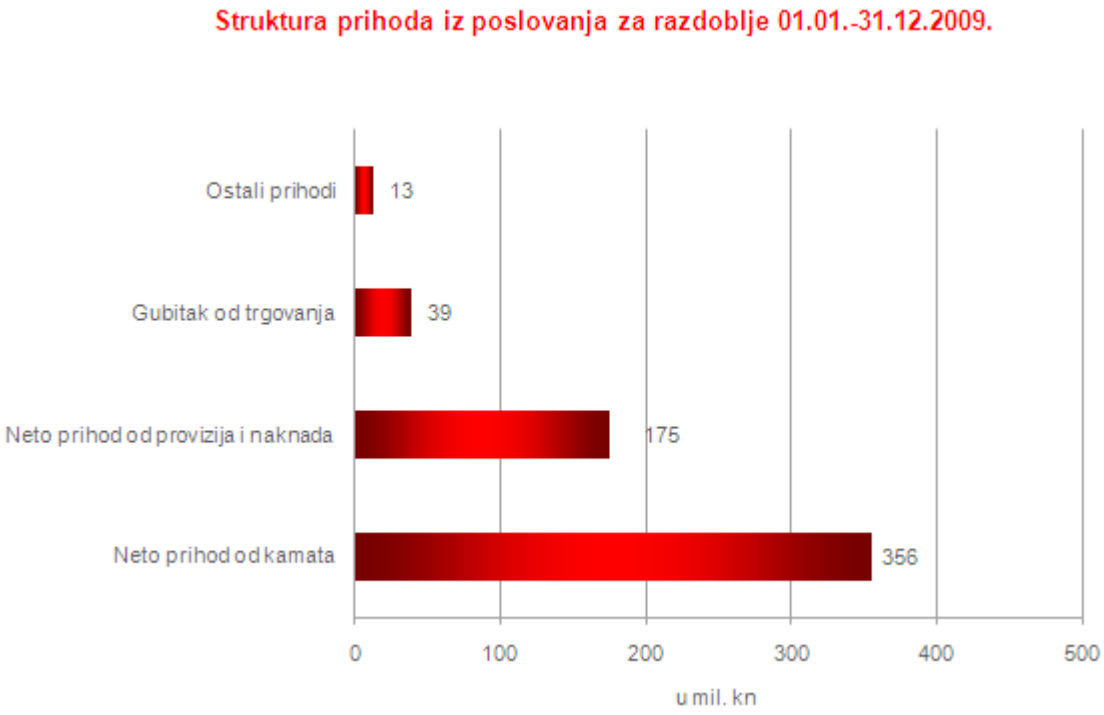
Prema važećem Zakonu o platnom prometu, Hrvatska pošta više nije nositelj platnog prometa, ali je ovlaštena obavljati transakcije gotovinskih plaćanja u ime i za račun Hrvatske poštanske banke, što ju čini sudionikom u gotovinskom platnom prometu.

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.

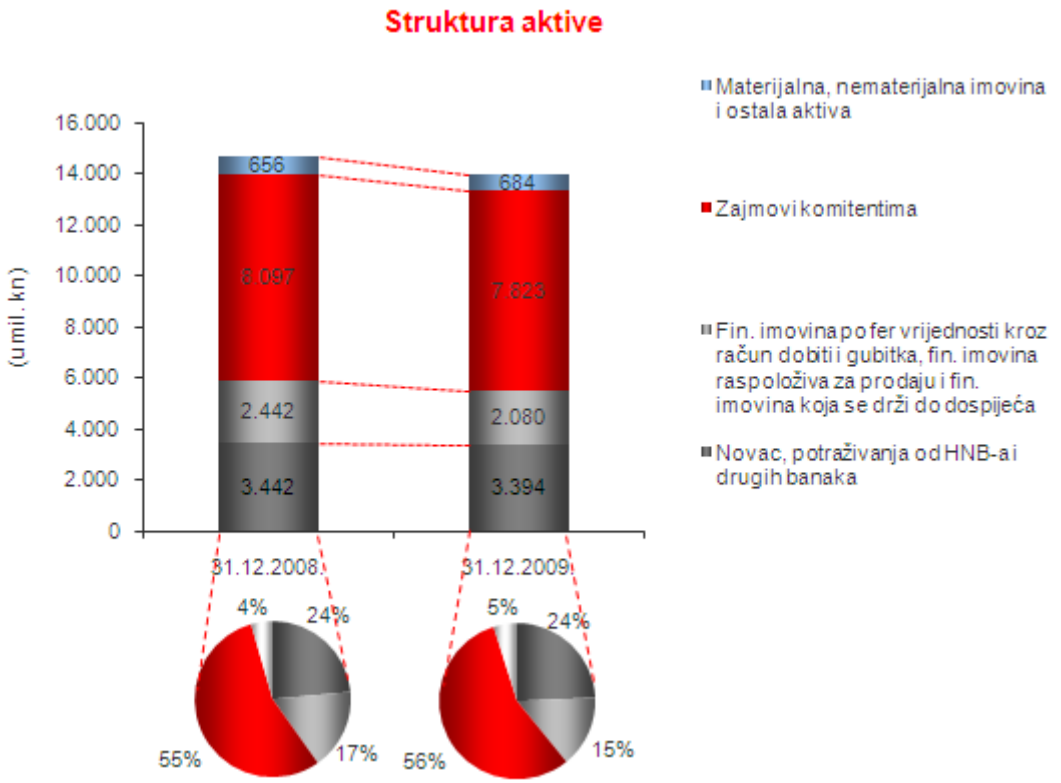
Banka je u 2009. godini izdvojila 509,4 milijuna kuna rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima imovine. Navedeni gubitci premašili su ostvarene neto prihode te ostvareni gubitak Banke nakon oporezivanja iznosi 448,8 milijuna kuna.



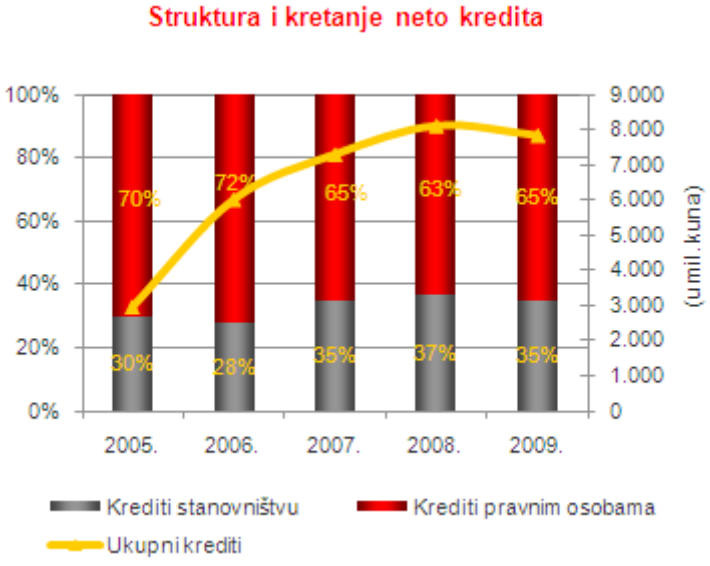
Ukupni prihodi iz poslovanja manji su za 1,6 posto u odnosu na prethodnu godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 61,1 posto (356,3 milijuna kuna) ukupnih prihoda.



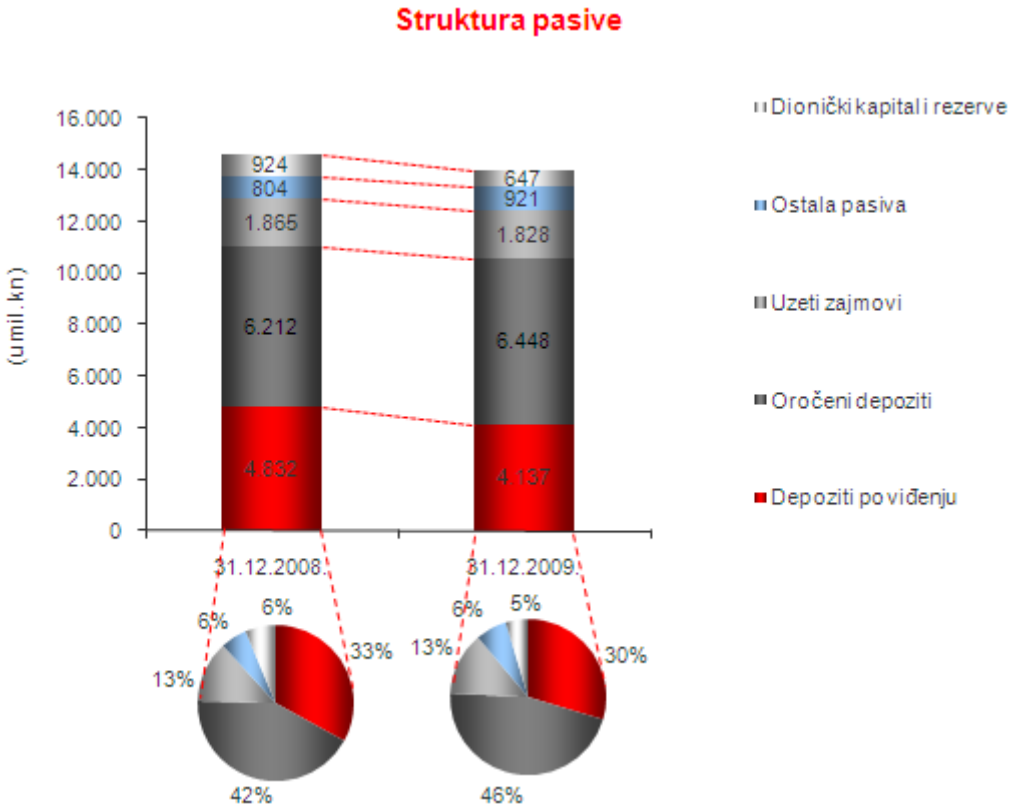
Aktiva Banke je krajem 2009. godine iznosila 13.981 milijuna kuna i manja je za 656,2 milijuna kuna ili 4,5 posto u odnosu na 2008. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi komitentima (56,0 posto), zatim obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke i plasmani i zajmovi drugim bankama (24,3 posto), te financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (6,8 posto).



Na dan 31. prosinca 2009. godine ukupni neto krediti iznosili su 7.822,6 milijuna kuna i manji su za 3,4 posto u odnosu na 2008. godinu zbog utvrđenih gubitaka po kreditima. U strukturi kredita, 65,3 posto čine krediti pravnim osobama, a 34,7 posto krediti stanovništvu.



U strukturi pasive najznačajniji udio od 46,1 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju s 29,6 posto.



Depoziti komitenata i banaka na kraju 2009 bilježe pad od 4,2 posto u odnosu na 2008. godinu. U strukturi depozita prevladavaju oročeni depoziti (60,9 posto) u odnosu na depozite po viđenju (39,1 posto). Oročeni depoziti povećani su 3,3 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita povećan je 4,6 postotna boda (s 56,2 na 60,8 posto). Depoziti po viđenju u 2009. godini zabilježili su pad od 14,4 posto, zbog ekonomskih uvjeta koji su djelovali na pogoršanje likvidnosti realnog sektora.

Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 9 podružnica, 30 poslovnica i 13 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 2009. godini otvorila nove poslovnice u Zagrebu i Šibeniku te osam izdvojenih šaltera od kojih sedam u sklopu Agropodružnice Osijek i jedan u Podružnici Split.

Osim širenja mreže poslovnica, HPB je nastavio razvijati i poboljšavati distribucijske kanale direktnog bankarstva pa je postavljeno 14 novih bankomata što je raast od 6,9 posto u odnosu na prošlu godinu i 78 EFTPOS terminala odnosno 5,0 posto više nego 2008. godine. Na kraju 2009. godine Banka je raspolagala vlastitom mrežom od 218 bankomata i 1.651 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 54,1 posto. U prošloj godini porasli su 3,2 posto te su na dan 31. prosinca 2009. godine iznosili 5,7 milijardi kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 2,1 milijardu kuna i manji su za 15,2 posto od stanja na dan 31. prosinca 2008., a oročeni depoziti iznose 3,6 milijardi kuna i povećani su 19,0 posto. Visoki rast oročenih depozita rezultat je širenja poslovne mreže, te politike stimulativne kamate na oročenu štednju u zadnjem kvartalu 2009. godine.

Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva u 2009. godini smanjen je za 3,5 posto i na dan 31. prosinca 2009. godine iznosio je 3,0 milijardi kuna. U strukturi ukupnih bruto kredita komitentima, krediti stanovništvu čine 36,5 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.

Poslovanje s pravnim osobama

Krajem 2009. godine ukupni bruto krediti trgovačkim društvima iznosili su 5,5 milijarde kuna, što čini povećanje od 251,9 milijuna kuna, odnosno 4,8 posto. U strukturi kredita dugoročni krediti čine 70,7 posto, a kratkoročni 29,3 posto. Za dugoročno kreditiranje korištena su sredstva HBOR-a i vlastiti dugoročni izvori. Na dan 31. prosinca 2009. ukupni depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) iznosili su 4,5 milijardi kuna te su u odnosu na prethodnu godinu smanjili za 12,4 posto.

U skladu s ekonomskim kretanjima, tijekom 2009. godine blago je smanjen kreditni portfelj u poslovanju s malim i srednjim poduzećima i obrtnicima, dok su ukupni bruto krediti poslovnog segmenta velikih poduzećima i javnog sektora porasli za 10,2 posto ili 330,0 milijuna kuna, te u u strukturi ukupnih kredita u poslovanju s gospodarskim subjektima čine 65,0 posto.

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.

Poslovanje investicijskog bankarstva

Tijekom 2009. godine Sektor investicijskog bankarstva nastavio je sa poslovima posredovanja pri trgovini vrijednosnim papirima kako na domaćem tako i na regionalnim financijskim tržištima.

Godina 2009. je, s obzirom na globalno stanje na tržištima kapitala i utjecaj stagnacije američkog i ostalih gospodarstava, vidjela dno i početak rasta tržišta kapitala. Pad likvidnosti dionica te smanjeni interes investitora za investicijama kao i povećane potrebe za likvidnim sredstvima klijenata, što se očitovalo kroz povlačenje velikog dijela sredstava u segmentu upravljanja portfeljima klijenata, imali su značajan utjecaj na ukupnu vrijednost imovine pod upravljanjem koja se u ovoj godini smanjila za 84 posto.

U 2009. godini Hrvatska poštanska banka je kao agent i pokrovitelj izdanja uspješno provela prodaju tri tranše komercijalnih zapisa dioničkog društva H1 Telekom s ukupnom nominalnom vrijednosti od 14, 2 milijuna eura te obveznica s valutnom klauzulom dioničkog društva HP – Hrvatska pošta u nominalnoj vrijednosti 21 milijun eura. Uz navedeno je krajem 2009. godine potpisan Ugovor o aranžiranju povećanja izdanja obveznica HP-Hrvatske pošte u nominalnoj vrijednosti 20 milijuna eura s planom realizacije u siječnju 2010. godine.

Tijekom 2009. godine Banka je u okviru brokerskih poslova nastavila je s poslovima posredovanja pri trgovini financijskim instrumentima, kako na domaćem tako i na regionalnim financijskim tržištima. Kroz proteklu godinu, kao i onu prethodnu, Banka je provodila politiku smanjivanja kreditne izloženosti u području poslovanja s margin kreditima koji su na dan 31. prosinca 2009. godine iznosili 28,7 milijuna kuna d čega je 8,2 milijuna bilo neiskorišteno. Ovaj iznos predstavlja smanjenje plasmana u iznosu od 35,5 milijuna kuna u odnosu na kraj 2008. godine.

Ostvareni godišnji ukupni promet Banke i njezinih klijenata na domaćem tržištu iznosio je 195 milijuna kuna, dok je godišnji promet na regionalnim financijskim tržištima (Crna Gora, Makedonija, Srbija i Bosna i Hercegovina) iznosio 48 milijuna kuna, a direktno na svjetskom financijskom tržištu 9 milijuna kuna. U pružanju usluga na regionalnim tržištima, najbolji promet ostvaren je na tržištu Crne Gore, čak 37 milijuna kuna.

Poslovanje riznice

Svjetska financijska kriza koja se prelila i na domaće tržište nastavila se i prvoj polovici 2009.godine. Sektor riznice je kvalitetnim upravljanjem likvidnošću uspio održati situaciju stabilnom usprkos velikoj nestabilnosti na tržištu i visokom rastu kamatnih stopa.

Banka je i u 2009. bila jedna od vodećih banaka na domaćem novčanom tržištu što potvrđuje i značajan porast repo transakcija i transakcija zaključenih na novčanom tržištu. Nastavljena je dobra suradnja sa brojnim investicijskim fondovima usprkos velikom padu imovine fondovske industrije i opreznom trgovanju istih.

U uvjetima krize, Banka je uspješno koristila sve mjere i instrumente monetarno-kreditna politike HNB-a. Pri tome se najviše koristila trezorskim zapisima Ministarstva financija kombinirajući ih pri repo aukcijama i lombardnim kreditima. Tako se uspješno pokazala politika investiranja u iste i značaj koji Banka ima, gdje smo po ukupnom broju upisanih trezorskih zapisa i dalje među vodećim investitorima.

Iako u 2009. godini nije bilo novih izdanja obveznica Ministarstva financija RH, Banka je nastavila suradnju s Ministarstvom financija sudjelujući kao aranžer u svim sindiciranim kreditima tijekom 2009. godine. Također, sudjelovala je u financiranju države i putem *swap t*ransakcija u suradnji s Hrvatskom narodnom bankom.

Banka je isto tako bila jedan od vodećih sudionika u trgovanju dužničkim vrijednosnim papirima na hrvatskom tržištu, sa značajnim portfeljem prvoklasnih dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira.

Iako u prvoj polovici godine nije bilo previše trgovine vrijednosnim papirima, sa smirivanjem krize likvidnosti i cjelokupne situacije na tržištu, krajem godine se ponovo intenzivirala trgovina, gdje je Banka, kako je već naglašeno, bila jedan od najznačajnijih sudionika.

Suradnja s klijentima kroz Odjel prodaje rizničnih proizvoda i Odjel trgovanja devizama potvrđena je kroz povećani broj transakcija kupoprodaje deviza. Daljnje sužavanje spreadova i pojačanu konkurenciju, nadoknadili smo akviziranjem novih klijenata. Tome su pridonijeli i dobri kontakti sa inozemnim bankama gdje je također povećan obujam trgovanja.

Također, nastavljena je i uspješna suradnja sa FINA-om na poslovima sabirnog centra za devize. Potrebno je napomenuti da šest drugih banaka svakodnevno koristi usluge naše Banke pri poslovima trgovanja efektivnim stranim novcem.

Tijekom godine nastavljeno je unapređivanje novog sučelja 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. Načela sustava unutarnjih kontrola koja se odražavaju kroz:

- jasne linije odgovornosti,
- razdvajanje dužnosti i poslova,
- specifične kontrolne postupke i
- 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 i
- 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 i
- 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 i
- Izvješće o radu unutarnje revizije.

Plan razvoja

Hrvatska poštanska banka će u narednom razdoblju nastojati osigurati trajan i zdrav rast, uz primjenjivanje i uvažavanje načela sigurnosti i stabilnosti poslovanja. Povećanje profitablinosti će rezultirati iz unapređenja sustava upravljanja troškovima i optimizacije poslovnih procesa, s naglaskom na povećanju operativnih prihoda s naglaskom na nekamatnim prihodima. S obzirom na naglašeno usmjerenje Banke na potrebe njenih klijenata i kvalitetu servisa, Banka će nastaviti razvijati svoju poslovnu mrežu i proširivati paletu proizvoda i usluga koje pruža. Kao doprinos gospodarskom rastu, također će se podržavati razvojni programi u suradnji s državnim institucijama, lokalnom upravom i razvojnim bankama. Kako bi sve to bilo ostvarivo, Banka će ulagati u razvoj ljudskih potencijala i vlastitog intelektualnog kapitala.

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 2009. godine Društvo upravlja sa sedam otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom i jednim zatvorenim fondom s javnom ponudom za ulaganje u nekretnine-HPB Real d.d., nad kojim je na kraju 2009. godine započet proces likvidacije. Ukupna imovina pod upravljanjem otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom pod upravljanjem Društva iznosi 396,0 milijuna kuna, što čini smanjenje od 37,2 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Otvoreni investicijski fondovi s privatnom ponudom, HPB Alpha, HPB Omega i HPB ZM-1 fond, promijenili su strukturu ulagača, uz odljeve imovine, a smanjenje imovine pod upravljanjem u tom segmentu poslovanja Društva primarno je bilo rezultat negativnog utjecaja tržišta. Stoga je društvo u rujnu 2009. godine donijelo odluku o pripajanju otvorenih investicijskih fondova s privatnom ponudom otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom HPB Global fondu. Uz suglasnost Agencije spajanje fondova provedeno je sa 31. prosincem 2009. godine.

Struktura imovine fondova pod upravljanjem je kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem ' 000 kn	Prinos od početka godine u %
HPB Novčani fond	159.567	8,41%
HPB Obvezнички fond	43.244	6,46%
HPB Global fond	115.595	11,69%
HPB Dionički fond	23.311	15,49%
HPB Dynamic fond	27.449	-17,75%
HPB Titan fond	19.548	16,00%
HPB World Absolute Value	6.916	23,69%

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 2009. godini izvršilo isplate članovima Umirovljeničkog fonda kako slijedi:

Model B, osnovni registar:

- 714,0 milijuna kuna, treća rata

Model B, registar korisnika obiteljskih i najviših mirovina

- 119,5 milijuna kuna, prva rata

Ukupna bilanca Društva na dan 31. prosinca 2009. godine iznosila je 20,1 milijuna kuna, te je Društvo ostvarilo dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1,9 milijuna kuna.

Plan razvoja

HPB Invest d.o.o. društvo za upravljanje investicijskim fondovima i dalje će biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom te visokoj kvaliteti usluge, kako bi svojim klijentima osiguralo očuvanje te održivi rast vrijednosti njihove financijske imovine. Uz kontinuirano ulaganje u razvojnu politiku Društva, koja podrazumijeva kontinuirana profesionalna, kadrovska, organizacijska i tehnološka unapređenja, uz sve zahtjevnije pravno i regulativno usklađivanje poslovanja, HPB Invest d.o.o. će dugoročno osiguravati atraktivnu paletu fondova i ulagačkih proizvoda, koji uz profesionalno upravljanje te primjerene prinose mogu zadovoljiti sve potrebe ulagača, ovisno o njihovim investicijskim ciljevima, horizontu ulaganja te sklonostima riziku.

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 bilješci 2.

HPB Stambena štedionica d.d.

HPB- Stambena štedionica d.d. osnovana je sredinom travnja 2006. godine Na kraju poslovne 2009. godine ukupno je evidentirano 37.227 ugovora o stambenoj štednji čiji je ugovoreni iznos 1.409.622 tisuće kuna .

Iako je pogoršanje gospodarskih okolnosti u 2009. godini utjecalo na pad ugovaranja stambene štednje na razini cijelog sustava za 10 % u odnosu na godinu prije, pa tako i na rezultate prodaje HPB-Stambene štedionice, za razliku od ostalih stambenih štedionica na tržištu, čije je glavno obilježje obnavljanje ugovora kojima je isteklo petogodišnje razdoblje štednje, Društvo je ostvarilo povećanje broja sklopljenih ugovora isključivo sa novim klijentima. To je zahtijevalo veću aktivnost prodajnih kanala i same Štedionice, kreativnost i konkurentnost njenih proizvoda što daje dodatnu kvalitetu i uspješnost realiziranoj prodaji za 2009. godinu. I u 2009. godini, matično društvo, Hrvatska poštanska banka d.d. bila je primarni kanal prodaje stambene štednje te je ostvarila 85 % novih ugovora.

Unatoč negativnom trendu prodaje, zahvaljujući kumulativnim učincima prihoda od naknada iz prethodnih godina, te povećanju prihoda od kamata, uz maksimalnu učinkovitost upravljanja troškovima, Štedionica je ostvarila operativnu dobit u iznosu od preko 0,4 milijuna kuna, te iskazala ukupnu neto dobit nakon oporezivanja u iznosu 39 tisuća kuna. Istovremeno, bilančna suma od 171 milijun kuna veća je u odnosu na prethodnu godinu za 66 posto.

Plan razvoja

Nastavak pozitivnih obilježja financijskog poslovanja Štedionice uz aktivno uvođenje Hrvatske pošte u prodaju kao strateški važnog distributivnog kanala, te jači sinergijski učinci sa matičnom Bankom biti će osnovni ciljevi poslovanja Društva u narednom razdoblju.

Spomenutom, svakako treba dodati i nove zakonske mogućnosti oko aktivnog sudjelovanja stambenih štedionica u financiranju stambene izgradnje koje otvaraju dodatne pretpostavke razvoja cijelog sustava, a koje bi uz primjeren regulatorni okvir stvorile dodatnu polugu kojom bi se potakla stambena štednja i povoljno dugotrajno stabilno financiranje stambenih potreba po uzoru na sustave koji postoje u europskim zemljama.

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 opisanima u bilješci 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 20,5 milijuna kuna.

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

Bilanca HPB Nekretnina d.o.o. je na dan 31. prosinca 2009. godine iznosila 33,55 milijuna kuna, a neto dobit ostvarena u protekloj godini iznosi 0,8 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 konkurentom 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 bilješci 2.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

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 Redovito tržište na Zagrebačkoj burzi d.d. Banka je tijekom poslovne 2009. godine dobrovoljno primjenjivala preporuke Kodeksa korporativnog upravljanja koji su usvojili Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza d.d., uz odstupanje od nekih preporuka i smjernica Kodeksa uvažavajući koncentriranu vlasničku strukturu i specifičnosti bankovnog sektora. U tom smislu Banka ne osigurava opunomoćenike onim dioničarima koji to iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti učiniti sami, a bez posebnih troškova za te dioničare, koji su dužni glasovati na Glavnoj skupštini sukladno uputama dioničara. Banka također postavlja uvjete za sudjelovanje na Glavnoj skupštini u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom Banke. Prilikom povećanja temeljnog kapitala izdavanjem novih dionica u 2009. godini postojećim dioničarima nije omogućeno sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala razmjeno njihovim udjelima u postojećem temeljnom kapitalu jer su nove dionice izdane unosom (pretvaranjem) potraživanja s osnova izvršenih uplata u novcu u dopunski kapital Banke uz isključenje prava prvenstva postojećih dionica. Tijekom 2009. godine Nadzorni odbor Banke nije oformio komisiju za imenovanje niti komisiju za nagrađivanje, nije objavljena izjava o politici nagrađivanja Uprave i Nadzornog odbora, u Banci ne postoji dugoročni plan sukacesije, a većina članova Nadzornog odbora nema status neovisnog člana. Detaljna obrazloženja vezana uz neprimjenjivanje odnosno odstupanje od pojedinih preporuka Kodeksa u 2009. 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, a godišnji upitnik objavljuje na svojoj internetskoj stranici.

Uz preporuke Kodeksa, ulažu se pojačani napori 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 bilješci 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 kreditnim institucijama 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 kreditnim institucijama i Statutom Banke.

Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora, u razdoblju do 30. lipnja 2014. 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 300.000.000,00 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 s Zakonom o kreditnim institucijama. Uz ostalo, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove Banke te na okvirni godišnji program rada unutarnje revizije.

Tijekom 2009. godine i to do održavanja XXIX. Glavne skupštine Banke dana 17. lipnja 2009. godine Nadzorni odbor je djelovao u sljedećem sastavu:

mr.sc. Zdravko Marić	Predsjednik
Vedran Duvnjak	Zamjenik predsjednika
prof.dr.sc. Drago Jakovčević	Član
dr.sc. Miro Kovač	Član
mr.sc. Grga Ivezić	Član
Robert Jukić	Član
Marijo Dragun	Član

Odlukama XXIX. Glavne skupštine Banke dana 17. lipnja 2009. godine opozvan je član Nadzornog odbora dr.sc. Miro Kovač a izabran je novi član Nadzornog odbora i to:

Maja Vrtarić Član

Nadzorni odbor je osnovao Revizorski odbor kao pomoćno tijelo.

Sastav i djelovanje Uprave

U skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom Banke, temeljna ovlast Uprave je vođenje poslova Banke te zastupanje i predstavljanje Banke trećima, a u skladu s Zakonom o kreditnim institucijama. Uz ostalo, Uprava je dužna osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima kao što je propisano Zakonom o kreditnim institucijama i ostalim zakonima koji uređuju bankovno poslovanje, odnosno pružanju ostalih financijskih usluga i propisima donesenih na temelju Zakona o kreditnim institucijama i drugih zakona, zatim na praćenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju i usvajanje odgovarajućih procedura putem kojih Banka upravlja rizicima, sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju, funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke i nesmetano obavljanje unutarnje revizije. Nadalje, Uprava je dužna pratiti da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima i važećim zakonima i propisima, da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu s Zakonom o kreditnim institucijama i važećim propisima, kao i provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Tijekom 2009. godine, i to do 10. rujna 2009. godine, Uprava je djelovala u sljedećem sastavu:

Josip Protega Predsjednik Uprave

Ivan Sladonja Član Uprave

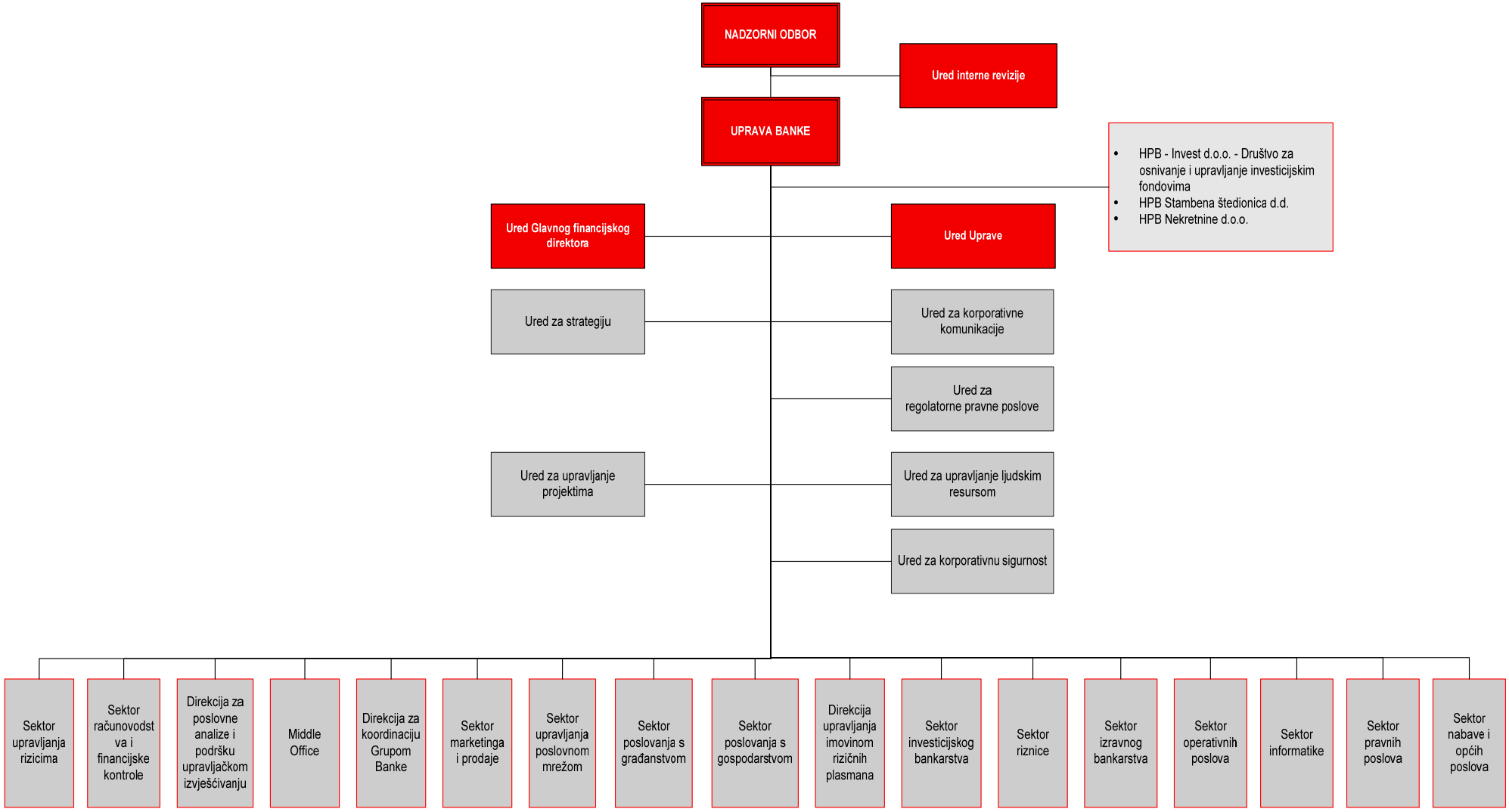
Od 10. rujna 2009. godine Uprava je djelovala u sljedećem sastavu:

Čedo Maletić Predsjednik Uprave

Dubravka Kolarić Član Uprave

Uprava Banke u skladu s potrebama poslovnih procesa osniva stalne i povremene odbore i povjerenstva. Stalni odbori Banke su Izvršni odbor, Kreditni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje promjenama i usklađenje, Odbor za provedbu strategije i Odbor za upravljanje informacijskim sustavom.

Hrvatska poštanska banka d.d. - Organizacijska shema



Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje 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 30 do 141 odobrila je Uprava 27. travnja 2010. u svrhu njihova izdavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisali u ime Hrvatske poštanske banke

Čedo Maletić
Predsjednik Uprave

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO ZAGREB B

Dubravka Kolarić
Član Uprave

BDO Croatia d.o.o. za reviziju
10000 ZAGREB, Trg J. F. Kennedy 6b
Tel: 385 1 2395-741, Fax: 385 1 2303-691
E-mail: revizija-zagreb@bdo.hr

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima i Upravi Hrvatske poštanske banke d.d.

Predmet revizije

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 2009. godine, konsolidiranog računa dobiti i gubitka, konsolidiranog izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i konsolidiranog izvještaja o novčanom toku za 2009. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje. Također smo obavili reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske poštanske banke ("Banka") koji se sastoje od nekonsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2009. godine, nekonsolidiranog računa dobiti i gubitka, nekonsolidiranog izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog izvještaja o novčanom toku za 2009. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih konsolidiranih i nekonsolidiranih 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 objektivan prikaz konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare 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 nekonsolidiranim 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 nekonsolidirani financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.
Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz konsolidiranih i nekonsolidiranih 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 nekonsolidiranih financijskih izvještaja.
Vjerujemo da revizijski dokazi koje smo prikupili jesu dostatni i prikladni za ostvarivanje osnove za naše revizorsko mišljenje.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno financijski položaj Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2009. godine, rezultate njezina poslovanja i novčane tokove za 2009. godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Hrvatskoj

Poseban naglasak

Bez daljnjeg kvalificiranja našeg mišljenja, skrećemo pozornost na sljedeće:

kako je opisano u bilješci 47. uz financijske izvještaje, Banka je s danom 30. ožujka 2010. godine izdala obveznice nominalnog iznosa 200 milijuna kuna. Cjelokupno izdanje obveznica subordinirano je svim ostalim obavezama Banke, te je uključeno u dopunski kapital Banke kao hibridni instrument. Stopa adekvatnosti kapitala na dan 31. ožujka 2010. godine iznosi 12,47 posto.

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 od 142. do 145. („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2009. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2009. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 146. do 156. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 34. do 37. na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

U Zagrebu, 29. travnja 2010. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb

Marijana Pranjić, ovlašteni revizor

Guy Sadeh, član uprave

BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih,konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J.F. Kennedy 6/b

Konsolidirana bilanca
za 2009. godinu

	Bilješke	Grupa 2009. '000 kn	Grupa 2008. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.118.648	936.127
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.128.341	1.119.720
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	1.160.955	1.407.963
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	947.607	1.558.597
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	648.448	334.622
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	10	596.574	607.188
Zajmovi komitentima	11	7.868.666	8.128.505
Imovina namijenjena prodaji	12	21.551	26.833
Nekretnine i oprema	14	165.396	191.847
Ulaganja u nekretnine	15	10.956	8.671
Nematerijalna imovina	16	200.052	186.193
Neto odgođena porezna imovina	17	29.896	47.524
Preplaćeni porez na dobit		17.595	7.123
Ostala imovina	18	193.747	149.265
UKUPNO IMOVINA		**14.108.432**	**14.709.818**
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	1.550	6.741
Depoziti banaka	20	363.380	413.349
Depoziti komitenata	21	10.337.575	10.702.700
Uzeti zajmovi	22	1.827.935	1.865.250
Hibridni instrument	23	456.950	310.871
Rezervacije za obveze i troškove	24	34.971	32.907
Ostale obveze	25	449.352	466.681
UKUPNO OBVEZE		**13.471.712**	**13.798.499**
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	26	654.320	584.780
Kapitalni dobitak	26	40.460	
Vlastite dionice		(874)	(874)
Zakonska rezerva	26	19.258	19.258
Rezerve za opće bankovne rizike	26	170.836	170.836
Rezerva fer vrijednosti	26	9.398	(52.878)
Revalorizacijska rezerva	26	4.888	4.922
Ostale rezerve	26	36.606	36.606
Zadržana dobit/(gubitak)	26	(298.172)	148.669
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		**636.720**	**911.319**
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		**14.108.432**	**14.709.818**

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 41 do 144 čine sastavni dio ovih konsolidiranih financijskih izvještaja.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka
za 2009. godinu

	Bilješke	Grupa 2009. '000 kn	Grupa 2008. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	27	949.858	911.730
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(587.591)	(466.152)
Neto prihod od kamata		**362.268**	**445.578**
Prihod od naknada i provizija	29	610.825	599.889
Rashod od naknada i provizija	30	(420.820)	(410.353)
Neto prihod od naknada i provizija		**190.005**	**189.536**
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	31.767	(95.926)
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	32	(20.861)	12.059
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		27.815	19.975
Ostali prihodi iz poslovanja	33	11.247	43.587
(Rashod) / prihod od trgovanja i ostali prihodi		**49.968**	**(20.305)**
Prihod iz poslovanja		**602.240**	**614.809**
Opći i administrativni troškovi	34	(428.273)	(401.561)
Ostali troškovi	9	(24.854)	
Amortizacija	14,15,16	(79.947)	(65.685)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	35	(509.863)	(139.399)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	(3.954)	(5.938)
Troškovi poslovanja		**(1.046.891)**	**(607.652)**
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE POREZA		**(444.651)**	**7.157**
Porez na dobit	36	(2.190)	(2.637)
DOBIT/(GUBITAK) ZA GODINU		**(446.841)**	**4.520**

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 41 do 144 čine sastavni dio ovih konsolidiranih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2009. godinu

Grupa	Dionički kapital '000 kn	Kapitalni dobitak '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zakonska rezerva '000 kn	Rezerve za opće bankovne rizike '000 kn	Rezerva fer vrijednosti '000 kn	Revalo-rizacijska rezerva '000 kn	Ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	**584.780**	**0**	**(874)**	**18.822**	**170.836**	**(3.493)**	**4.956**	**36.606**	**144.585**	**956.218**
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(49.673)	-	-	-	(49.673)
Realizirani dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(12.059)	-	-	-	(12.059)
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	-	(42)	-	-	(42)
Odgođeni porez	-	-	-	-	-	12.347	8	-	-	12.355
Neto(rashodi)/prihodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	*(49.385)*	*(34)*	-		(49.419)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	4.520	4.520
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu	-	-	-	-	-	(49.385)	(34)	-	4.520	(44.899)
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	-	436	-	-	-	-	(436)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	**584.780**	**0**	**(874)**	**19.258**	**170.836**	**(52.878)**	**4.922**	**36.606**	**148.669**	**911.319**
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	**584.780**	**0**	**(874)**	**19.258**	**170.836**	**(52.878)**	**4.922**	**36.606**	**148.669**	**911.319**
Povećanje temeljnog kapitala	69.540	-	-	-	-	-	-	-	-	69.540
Kapitalni dobitak	-	40.460	-	-	-	-	-	-	-	40.460
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	78.576	-	-	-	78.576
Realizirani dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(730)	-	-	-	(730)
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	-	2.666	-	-	2.666
Odgođeni porez	-	-	-	-	-	(15.570)	(2.700)		-	(18.270)
Neto(rashodi)/prihodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	*62.276*	*(34)*	-	-	62.242
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	(446.841)	(446.841)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2009. godinu	-	-	-	-	-	62.276	(34)	-	(446.841)	(384.599)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**654.320**	**40.460**	**(874)**	**19.258**	**170.836**	**9.398**	**4.888**	**36.606**	**(298.172)**	**636.720**

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 41 do 144 čine sastavni dio ovih konsolidiranih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku za 2009. godinu

	Bilješke	Grupa 2009. '000 kn	Grupa 2008. '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		(444.651)	7.157
Usklađenja:			
- amortizacija	14, 15, 16	79.947	65.685
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	33, 34	(3.565)	(853)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	35	509.863	139.399
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	3.954	1.007
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	(31.767)	88.484
- ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti nekretnina	33	(41)	-
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje/(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama		7.932	139.391
Neto (povećanje)/ smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		662.125	(424.503)
Neto povećanje zajmova komitentima		(197.257)	(978.940)
Neto povećanje ostale imovine		(62.847)	(69.112)
Neto smanjenje depozita banaka		(49.978)	(64.090)
Neto povećanje depozita komitenata		(320.750)	447.862
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(30.382)	(226.726)
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		**122.582**	**(875.239)**
Povrat poreza/(plaćeni) porez na dobit		(10.472)	16.034
Neto (odljev)/ priljev novca iz poslovnih aktivnosti		**112.110**	**(859.205)**
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(69.603)	(119.977)
Prodaja ulaganja u nekretnine			1.409
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		282.045	29.416
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(562.870)	(222.942)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća		(6.462)	34.411
Primici od dividende		4.876	27.346
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		**(352.014)**	**(250.337)**
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta		139.733	110.000
Povećanje uzetih zajmova		27.601.006	16.470.759
Otplata uzetih zajmova		(27.651.258)	(16.644.607)
Povećanje temeljnog kapitala		110.000	
Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti		**199.481**	**(63.848)**
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(12.354)	1.825
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca		**(52.777)**	**(1.171.565)**
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	**3.383.120**	**4.554.685**
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	**3.330.343**	**3.383.120**

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 41 do 144 čine sastavni dio ovih konsolidiranih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirana bilanca
na dan 31. prosinca 2009.

	Bilješke	Banka 2009. '000 kn	Banka 2008. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.118.618	936.119
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.128.341	1.119.720
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	1.146.701	1.386.235
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	947.607	1.558.577
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	611.318	320.162
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	10	521.365	562.823
Zajmovi komitentima	11	7.822.590	8.096.536
Imovina namijenjena prodaji	12	21.551	26.833
Ulaganja u podružnice	13	73.990	53.550
Nekretnine i oprema	14	165.327	191.393
Nematerijalna imovina	16	199.739	185.710
Neto odgođena porezna imovina	17	28.961	46.438
Preplaćeni porez na dobit		16.792	18.063
Ostala imovina	18	177.997	134.892
UKUPNO IMOVINA		**13.980.897**	**14.637.051**
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	1.550	6.741
Depoziti banaka	20	363.380	413.349
Depoziti komitenata	21	10.221.168	10.630.774
Uzeti zajmovi	22	1.827.935	1.865.250
Hibridni instrument	23	456.950	310.871
Rezervacije za obveze i troškove	24	34.949	32.902
Ostale obveze	25	428.121	452.714
UKUPNO OBVEZE		**13.334.053**	**13.712.601**
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	26	654.320	584.780
Kapitalni dobitak	26	40.460	
Vlastite dionice	26	(874)	(874)
Zakonska rezerva	26	19.258	19.258
Rezerve za opće bankovne rizike	26	170.836	170.836
Rezerva za fer vrijednost	26	10.834	(50.409)
Revalorizacijska rezerva	26	4.888	4.922
Ostale rezerve	26	36.606	36.606
Zadržana dobit	26	(289.484)	159.331
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		**646.844**	**924.450**
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		**13.980.897**	**14.637.051**

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 41 do 144 čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka
na dan 31. prosinca 2009.

	Bilješke	Banka 2009. '000 kn	Banka 2008. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	27	941,587	906,873
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(585,259)	(465,195)
Neto prihod od kamata		**356,328**	**441,678**
Prihod od naknada i provizija	29	593,295	571,568
Rashod od naknada i provizija	30	(418,576)	(403,462)
Neto prihod od naknada i provizija		**174,719**	**168,106**
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	31,767	(95,926)
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	32	(20,519)	12,144
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		27,796	19,954
Ostali prihodi iz poslovanja	33	12,690	46,379
Prihod/(rashod) od trgovanja i ostali prihodi		**51,734**	**(17,449)**
Prihod iz poslovanja		**582,781**	**592,335**
Opći i administrativni troškovi	34	(411,733)	(382,994)
Ostali troškovi		(24,854)	-
Amortizacija	14, 16	(79,494)	(65,385)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	35	(509,403)	(137,774)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	(3.937)	(5,933)
Troškovi poslovanja		**(1,029,421)**	**(587,160)**
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		**(446,640)**	**5,175**
Efekt odgođene porezne imovine/obveze	36	(2,175)	3,542
DOBIT/(GUBITAK) ZA GODINU		**(448,815)**	**8,717**
		kn	**kn**
Zarada/(gubitak) po dionici	37	**(797,99)**	**16,42**

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 41 do 144 čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2009. godinu

Banka	Dionički kapital '000 kn	Kapitalni dobitak '000kn	Vlastite dionice '000 kn	Zakonska rezerva '000 kn	Rezerve za opće bankovne rizike '000 kn	Rezerva fer vrijednosti '000 kn	Revalorizacijska rezerva '000 kn	Ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	**584.780**	-	**(874)**	**18.822**	**170.836**	**(1.896)**	**4.956**	**36.606**	**151.050**	**964.280**
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(48.498)	-	-	-	(48.498)
Realizirani dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(12.144)	-	-	-	(12.144)
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	-	(42)	-	-	(42)
Odgođeni porez	-	-	-	-	-	12.129	8	-	-	12.137
Neto rashodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	*(48.513)*	*(34)*	-	-	(48.547)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-		-	-	8.717	8.717
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu	-	-	-	-	-	(48.513)	(34)	-	8.717	(39.830)
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	-	436	-	-	-	-	(436)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	**584.780**	-	**(874)**	**19.258**	**170.836**	**(50.409)**	**4.922**	**36.606**	**159.331**	**924.450**
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	**584.780**	-	**(874)**	**19.258**	**170.836**	**(50.409)**	**4.922**	**36.606**	**159.331**	**924.450**
Povećanje dioničkog kapitala	69.540	-	-	-	-	-	-	-	-	69.540
Kapitalni dobitak	-	40.460	-	-	-	-	-	-	-	40.460
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	77.626	-	-	-	77.626
Realizirani dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(1.072)	-	-	-	(1.072)
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	-	2.666	-	-	2.666
Odgođeni porez	-	-	-	-	-	(15.311)	(2.700)			(18.011)
Neto rashodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	*61.243*	*(34)*	-	-	61.209
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	(448.815)	(448.815)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2009. godinu	-	-	-	-	-	61.243	(34)	-	(448.815)	(448.815)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**654.320**	**40.460**	**(874)**	**19.258**	**170.836**	**10.834**	**4.888**	**36.606**	**(289.484)**	**646.843**

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 41 do 144 čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku za 2009. godinu

	Bilješke	Banka 2009. '000 kn	Banka 2008. '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		(446.640)	5.175
Usklađenja:			
- amortizacija	14, 16	79.494	65.385
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	33, 34	(3.565)	(843)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	35	509.403	137.774
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	3.937	1.007
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	(31.112)	88.484
- ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti nekretnina	33	(41)	-
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje / (povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama		458	148.343
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		641.665	(424.483)
Neto povećanje zajmova komitentima		(183.150)	(950.372)
Neto povećanje ostale imovine		(61.621)	(74.304)
Neto smanjenje depozita banaka		(49.978)	(64.090)
Neto povećanje depozita komitenata		(365.231)	398.279
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(80.091)	(155.104)
Neto (odljev) / priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		**13.528**	**(824.749)**
Povrat poreza / (plaćeni) porez na dobit		1.271	18.063
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti		**14.799**	**(806.686)**
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganja u podružnice		(20.440)	-
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(67.513)	(119.739)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		250.956	57.565
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(562.870)	(244.083)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća		24.382	51.004
Primici od dividendi		4.876	31.914
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		**(370.608)**	**(223.339)**
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta		139.733	110.000
Povećanje uzetih zajmova		27.710.344	16.402.891
Otplata uzetih zajmova		(27.651.258)	(16.644.607)
Povećanje temeljnog kapitala		110.000	-
Neto (odljev) / priljev novca iz financijskih aktivnosti		**308.819**	**(131.716)**
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(12.354)	1.825
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca		**(59.344)**	**(1.159.916)**
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	**3.375.404**	**4.535.320**
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	**3.316.060**	**3.375.404**

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 41 do 144 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 27. travnja 2010. 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 2009. godine.

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. 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 zahtijeva 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 129.544 tisuće kuna, a Banka 128.167 tisuća kuna (2008.: 140.517 tisuća kuna te Banka 139.598 tisuća kuna) evidentirane u bilanci te je priznala prihod u iznosu od 10.973 tisuća kuna, a Banka 11.431 tisuća kuna, kao prihod unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (2008.: prihod od 2.746 tisuća kuna te Banka 3.177 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

- 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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

HNB-a 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 2010. 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 31. ožujka 2010. godine, a propisuje nova pravila upravljanja rizicima u kreditnim institucijama uključujući sva tri stupa standarda Basel II. Od 31. ožujka 2010. godine povećava se minimalna stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala s dosadašnjih na 12% (sa 10% kao što je propisano prethodnim Zakonom o bankama).

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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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 troška ulaganja 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 dobici 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 dospijeća, priznate linearnom metodom. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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 svođenja 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

i) 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 dospijeća 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 odrediva 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 dospijeća

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

m) Financijski instrumenti (nastavak)

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 dospijeća 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.

ii) 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 dospijeća 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 dobici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

m) Financijski instrumenti (nastavak)

iii) 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 dospijeća te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

iv) 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, dobici 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 dobici 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.

v) 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 poslovodstva 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

m) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) 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 umanjenja 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 umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje 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 umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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 dospijeća 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, terminske 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 dospijeća, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospijeća.

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 umanjenja vrijednosti.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

n) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Zajmovi komitentima

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

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

Ulaganja u podružnice

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

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

Uzeti zajmovi

Kamatnosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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.

Odgođena 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

p) Nekretnine i oprema (nastavak)

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2009.	2008.
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 procjenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine kako slijedi:

	2009.	2008.
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:

	2009.	2008.
Ulaganja na tuđoj imovini	4 godine	4 godine
Software	3-7 godina	3-7 godine
Licence	3-7 godina	3-7 godina

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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

Nadoknadiva vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjenje 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 nadoknadive 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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 umanjenom 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 poslovodstva, 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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. Grupa je tijekom 2009. godine upravljala zatvorenim investicijskim fondom s javnom ponudom za ulaganja u nekretnine HPB Real d.d., koji je sukladno odlukama Glavne skupštine fonda od 28. prosinca 2009. godine prestao s postojanjem i provedena je likvidacija, 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 (nastavak)

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 uspostavljenje 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 dospijeća 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 40.

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. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana (nastavak)

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.

2.1.4. 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.

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 dospijeća**	Ispravak vrijednosti	**Ostala imovina**	Ispravak vrijednosti
2009.										
A	78,62	1,45	99,96	-	91,73	0,86	96,70	0,86	98,32	-
A - 90 dana	1,28	1,00	-	-	-	-	-	-	-	-
B i C	20,10	34,52	0,04	100,00	8,27	33,34	3,30	100,00	1,68	100,00
	100		**100**		**100**		**100**		**100**	
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**	

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.3 Politika umanjenja vrijednosti plasmana (nastavak)

Banka

%	Zajmovi komitentima	Ispravak vrijednosti	Plasmani i zajmovi drugim bankama	Ispravak vrijednosti	Fin. imovina raspoloživa za prodaju	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	Ispravak vrijednosti	Ostala imovina	Ispravak vrijednosti
2009.										
A	78,51	1,46	99,96	-	91,24	0,92	96,24	0,99	98,18	-
A - 90 dana	1,28	1,00	-	-	-	-	-	-	-	-
B i C	20,21	34,52	0,04	100,00	8,76	33,34	3,76	100,00	1,82	100,00
	100		**100**		**100**		**100**		**100**	
2008.										
A	89,79	1,41	99,96	-	98,36	0,83	97,33	0,99	95,70	-
A - 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**	

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U ovoj tablici je predstavljen maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2009. i 2008. 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		**Grupa**		**Banka**	
		2009.	**2008.**	**2009.**	**2008.**
	Bilješka	**'000 kn**	**'000 kn**	**'000 kn**	**'000 kn**
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	5	716.665	568.224	716.665	568.224
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	1.128.341	1.119.720	1.128.341	1.119.720
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	1.160.955	1.407.963	1.146.701	1.386.235
Zajmovi i potraživanja od komitenata	12	7.868.666	8.128.505	7.822.590	8.096.536
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	648.448	334.622	611.318	320.162
Ulaganja koja se drže do dospijeća	10	596.574	607.188	521.365	562.823
Ostala imovina	19	193.747	149.265	177.997	134.892
Izvanbilanbilančne potencijalne obveze	41	**1.904.750**	**2.345.023**	**1.902.115**	**2.344.411**
Neiskorišteni okvirni krediti		1.309.843	1.590.035	1.307.208	1.589.423
Garancije		424.371	546.576	424.371	546.576
Ostale potencijalne obveze		170.536	208.412	170.536	208.412
Ukupna kreditna izloženost		**14.218.146**	**14.660.510**	**14.027.092**	**14.533.003**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5. Imovina izložena kreditnom riziku

Grupa 2009.	Zajmovi komitentima '000 kn	Plasmani i zajmovi drugim bankama '000 kn	Financijska imovina raspoloživa za prodaju '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospijeća '000 kn	Ostala imovina '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	6.684.945	1.146.701	579.560	526.573	177.997
Plasmanii s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	109.327	-	-	-	-
Plasmani umanjene vrijednosti	1.720.793	500	55.633	20.556	3.303
Ukupno bruto plasmani	**8.515.065**	**1.147.201**	**635.192**	**547.129**	**181.300**
Identificirani gubici	(594.057)	(500)	(18.548)	(20.556)	(3.303)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(98.418)	-	(5.326)	(5.208)	-
Ukupno gubici	**(692.475)**	**(500)**	**(23.874)**	**(25.764)**	**(3.303)**
Ukupno	**7.822.590**	**1.146.701**	**611.318**	**521.365**	**177.997**

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 dospijeća '000 kn	Ostala imovina '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.567.470	1.407.963	336.054	602.930	148.063
Plasmanii s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	183.733	-	-	-	1.200
Plasmani umanjene vrijednosti	672.891	500	5.349	15.300	6.015
Ukupno bruto plasmani	**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**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Banka 2009.	Zajmovi komitentima '000 kn	Plasmani i zajmovi drugim bankama '000 kn	Financijska imovina raspoloživa za prodaju '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospijeća '000 kn	Ostala imovina '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	6.731.595	1.160.955	616.831	602.423	193.747
Plasmanii s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	109.327	-	-	-	-
Plasmani umanjene vrijednosti	1.720.793	500	55.633	20.556	3.303
Ukupno bruto plasmani	**8.561.715**	**1.161.455**	**672.463**	**622.979**	**197.050**
Identificirani gubici	(594.057)	(500)	(18.548)	(20.556)	(3.303)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(98.991)	-	(5.467)	(5.849)	-
Ukupno identificirani gubici	**(693.048)**	**(500)**	**(24.015)**	**(26.405)**	**(3.303)**
Ukupno	**7.868.666**	**1.160.955**	**648.448**	**596.574**	**193.747**

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 dospijeća '000 kn	Ostala imovina '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.535.087	1.386.235	321.471	558.188	133.692
Plasmanii s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	183.733	-	-	-	1.200
Plasmani umanjene vrijednosti	672.891	500	5.349	15.300	4.813
Ukupno bruto plasmani	**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**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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 potpuno nadoknadivih plasmana, kod kojih nije utvrđeno kašnjenje u plaćanju dulje od 90 dana i ne provodi se ispravak vrijednosti na pojedinačnoj osnovi na datum bilance, te pokrivenost odgovarajućim kolateralom po njegovoj fer vrijednosti, iskazano u postotnom iznosu neto od rezervacija za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, je kako slijedi:

(a) Imovina izložena kreditnom riziku bez umanjenja vrijednosti (rizična skupina A)

Grupa 2009. '000 kn	Državne jedinice	Nebankovne financijske institucije	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Krediti po kreditnim karticama	Ostali krediti	**Ukupno**	**Plasmani i zajmovi drugim bankama**	**Financijska imovina raspoloživa za prodaju**	**Financijska imovina koja se drži do dospijeća**	**Ostala imovina**
Bruto plasmani	434.997	88.530	3.579.707	337.386	1.972	128.146	2.160.856	**6.731.595**	1.160.955	616.831	602.423	193.747
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(4.350)	(885)	(35.905)	(3.373)	(20)	(1.281)	(52.084)	**(97.898)**	-	(5.467)	(5.849)	-
Neto zajmovi	**430.647**	**87.644**	**3.543.803**	**334.013**	**1.952**	**126.865**	**2.108.772**	**6.633.697**	**1.160.955**	**611.364**	**596.574**	**193.747**
Vrijednost kolaterala	109.593	-	1.206.081	450.333	-	-	534.069	**2.300.076**	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	25,45	0,00	34,03	134,82	0,00	0,00	25,33	**34,67**	-	-	-	-

Grupa 2008. '000 kn	Državne jedinice	Nebankovne financijske institucije	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Krediti po kreditnim karticama	Ostali krediti	**Ukupno**	**Plasmani i zajmovi drugim bankama**	**Financijska imovina raspoloživa za prodaju**	**Financijska imovina koja se drži do dospijeća**	**Ostala imovina**
Bruto plasmani	298.229	104.719	4.134.721	281.455	2.099	86.589	2.659.658	**7.567.470**	1.407.963	336.054	602.930	148.063
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(4.199)	(1.474)	(58.210)	(3.962)	(30)	(1.219)	(37.443)	**(106.537)**	-	(2.781)	(5.891)	-
Neto zajmovi	**294.030**	**103.245**	**4.076.511**	**277.493**	**2.069**	**85.370**	**2.622.215**	**7.460.933**	**1.407.963**	**333.273**	**597.039**	**148.063**
Vrijednost kolaterala	-	-	1.071.446	369.866	468	-	633.394	**2.075.174**	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	-	26,28	133,29	22,62	-	24,15	**27,81**	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(a) Imovina izložena kreditnom riziku bez umanjenja vrijednosti (rizična skupina A) (nastavak)

Banka 2009. '000 kn	Državne jedinice	Nebankovne financijske institucije	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Krediti po kreditnim karticama	Ostali krediti	**Ukupno**	**Plasmani i zajmovi drugim bankama**	**Financijska imovina raspoloživa za prodaju**	**Financijska imovina koja se drži do dospijeća**	**Ostala imovina**
Bruto plasmani	434.997	88.530	3.590.466	279.978	1.972	128.146	2.160.856	**6.684.945**	1.146.701	579.560	526.573	177.997
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(4.350)	(885)	(35.905)	(2.800)	(20)	(1.281)	(52.084)	**(97.325)**	-	(5.326)	(5.208)	-
Neto zajmovi	**430.647**	**87.644**	**3.554.562**	**277.178**	**1.952**	**126.865**	**2.108.772**	**6.587.620**	**1.146.701**	**574.234**	**521.365**	**177.997**
Vrijednost kolaterala	109.593	-	1.206.081	396.651	-	-	534.069	**2.246.394**	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	25,45	-	33,93	143,10	-	-	25,33	**34,10**	-	-	-	-

Banka 2008. '000 kn	Državne jedinice	Nebankovne financijske institucije	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Krediti po kreditnim karticama	Ostali krediti	**Ukupno**	**Plasmani i zajmovi drugim bankama**	**Financijska imovina raspoloživa za prodaju**	**Financijska imovina koja se drži do dospijeća**	**Ostala imovina**
Bruto plasmani	298.229	113.826	4.134.721	239.965	2.099	86.589	2.659.658	**7.535.087**	1.386.235	321.471	558.188	133.692
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(4.200)	(1.603)	(58.233)	(3.380)	(30)	(1.220)	(37.457)	**(106.123)**	-	(2.658)	(5.514)	-
Neto zajmovi	**294.029**	**112.223**	**4.076.488**	**236.585**	**2.069**	**85.369**	**2.622.201**	**7.428.964**	**1.386.235**	**318.813**	**552.674**	**133.692**
Vrijednost kolaterala	-	-	1.071.446	369.866	468	-	633.394	**2.075.174**	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	-	26,28	156,34	22,62	-	24,16	**27,93**	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(b) Imovina izložena kreditnom riziku u rizičnoj skupini A s kašnjenjem preko 90 dana, ali bez umanjenja vrijednosti

Za potpuno nadoknadive zajmove s kašnjenjem preko 90 dana se ne smatra da im je umanjena vrijednost.

Bruto iznosi takvih plasmana i pokrivenost tih plasmana odgovarajućim zalogom po njegovoj fer vrijednosti, iskazano kao postotak iznosa neto od rezervacija za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, prikazano je u nastavku:

	Zajmovi komitentima		
Grupa 2009. '000 kn	Trgovačka društva	**Ukupno**	**Ostala imovina**
Bruto plasmani	109.327	**109.327**	-
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(1.093)	**(1.093)**	-
Neto zajmovi	**108.234**	**108.234**	**-**
Vrijednost kolaterala	-	**-**	-
% pokrivenosti kolateralom	**-**	**-**	**-**

	Zajmovi komitentima		
Grupa 2008. '000 kn	Trgovačka društva	Ostali krediti	**Ukupno**
Bruto plasmani	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**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(b) Imovina izložena kreditnom riziku u rizičnoj skupini A s kašnjenjem preko 90 dana, ali bez umanjenja vrijednosti (nastavak)

Banka 2009. '000 kn	**Zajmovi komitentima**		**Ostala imovina**
	Trgovačka društva	**Ukupno**	
Bruto zajmovi	109.327	**109.327**	-
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(1.093)	**(1.093)**	-
Neto zajmovi	**108.234**	**108.234**	**-**
Vrijednost kolaterala	-	**-**	-
% pokrivenosti kolateralom	**-**	**-**	**-**

Banka 2008. '000 kn	**Zajmovi komitentima**		
	Trgovačka društva	Ostali krediti	**Ukupno**
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**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(c) Imovina u rizičnim skupinama B i C izložena kreditnom riziku

Tablica u nastavku prikazuje iznos zajmova sa posebnim umanjenjima vrijednosti, bruto i neto od identificiranih gubitaka na pojedinačnoj osnovi, kao i pokrivenost tih plasmana odgovarajućim zalogom po njegovoj fer vrijednosti, izraženo kao postotak iznosa neto od posebnih umanjenja vrijednosti:

Grupa 2009.	**Zajmovi komitentima**					**Plasmani i zajmovi drugim bankama**	**Financijska imovina raspoloživa za prodaju**	**Financijska imovina koja se drži do dospijeća**	**Ostala imovina**
'000 kn	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostali krediti	**Ukupno**				
Bruto plasmani	1.301.362	16.995	-	402.436	**1.720.793**	500	55.633	20.556	3.303
Ukupno identificirani gubici	(349.167)	(5.135)	-	(239.755)	**(594.057)**	(500)	(18.548)	(20.556)	(3.303)
Neto plasmani	**952.195**	**11.860**	**-**	**162.681**	**1.126.736**	**-**	**37.084**	**-**	**-**
Vrijednost kolaterala	437.143	25.729	-	389.823	**852.695**				
% pokrivenost i kolateralom	45,91	216,94	-	239,62	75,68	**-**	**-**	**-**	**-**

Grupa 2008.	**Zajmovi komitentima**					**Plasmani i zajmovi drugim bankama**	**Financijska imovina raspoloživa za prodaju**	**Ostala imovina**
'000 kn	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostali krediti	**Ukupno**			
Bruto plasmani	501.619	1.914	342	169.016	**672.891**	500	5.349	15.300
Ukupno identificirani gubici	(105.407)	(1.107)	(296)	(80.405)	**(187.215)**	(500)	(4.000)	(5.151)
Neto plasmani	**396.212**	**807**	**46**	**88.611**	**485.676**	**-**	**1.349**	**10.149**
Vrijednost kolaterala	32.451	2.477	69	133.584	**168.581**	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	**8,19**	**306,94**	**150,00**	**150,75**	**34,71**	**-**	**-**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(c) Imovina u rizičnim skupinama B i C izložena kreditnom riziku

Banka 2009. '000 kn	Zajmovi komitentima					Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drži do dospijeća	Ostala imovina
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostali krediti	**Ukupno**				
Bruto plasmani	1.301.362	16.995	-	402.436	**1.720.793**	500	55.633	20.556	3.303
Ukupno identificirani gubici	(349.167)	(5.135)	-	(239.755)	**(594.057)**	(500)	(18.548)	(20.556)	(3.303)
Neto plasmani	**952.195**	**11.860**	**-**	**162.681**	**1.126.736**	**-**	**37.084**	**-**	**-**
Vrijednost kolaterala	437.143	25.729	-	389.823	**852.695**	-	-	-	-
% pokrivenosi kolateralom	45,91	216,94	-	239,62	75,68	**-**	**-**	**-**	**-**

Banka 2008. '000 kn	Zajmovi komitentima					Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Ostala imovina
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostali krediti	**Ukupno**			
Bruto plasmani	501.619	1.914	342	169.016	**672.891**	500	5.349	15.300
Ukupno identificirani gubici	(105.407)	(1.107)	(296)	(80.405)	**(187.215)**	(500)	(4.000)	(5.151)
Neto plasmani	**396.212**	**807**	**46**	**88.611**	**485.676**	**-**	**1.349**	**10.149**
Vrijednost kolaterala	32.451	2.477	69	133.584	**168.581**	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	**8,19**	**306,94**	**150,00**	**150,75**	**34,71**	**-**	**-**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(d) Prolongirani i reprogramirani zajmovi komitentima

Prolongati zajmova odobravaju se klijentima radi uobičajenih tekućih potreba financiranja njihovih poslovnih aktivnosti.

Reprogrami zajmova odobravaju se klijentima kod kojih je došlo do određenih poremećaja u poslovanju, pri čemu se prethodno ugovoreni uvjeti kreditiranja značajnije mijenjaju.

	Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**
Neto zajmovi komitentima		
Gospodarstvo – velika poduzeća	1.037.010	832.785
Gospodarstvo – mala i srednja podzeća	419.702	33.716
Stanovništvo	22.348	239.745
Ukupno	**1.479.060**	**1.106.246**

Povećanje u 2009. godini odražava gospodarsku situaciju sužene likvidnosti realnog sektora u Republici Hrvatskoj.

2.1.6. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

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

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Poljoprivreda i šumarstvo	241.070	235.064	241.070	235.064
Industrija	2.007.316	2.038.939	2.007.316	2.038.939
Građevinarstvo	464.072	519.711	464.072	519.711
Prijevoz, skladištenje i veze	203.520	162.283	203.520	162.283
Trgovina	988.426	978.040	988.426	978.040
Turizam	302.603	364.319	302.603	364.319
Usluge	680.915	454.980	691.673	464.087
Ministarstvo financija Republike Hrvatske	154.610	204.159	154.610	204.159
Ostalo	417.255	252.078	417.257	252.078
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	**5.459.787**	**5.209.573**	**5.470.547**	**5.218.680**
Zajmovi stanovništvu (bruto)	3.031.449	3.124.737	2.974.144	3.083.326
- pokriveni kolateralom	542.057	487.115	488.375	445.626
Obračunata kamata	70.478	89.784	70.374	89.705
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(693.048)	(295.589)	(692.475)	(295.175)
Ukupno	**7.868.666**	**8.128.505**	**7.822.590**	**8.096.536**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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. Direkcija upravljanja aktivom i pasivom mjesečno izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti Banke riziku likvidnosti te kretanju rezervi likvidnosti Banke. Odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.. Slijedom navedenog upravljanje rizikom likvidnosti unutar Grupe ostvaruje se operativnim upravljanjem dnevnom, kratkoročnom i dugoročnom likvidnošću što uključuje:

- Održavanje minimalne rezerve likvidnosti u devizama i kunama,
- Održavanje redovne likvidnosti u devizama i kunama,
- Planiranje i projekciju dnevnog/tjednog/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.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Banka je svjesna povećane nesigurnosti na financijskim tržištima uzrokovane globalnom gospodarskom krizom i tijekom cijele 2009. godine provodila pojačani nadzor nad rezervama likvidnosti sukladno važećim Politikama upravljanja likvidnošću Banke.
Banka je i u uvjetima visokih kamatnih stopa i smanjene likvidnosti na novčanom tržištu u prvoj polovici godine, kombinirajući vlastite rezerve likvidnosti i operacije na otvorenom tržištu HNB-a, održavala visoke potrebne rezerve likvidnosti. Tome su bitno pridonijele i razrađene mjere i postupci predviđeni internim Politikama i procedurama u cilju prikupljanja dodatnih depozita stanovništva i pravnih osoba, intenziviranja procesa naplate dospjelih plasmana.

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	
2009.	56%
2008.	55%

2.2.1. Analiza ročnosti

Preostalo ugovorno dospijeće imovine i obveza te kapitala i rezervi Grupe i Banke po preostalom ugovornom dospijeću, 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 2009 i 31. prosinca 2008. prikazano je u tablicama u nastavku.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2009. 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	1.118.648	-	-	-	-	1.118.648
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.128.341	-	-	-	-	1.128.341
Plasmani i zajmovi drugim bankama	526.464	550.687	21.649	226	61.929	1.160.955
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	941.687	5.920	-	-	-	947.607
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.375	30.423	379.493	162.574	74.584	648.448
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	1.379	119.033	38.611	45.674	391.876	596.574
Zajmovi komitentima	2.058.479	701.571	1.965.965	1.228.609	1.914.042	7.868.666
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	(10.956)	-	-	-	176.352	165.396
Ulaganja u nekretnine	10.956	-	-	-	-	10.956
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	200.052	200.052
Neto odgođena porezna imovina	-	-	72	-	29.824	29.896
Preplaćeni porez na dobit	-	-	17.595	-	-	17.595
Ostala imovina	44.668	850	10.544	935	136.750	193.747
UKUPNO IMOVINA	**5.821.041**	**1.408.484**	**2.433.930**	**1.438.018**	**3.006.960**	**14.108.432**
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.550	-	-	-	-	1.550
Depoziti banaka	111.964	128.416	123.000	-	-	363.380
Depoziti komitenata	5.370.737	1.058.782	3.034.528	776.870	96.658	10.337.575
Uzeti zajmovi	310.585	233.325	226.935	296.290	760.800	1.827.935
Hibridni instrumenti	6.245	-	-	200.604	250.101	456.950
Rezervacije za obveze i troškove	-	12.992	22	1.885	20.072	34.971
Ostale obveze	359.244	2.929	31.998	16.800	38.381	449.352
Ukupno kapital i rezerve					636.720	636.720
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	**6.160.325**	**1.436.444**	**3.416.483**	**1.292.449**	**1.802.731**	**14.108.432**
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	**(339.284)**	**(27.960)**	**(982.554)**	**145.569**	**1.204.229**	**-**
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	**(339.284)**	**(367.244)**	**(1.349.798)**	**(1.204.229)**	**-**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

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 dospijeća	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	-	-	-	-	191.487	191.487
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	8.671	8.671
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**
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	**(1.742.693)**	**(804.190)**	**408.462**	**683.178**	**1.455.243**	**-**
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	**(1.742.693)**	**(2.546.883)**	**(2.138.421)**	**(1.455.243)**	**-**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2009.
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	1.118.618	-	-	-	-	1.118.618
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.128.341	-	-	-	-	1.128.341
Plasmani i zajmovi drugim bankama	515.859	548.687	20.000	226	61.929	1.146.701
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	941.687	5.920	-	-	-	947.607
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.375	9.813	379.493	150.578	70.060	611.318
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	1.379	111.373	14.694	40.467	353.451	521.365
Zajmovi komitentima	2.055.898	701.173	1.964.142	1.223.469	1.877.907	7.822.590
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	73.990	73.990
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	165.327	165.327
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	199.739	199.739
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	28.961	28.961
Preplaćeni porez na dobit	-	-	16.792	-	-	16.792
Ostala imovina	35.328	293	3.726	935	137.715	177.997
UKUPNO IMOVINA	**5.798.485**	**1.377.259**	**2.398.847**	**1.415.675**	**2.990.630**	**13.980.897**
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.550	-	-	-	-	1.550
Depoziti banaka	111.964	128.416	123.000	-	-	363.380
Depoziti komitenata	5.375.159	1.056.611	3.024.934	716.496	47.968	10.221.168
Uzeti zajmovi	310.585	233.325	226.935	296.290	760.800	1.827.935
Hibridni instrumenti	6.245	-	-	200.604	250.101	456.950
Rezervacije za obveze i troškove	-	12.992	-	1.885	20.072	34.949
Ostale obveze	345.979	2.929	24.368	16.800	38.045	428.121
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	646.844	646.844
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	**6.151.482**	**1.434.273**	**3.399.237**	**1.232.075**	**1.763.829**	**13.980.897**
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	**(352.997)**	**(57.014)**	**(1.000.390)**	**183.600**	**1.226.801**	**-**
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	**(352.997)**	**(410.011)**	**(1.410.401)**	**(1.226.801)**	**-**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

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 dospijeća	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)**	**-**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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 umanjenja 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
- 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. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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:

- 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 2009. godine te 31. prosinca 2008. godine.

Banka

2009.	**Pozicija '000 kn**	**VaR**
Rizik promjene tečaja	58.308	(830)
Kamatni rizik	804.279	(7.815)
Rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	51.145	(5.018)
Utjecaj korelacije	-	4.320
Tržišni rizik	**-**	**(9.227)**
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)**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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

Dužničke vrijednosnice	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
2009.	586.690	(1.626)
2008.	271.134	(2.819)

Vlasničke vrijednosnice	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
2009.	39.844	(7.259)
2008.	46.812	(5.154)

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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 ± 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 2009. godine te 31. prosinca 2008. godine.

Banka	**Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata '000 kn**	**% planiranih neto prihoda od kamata**
2009.		
31. prosinac 2009.	6.006	1,16
Prosjek tijekom 2009.	6.291	1,22
Minimum tijekom 2009.	550	0,11
Maksimum tijekom 2009.	9.842	1,90
2008.		
31. prosinac 2008.	4.473	0,97
Prosjek tijekom 2008.	9.087	1,98
Minimum tijekom 2008.	4.473	0,97
Maksimum tijekom 2008.	12.366	2,65

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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 stvarnih kamatnih stopa za linije proizvoda za koje su one definirane te jedinstvene kamatne stope 5% za stavke aktive i pasive gdje Banka nema definirane kamatne stope 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 ± 2% unutar limita od 10% tržišne vrijednosti kapitala. Tijekom 2009. godine propisani limit je u pojedinim razdobljima prekoračen što je rezultat volatilnosti kamatnih stopa i značajnog pada tržišne vrijednosti kapitala.

Banka	Tržišna vrijednost kapitala '000 kn	Promjena kod promjene kamatnih stopa 200 bp %	Promjena kod promjene kamatnih stopa -200 bp %
2009.			
31. prosinac 2009.	441.518	(12,76)	14,76
Prosjek tijekom 2009.	634.994	(10,96)	11,54
Minimum tijekom 2009.	441.518	(12,76)	9,30
Maksimum tijekom 2009.	805.488	(8,13)	14,76
2008.			
31. prosinac 2008.	756.652	(5,89)	6,89
Prosjek tijekom 2008.	816.087	(4,20)	4,30
Minimum tijekom 2008.	756.652	(5,89)	4,12
Maksimum tijekom 2008.	858.348	(3,42)	6,89

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 dospijeća 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 2009. i 31. prosinca 2008. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Grupe i Banke na kretanja kamatnih stopa.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4 Kamatni rizik (nastavak)

2.4.1 Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

Grupa 2009. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beska-matno	Ukupno	Fiksna kamata
IMOVINA								
Novac i računi kod banaka	657.210					461.438	1.118.648	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.127.592					749	1.128.341	
Plasmani i zajmovi drugim bankama	588.619	549.965	21.649			722	1.160.955	1.039.962
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	800.999					146.608	947.607	800.999
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.375	6.295	379.472	162.567	31.537	67.202	648.448	581.246
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	1.379	111.831	38.611	45.674	391.876	7.202	596.574	589.372
Zajmovi komitentima	7.506.038	2.260	103.357	53.238	133.296	70.477	7.868.666	217.027
Imovina namijenjena prodaji						21.551	21.551	
Nekretnine i oprema						165.396	165.396	
Ulaganja u nekretnine						10.956	10.956	
Nematerijalna imovina						200.052	200.052	
Neto odgođena porezna imovina						29.896	29.896	
Preplaćeni porez na dobit						17.595	17.595	
Ostala imovina						193.747	193.747	
UKUPNO IMOVINA	**10.683.213**	**670.351**	**543.090**	**261.479**	**556.709**	**1.393.591**	**14.108.432**	**3.228.605**
OBVEZE								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						1.550	1.550	
Depoziti banaka	111.961	125.000	123.000			3.419	363.380	333.774
Depoziti komitenata	8.127.295	1.021.931	1.008.585	74.094	51.117	54.553	10.337.575	2.580.753
Uzeti zajmovi	1.460.039	194.591	50.835	27.528	85.544	9.398	1.827.935	476.515
Hibridni instrument				200.604	250.101	6.245	456.950	450.705
Rezervacije za obveze i troškove						34.971	34.971	0
Ostale obveze						449.352	449.352	0
Ukupno kapital i rezerve						636.720	636.720	0
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	**9.699.295**	**1.341.522**	**1.182.420**	**302.226**	**386.762**	**1.196.207**	**14.108.432**	**3.841.747**
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	**983.918**	**(671.171)**	**(639.330)**	**(40.747)**	**169.947**	**197.384**	**(0)**	**(613.142)**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4 Kamatni rizik (nastavak)

2.4.1 Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

Grupa 2008. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beska-matno	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 dospijeća	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**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4 Kamatni rizik (nastavak)

2.4.1 Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

Banka 2009. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beska-matno	Ukupno	Fiksna kamata
IMOVINA								
Novac i računi kod banaka	657.210	-	-	-	-	461.408	1.118.618	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.127.592	-	-	-	-	749	1.128.341	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	578.014	547.965	20.000	-	-	722	1.146.701	1.018.241
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	800.999	-	-	-	-	146.608	947.607	800.999
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.375	6.295	379.472	150.571	27.013	46.592	611.318	564.726
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	1.379	104.583	14.694	40.467	353.451	6.790	521.365	514.575
Zajmovi komitentima	7.514.235	1.690	100.733	45.737	89.821	70.374	7.822.590	160.295
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	21.551	21.551	-
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	73.990	73.990	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	165.327	165.327	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	199.739	199.739	-
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	28.961	28.961	-
Preplaćeni porez na dobit						16.792	16.792	
Ostala imovina	-	-	-	-	-	177.997	177.997	-
UKUPNO IMOVINA	**10.680.805**	**660.533**	**514.900**	**236.775**	**470.285**	**1.417.600**	**13.980.897**	**3.058.835**
OBVEZE								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	1.550	1.550	-
Depoziti banaka	111.961	125.000	-	-	-	3.419	363.380	333.774
Depoziti komitenata	8.131.717	1.019.760	13.720	2.427	54.553	10.221.168	13.720	2.464.346
Uzeti zajmovi	1.460.039	194.591	27.528	85.544	9.398	1.827.935	27.528	476.515
Hibridni instrument				200.604	250.101	6.245	456.950	450.705
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	34.949	34.949	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	428.121	428.121	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	646.844	646.844	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	**9.703.717**	**1.339.351**	**1.172.826**	**241.852**	**338.072**	**1.185.079**	**13.980.897**	**3.725.340**
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	**977.088**	**(678.818)**	**(657.926)**	**(5.077)**	**132.213**	**232.521**	**-**	**(666.505)**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4 Kamatni rizik (nastavak)

2.4.1 Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

Banka 2008.
u '000 kn

	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beska-matno	Ukupno	Fiksna kamata
IMOVINA								
Novac i računi kod banaka	568.224	-	-	-	-	367.895	936.119	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.118.946	-	-	-	-	774	1.119.720	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.365.035	9.000	10.000	-	-	2.200	1.386.235	1.298.562
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.449.840	-	-	-	-	108.737	1.558.577	1.449.840
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.689	21.706	69.981	50.665	119.435	55.686	320.162	264.476
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	11.508	48.667	95.354	21.091	379.413	6.790	562.823	556.033
Zajmovi komitentima	7.824.771	769	2.475	184	178.632	89.705	8.096.536	182.712
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	-	-	-	-	-	134.892	134.892	-
UKUPNO IMOVINA	**12.341.013**	**80.142**	**177.810**	**71.940**	**677.480**	**1.288.666**	**14.637.051**	**3.751.623**
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	9.512.936	430.744	592.511	64.154	2.804	27.625	10.630.774	1.988.756
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	-	-	-	-	-	32.902	32.902	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	452.714	452.714	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	924.450	924.450	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	**11.613.361**	**465.645**	**595.549**	**91.811**	**416.922**	**1.453.763**	**14.637.051**	**2.829.621**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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 2009. iznos aktive denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosila je 4.761.151 tisuća kuna (2008.: 3.229.362 tisuća kuna) dok su obveze denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosile 4.849.821 tisuća kuna (2008.: 3.542.688 tisuća kuna). Stoga bi pad tečaja kuna/euro za 1 % (aprecijacija kune) utjecao na rezultat u iznosu od 887 tisuće kuna.

2.5.1. Analiza devizne pozicije

Iznosi ukupne imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine u kunama i stranim valutama (iznosi denominirani u kunama s valutnom klauzulom, prikazani su u tablicama u nastavku

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2009.

u '000 kn	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	936.282	-	132.389	49.977	**1.118.648**
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.046.775	-	81.566	-	**1.128.340**
Plasmani i zajmovi drugim bankama	231.784	-	927.064	2.107	**1.160.955**
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	759.079	173.515	2.990	11.995	**947.579**
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	74.078	499.125	74.557	688	**648.448**
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	432.358	147.959	16.257	-	**596.574**
Zajmovi komitentima	4.957.265	2.456.578	367.897	86.954	**7.868.694**
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	**21.551**
Nekretnine i oprema	165.396	-	-	-	**165.396**
Ulaganja u nekretnine	10.956	-	-	-	**10.956**
Nematerijalna imovina	200.052	-	-	-	**200.052**
Neto odgođena porezna imovina	29.896	-	-	-	**29.896**
Preplaćeni porez na dobit	17.595	-	-	-	**17.595**
Ostala imovina	188.354	994	4.381	18	**193.747**
UKUPNO IMOVINA	**9.071.421**	**3.278.171**	**1.607.101**	**151.739**	**14.108.432**
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	359	-	456	735	1.550
Depoziti banaka	326.831	-	30.295	6.254	363.380
Depoziti komitenata	6.412.396	161.777	3.618.756	144.646	10.337.575
Uzeti zajmovi	713.684	902.271	211.980	-	1.827.935
Hibridni nistrument	406.815	50.135	-	-	456.950
Rezervacije za obveze i troškove	34.971	-	-	-	34.971
Ostale obveze	449.352	-	-	-	449.352
Ukupno kapital i rezerve	636.720	-	-	-	636.720
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	**8.981.127**	**1.114.183**	**3.861.487**	**151.635**	**14.108.432**
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	**90.294**	**2.163.988**	**(2.254.386)**	**104**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2008.

u '000 kn	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
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 dospijeća	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	191.487	-	-	-	**191.487**
Ulaganja u nekretnine	8.671	-	-	-	**8.671**
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 nistrument	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)**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2009.
u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	936.252	-	132.389	49.977	1.118.618
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.046.775	-	81.566	-	1.128.341
Plasmani i zajmovi drugim bankama	217.530	-	927.064	2.107	1.146.701
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	759.107	173.515	2.990	11.995	947.607
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	53.618	482.455	74.557	688	611.318
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	407.824	97.284	16.257	-	521.365
Zajmovi komitentima	4.967.996	2.399.743	367.897	86.954	7.822.590
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Ulaganja u podružnice	73.990	-	-	-	73.990
Nekretnine i oprema	165.327	-	-	-	165.327
Nematerijalna imovina	199.739	-	-	-	199.739
Neto odgođena porezna imovina	28.961	-	-	-	28.961
Preplaćeni porez na dobit	16.792	-	-	-	16.792
Ostala imovina	172.545	1.053	4.381	18	177.997
UKUPNO IMOVINA	**9.068.007**	**3.154.050**	**1.607.101**	**151.739**	**13.980.897**
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	359	-	456	735	1.550
Depoziti banaka	326.831	-	30.295	6.254	363.380
Depoziti komitenata	6.421.838	35.928	3.618.756	144.646	10.221.168
Uzeti zajmovi	713.684	902.271	211.980	-	1.827.935
Hibridni instrument	406.815	50.135	-	-	456.950
Rezervacije za obveze i troškove	34.949	-	-	-	34.949
Ostale obveze	428.121	-	-	-	428.121
Ukupno kapital i rezerve	646.844	-	-	-	646.844
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	**8.979.441**	**988.334**	**3.861.487**	**151.635**	**13.980.897**
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	**88.566**	**2.165.716**	**(2.254.386)**	**104**	**-**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2008.
u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
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 dospijeća	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**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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.

	2009. '000 kn	2008. '000 kn
JAMSTVENI KAPITAL		
Osnovni kapital	615.830	903.846
Dopunski kapital	450.000	310.000
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(54.253)	(57.946)
Ukupno jamstveni kapital	**1.011.576**	**1.155.900**
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	9.733.468	10.063.862
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	53.308	21.960
Izloženost pozicijskim rizicima	169.030	214.776
Izloženost riziku namire i riziku druge strane	22.119	27.575
KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA	**9.982.826**	**10.328.173**
STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	**10,13**	**11,19**

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.7 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Banka putem Odbora za upravljanje aktivnom 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 nalaže Banci da dostigne minimalnu stopu adekvatnosti kapitala od 12% do 31. ožujka 2010. prema izmijenjenoj metodologiji za obračun adekvatnosti kapitala, sukladno novom Zakonu o kreditnim institucijama od 13. listopada 2009. s kojim će se Banka biti obvezna uskladiti. Kako bi to ostvarila, 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.

Banka je duže vrijeme svjesna nedostatka kapitala koji bi joj osigurao dugotrajan rast. Kako bi premostila razdoblje do povećanja temeljnog kapitala Banka je krajem 2009. povećala dopunski kapital uplatom hibridnog instrumenta u ukupnom iznosu od 100 milijuna kuna.

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 tijek 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. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

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 rezerviranje za 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 11), 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 24 i 40). 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 predstavljanu sažetak umanjenja vrijedosti zajmova komitentima.

Grupa	**Bilješke**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Umanjenje vrijednosti zajmova komitentima	11	693.048	295.589
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	19.237	23.471
Ukupno		**712.285**	**319.060**

Banka	**Bilješke**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Umanjenje vrijednosti zajmova komitentima	11	692.475	295.175
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	19.215	23.466
Ukupno		**711.690**	**318.641**

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

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 umanjenih zajmova i potraživanja te stope priznatih umanjenja, bili su kako slijedi:

Grupa i Banka			**2009. '000 kn**			**2008. '000 kn**
	Pravne osobe	**Stanovništvo**	**Ukupno**	**Pravne osobe**	**Stanovništvo**	**Ukupno**
Bruto izloženost	1.381.353	419.431	**1.800.784**	529.495	171.272	**700.767**
Stopa umanjenja	28,4%	58,4%	**35,4%**	22,6%	47,8%	**28,8%**

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2009. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 18.001 tisuća kuna (2008.: 7.008 tisuće kuna).

Grupa također priznaje 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 2009., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 129.544 tisuća kuna (2008.: 140.523 tisuće kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe i 128.167 tisuća kuna (2008.: 139.598 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 25.088 tisuća kuna (2008.: 21.078 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Grupe i 19.422 tisuća kuna (2008.: 17.819 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Banke.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (nastavak)

Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosilo bi 29.541 tisuće kuna (2008.: 28.104 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Grupa i 25.355 tisuća kuna (2008.: 27.919 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Banka.

Tržišna vrijednost 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 2009. uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 1.720.793 tisuća kuna klasificiranih od strane Banke kao umanjenih, obzirom na neurednost u plaćanju, čiji je dio osiguran zalogom nad nekretninama, postrojenjima i opremom. Pri procjeni nadoknadivosti plasmana temeljem nekretnine u zalogu, tržišna vrijednost nekretnine u zalogu svodi se na sadašnju vrijednost uz primjenu rokova propisanih internim aktima. Nadalje, kao što je objavljeno u bilješci 18, ostala imovina na dan 31. prosinca 2009. uključuje nekretnine, postrojenja i opremu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 135.958 tisuća kuna koji predstavljaju imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Obzirom na utjecaj globalne financijske i ekonomske krize na fer tržišnu vrijednost imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ,krajem 2009. godine je utvrđeno umanjenje vrijednosti te imovine usklađenjem s tržišnim cijenama. Na tu osnovu je priznat trošak umanjenja vrijednosti u iznosu 23.648 tisuća kuna, pa neto knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine na dan 31.12.2009. godine iznosi 112.379 tisuća kuna.

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 dospijeća 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 2009. godine iznosila je 601.038 tisuća kuna (2008.: 1.249.870 tisuća kuna). Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju na dan 31.prosinca 2009. godine iznosila je 323.283 tisuće kuna (2008: -).

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. 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 imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka od 199.961 tisuća kuna (2008.: 199.969 tisuće kuna), veća za 5.048 tisuća kuna (2008.: manja za 1.598 tisuća kuna), dok je fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju od 165.074 tisuća kuna (2008.: 264.411 tisuće kuna), manja za 735 tisuća kuna (2008.: manja za 2.187 tisuće kuna), nego da su se primjenjivale zaključne cijene.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom eskontne stope HNB-a ili neke druge diskontne stope koja bolje odražava 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.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na internoj strukturi izvještavanja. Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i glavnicu 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.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa **2009.**
'000 kn

	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvoi upravljanje imovinom	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	224.136	92.653	35.861	3.256	6.362	362.268
Neto prihod od naknada i provizija	12.248	150.074	67	11.827	15.789	190.005
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	42.609	-	(323)	42.286
Ostali prihod	584	585	4.491	468	1.554	7.682
Prihod iz poslovanja	**236.968**	**243.312**	**83.028**	**15.551**	**23.381**	**602.240**
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(428.273)	(428.273)
Amortizacija	-	-	-	-	(79.947)	(79.947)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	-	-	-	-	(509.863)	(509.863)
Ostali troškovi	-	-	-	-	(24.854)	(24.854)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(3.954)	(3.954)
Troškovi poslovanja	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.046.891)**	**(1.046.891)**
Gubitak prije oporezivanja	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(444.652)
Porez na dobit	-	-	-	-	(2.190)	(2.190)
Gubitak za godinu	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.190)**	**(446.841)**
Imovina segmenta	5.390.875	3.022.341	5.122.140	121.803	-	13.657.159
Neraspoređena imovina					451.273	451.273
Ukupna imovina	**5.390.875**	**3.022.341**	**5.122.140**	**121.803**	**451.273**	**14.108.432**
Obveze segmenta	5.974.631	5.802.544	1.400.325	64.929	-	13.242.429
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	866.003	866.003
Ukupno kapital i rezerve i obveze	**5.974.631**	**5.802.544**	**1.400.325**	**64.929**	**866.003**	**14.108.432**

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa **2008.**
'000 kn

	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvoi upravljanje imovinom	Neraspoređeno	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**

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka **2009.**

'000 kn

	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvoi upravljanje imovinom	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	224.558	92.653	35.861	3.256	-	356.328
Neto prihod od naknada i provizija	12.751	150.074	67	11.827	-	174.719
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	42.609	-	-	42.609
Ostali prihod	584	585	4.491	468	2.996	9.124
Prihod iz poslovanja	**237.893**	**243.312**	**83.028**	**15.551**	**2.996**	**582.780**
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(411.732)	(411.732)
Amortizacija	-	-	-	-	(79.494)	(79.494)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	-	-	-	-	(509.403)	(509.403)
Ostali troškovi	-	-	-	-	(24.854)	(24.854)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(3.937)	(3.937)
Troškovi poslovanja	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.029.420)**	**(1.029.420)**
		-	-	-		
Gubitak prije oporezivanja	**-**	**-**	**-**	**-**		(446.640)
Porez na dobit	-	-	-	-	(2.175)	(2.175)
Gubitak za godinu	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.175)**	**(448.815)**
Imovina segmenta	5.401.634	3.022.341	5.122.140	121.803	-	13.667.918
Neraspoređena imovina					312.979	312.979
Ukupna imovina	**5.401.634**	**3.022.341**	**5.122.140**	**121.803**	**312.979**	**13.980.897**
Obveze segmenta	5.984.073	5.802.544	1.400.325	64.929	-	13.251.871
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	729.026	729.026
Ukupno kapital i rezerve i obveze	**5.984.073**	**5.802.544**	**1.400.325**	**64.929**	**729.026**	**13.980.897**

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka **2008.**
'000 kn

	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvoi upravljanje imovinom	Neraspoređeno	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**

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Grupa			2009. '000 kn			2008. '000 kn
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Grupi	118.727	122.905	241.632	92.454	105.440	197.894
Kod drugih osoba	160.346	-	160.346	170.008	-	170.008
Čekovi u postupku naplate	-	5	5	-	1	1
	279.073	**122.910**	**401.983**	**262.462**	**105.441**	**367.903**
Računi kod banaka						
Tekući računi kod domaćih banaka	-	1.951	1.951	-	3.019	3.019
Tekući računi kod stranih banaka	-	57.504	57.504	-	47.194	47.194
Žiro račun kod HNB-a	657.210	-	657.210	518.011	-	518.011
	657.210	**59.455**	**716.665**	**518.011**	**50.213**	**568.224**
Ukupno	**936.283**	**182.365**	**1.118.648**	**780.473**	**155.654**	**936.127**

Banka			2009. '000 kn			2008. '000 kn
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Banci	118.697	122.905	241.602	92.446	105.440	197.886
Kod drugih osoba	160.346	-	160.346	170.008	-	170.008
Čekovi u postupku naplate	-	5	5	-	1	1
	279.043	**122.910**	**401.953**	**262.454**	**105.441**	**367.895**
Računi kod banaka						
Tekući računi kod domaćih banaka	-	1.951	1.951	-	3.019	3.019
Tekući računi kod stranih banaka	-	57.504	57.504	-	47.194	47.194
Žiro račun kod HNB-a	657.210	-	657.210	518.011	-	518.011
	657.210	**59.455**	**716.665**	**518.011**	**50.213**	**568.224**
Ukupno	**936.253**	**182.365**	**1.118.618**	**780.465**	**155.654**	**936.119**

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Obvezna pričuva				
- u kunama	1.046.026	1.016.851	1.046.026	1.016.851
- u stranoj valuti	81.566	102.095	81.566	102.095
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-
Obračunata dospjela kamata	749	714	749	714
Obračunata nedospjela kamata	-	60	-	60
Ukupno	**1.046.775**	**1.119.720**	**1.046.775**	**1.119.720**

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 2009. godine stopa obračuna obvezne pričuve iznosila je 14% (2008.: 14%) kunskih i deviznih depozita, zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2009. iznosila je 70% (2008.: 70%), dok se preostalih 30% (2008.: 30%) može održavati u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovo uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve kojeg je potrebno održavati u kunama (vidjeti u nastavku). U 2009. godini, kamatna stopa na kunsku obveznu pričuvu koju plaća HNB, iznosila je 0,75% godišnje (2008.: 0,75%).

60% deviznog dijela obvezne pričuve (2008.: 60%) izdvaja se na računu kod HNB-a, dok se preostalih 40% (2008.: 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 75% (2008.: 50%) se održava u kunama i uključuje u kunsku obveznu pričuvu (vidjeti gore).

7. PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	278.847	506.213	264.593	485.004
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	815.371	822.558	815.371	822.558
Kratkoročni krediti bankama u zemlji	-	-	-	-
Ukupno kratkoročni plasmani i zajmovi kod banaka	**1.094.218**	**1.328.771**	**1.079.964**	**1.307.562**
Jamstveni depoziti kod stranih banaka	3.860	3.297	3.860	3.297
Dugoročni plasmani bankama u zemlji	61.724	70.317	61.724	70.317
Ukupno dugoročni plasmani i zajmovi kod banaka	**65.584**	**73.614**	**65.584**	**73.614**
Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	500	500	500	500
Dugoročni plasmani nebankovnim financijskim istitucijama u zemlji	431	2.859	431	2.859
Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	**931**	**3.359**	**931**	**3.359**
Posebna rezerviranja za plasmane kod nebankovnih financijskih institucija	**(500)**	**(500)**	**(500)**	**(500)**
Obračunata nedospjela kamata	722	2.719	722	2.200
Ukupno potraživanja za kamatu	**722**	**2.719**	**722**	**2.200**
Ukupno	**1.160.955**	**1.407.963**	**1.146.701**	**1.386.235**

Stavka dugoročni plasmani bankama u zemlji uključuju i iznos depozita od 61.724 tisuća kuna (2008.: 70.317 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:

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	500	500	500	500
(Smanjenje) / povećanje umanjenja po plasmanima i zajmovima drugim bankama	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	**500**	**500**	**500**	**500**

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

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	199.961	197.345	199.961	197.345
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	-	2.624	-	2.624
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	**199.961**	**199.969**	**199.961**	**199.969**
Dužničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	601.038	1.249.870	601.038	1.249.870
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	87.426	58.117	87.426	58.097
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	51.145	40.464	51.145	40.464
	939.570	**1.548.420**	**939.570**	**1.548.400**
Pozitivna fer vrijednost derivativnih instrumenata				
- valutni terminski ugovori – OTC	1.893	6.965	1.893	6.965
- ročnice, kotirane na aktivnom tržištu	224	-	224	-
	2.117	**6.965**	**2.117**	**6.965**
Obračunata nedospjela kamata	**5.920**	**3.212**	**5.920**	**3.212**
Ukupno	**947.607**	**1.558.597**	**947.607**	**1.558.577**

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Dužničke vrijednosnice, koje kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	190.291	208.181	173.629	193.728
Mjenice	29.327	6.723	6.724	6.723
Korporativne obveznice	6.724	-	29.327	-
Komercijalni zapisi	55.259	70.683	55.259	70.683
	281.601	**285.587**	**264.939**	**271.134**
Dužničke vrijednosnice, koje ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	323.283	70.683	323.283	70.683
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	2.243	2.410	2.243	2.410
- nebankovnih financijskih institucija	21.794	1.334	1.334	1.334
	24.037	**3.744**	**3.577**	**3.744**
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	25.059	17.465	25.059	17.465
- nebankovnih financijskih institucija	14.785	29.347	14.785	29.347
	39.844	**46.812**	**39.844**	**46.812**
Obračunata nedospjela kamata	3.698	5.260	3.548	5.130
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(24.015)	(6.781)	(23.873)	(6.658)
Ukupno	**648.448**	**334.622**	**611.318**	**320.162**

Sukladno važećim računovodstvenim politikama, Banka priznaje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti uz naknadno priznavanje promjena u fer vrijednosti u okviru kapitalnih rezervi.

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

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 identificirane gubitke na skupnoj osnovi.

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

Grupa			**2009. '000 kn**			**2008. '000 kn**
	Identificirani gubici	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**	**Identificirani gubici**	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**
Na dan 1. siječnja	**4.000**	**2.781**	**6.781**	**1.499**	**1.043**	**2.542**
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	14.548	2.686	**17.234**	2.501	1.738	**4.239**
Na dan 31. prosinca	**18.548**	**5.467**	**24.015**	**4.000**	**2.781**	**6.781**

Banka			**2009. '000 kn**			**2008. '000 kn**
	Identificirani gubici	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**	**Identificirani gubici**	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**
Na dan 1. siječnja	**4.000**	**2.658**	**6.658**	**1.499**	**723**	**2.222**
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	14.548	2.668	**17.216**	2.501	1.935	**4.436**
Na dan 31. prosinca	**18.548**	**5.326**	**23.874**	**4.000**	**2.658**	**6.658**

10. FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Obveznice Ministarstva financija	390.556	383.557	346.284	344.636
Obveznice HBOR-a	17.299	23.029	17.299	23.029
Korporativne obveznice	30.357	29.958	30.357	29.958
Obveznice banaka	6.920	6.852	6.920	6.852
Mjenice	140.520	162.223	140.520	162.223
Trezorski zapisi	31.165	5.443	-	-
	616.817	**611.062**	**566.698**	**566.698**
Obračunata nedospjela kamata	**6.162**	**7.168**	**5.749**	**6.790**
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	**(26.405)**	**(11.042)**	**(25.764)**	**(10.665)**
Ukupno	**607.188**	**607.188**	**521.365**	**562.823**

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			**2009. '000 kn**			**2008. '000 kn**
	Identificirani gubici	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**	**Identificirani gubici**	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**
Na dan 1. siječnja	**5.151**	**5.891**	**11.042**	**-**	**2.275**	**2.275**
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	15.405	(42)	**8.767**	5.151	3.616	**8.767**
Na dan 31. prosinca	**20.556**	**5.849**	**26.405**	**5.151**	**5.891**	**11.042**

Banka			**2009. '000 kn**			**2008. '000 kn**
	Identificirani gubici	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**	**Identificirani gubici**	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**
Na dan 1. siječnja	**5.151**	**5.514**	**10.665**	**-**	**2.275**	**2.275**
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	15.405	(306)	**15.099**	5.151	3.239	**8.390**
Na dan 31. prosinca	**20.556**	**5.208**	**25.764**	**5.151**	**5.514**	**10.665**

11. ZAJMOVI KOMITENTIMA

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Kratkoročni zajmovi				
Pravnim osobama	1.600.777	1.296.034	1.600.778	1.296.034
Stanovništvu	866.338	737.957	866.338	737.957
Ukupno kratkoročni zajmovi	**2.467.115**	**2.033.991**	**2.467.116**	**2.033.991**
Dugoročni zajmovi				
Pravnim osobama	3.859.010	3.913.539	3.869.769	3.922.646
Stanovništvu	2.165.111	2.386.780	2.107.806	2.345.369
Ukupno dugoročni zajmovi	**6.024.121**	**6.300.319**	**5.977.575**	**6.268.015**
Ukupno bruto zajmovi	**8.491.236**	**8.334.310**	**8.444.691**	**8.302.006**
Obračunata dospjela kamata	53.608	68.430	53.504	68.353
Obračunata nedospjela kamata	16.870	21.354	16.870	21.352
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	**(693.048)**	**(295.589)**	**(692.475)**	**(295.175)**
Ukupno	**7.868.666**	**8.128.505**	**7.822.590**	**8.096.536**
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima komitentima	**8,16%**	**3,55%**	**8,20%**	**3,56%**

11. ZAJMOVI KOMITENTIMA (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

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

Grupa			**2009. '000 kn**			**2008. '000 kn**
	Identificirani gubici	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**	**Identificirani gubici**	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**
Na dan 1. siječnja	**187.215**	**108.374**	**295.589**	**147.829**	**117.706**	**265.535**
Povećanje/ (smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	425.703	(9.383)	**416.320**	134.765	(9.332)	**125.433**
Naplata otpisanih potraživanja	(1.814)		**(1.814)**	(1.425)	-	**(1.425)**
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	(25)		**(25)**	12	-	**12**
Iskorištena umanjenja	(17.022)		**(17.022)**	(93.966)	-	**(93.966)**
Na dan 31. prosinca	**594.057**	**98.991**	**693.048**	**187.215**	**108.374**	**295.589**

Banka			**2009. '000 kn**			**2008. '000 kn**
	Identificirani gubici	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**	**Identificirani gubici**	**Identificirani gubici na skupnoj osnovi**	**Ukupno**
Na dan 1. siječnja	**187.215**	**107.960**	**295.175**	**147.829**	**117.586**	**265.415**
Povećanje/ (smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	425.703	(9.542)	**416.161**	134.765	(9.626)	**125.139**
Naplata otpisanih potraživanja	(1.814)		**(1.814)**	(1.425)	-	**(1.425)**
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	(25)		**(25)**	12	-	**12**
Iskorištena umanjenja	(17.022)		**(17.022)**	(93.966)	-	**(93.966)**
Na dan 31. prosinca	**594.057**	**98.418**	**692.475**	**187.215**	**107.960**	**295.175**

12. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

a) Imovinu namijenjenu prodaji čini:

			Vlasništvo na dan 31. prosinca 2009.
	Industrija	**Država**	**%**
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 2008. 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.

Obzirom da Banka na dan 31.12.2009. godine još uvijek posjeduje navedeni vlasnički udjel, unatoč namjeri da ga proda, procjenom fer tržišne vrijednosti utvrđeno je da je ona niža od knjigovodstvene. Na tu osnovu je priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu 5.282 tisuće kuna.

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

b) Ulaganje u imovinu namijenjenu prodaji je kako slijedi:

	Grupa i Banka	
	2009.	**2008.**
	'000 kn	**'000 kn**
H1 Telekom d.d.	21.551	26.833

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

	Grupa i Banka	
	2009.	**2008.**
	'000 kn	**'000 kn**
Stanje na dan 1. siječnja	**26.833**	**-**
Stjecanje vlasničkog udjela u društvu H1 Telekom d.d.	26.833	26.833
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(5.282)	-
Stanje na dan 31. prosinca	**21.551**	**26.833**

13. ULAGANJA U PODRUŽNICE

a) Podružnice Grupe su:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2009. %
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 kosolidirane u financijskim izvještajima Grupe.

b) Ulaganja u podružnice su kako slijedi:

	Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn
HPB Invest d.o.o.	13.500	13.500
HPB Nekretnine d.o.o.	20.490	50
HPB Stambena štedionica d.d.	40.000	40.000
Ukupno	**73.990**	**53.550**

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

	Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	**53.550**	**53.550**
Ulaganja u HPB Nekretnine d.o.o.	20.440	-
Stanje na dan 31. prosinca	**79.990**	**53.550**

14. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa 2009.	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 2009.	157.896	215.392	4.720	378.008
Povećanja		39	22.828	22.867
Otpisi		(1.498)	(4)	(1.502)
Prijenos u upotrebu	187	26.965	(27.167)	(15)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**158.083**	**240.898**	**377**	**399.358**
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	(46.727)	(139.794)		(186.521)
Trošak amortizacije	(3.891)	(44.887)		(48.778)
Otpisi		1.337		1.337
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**(50.618)**	**(183.344)**	**-**	**(233.962)**
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	111.169	75.598	4.720	191.487
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**107.465**	**57.554**	**377**	**165.396**

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.	153.087	181.987	13.906	348.980
Povećanja	-	33	31.748	31.781
Otpisi	-	(2.753)		(2.753)
Prijenos u upotrebu	4.809	36.125	(40.934)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	**157.896**	**215.392**	**4.720**	**378.008**
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	(42.932)	(101.874)		(144.806)
Trošak amortizacije	(3.795)	(40.533)		(44.328)
Otpisi	-	2.613		2.613
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	**(46.727)**	**(139.794)**		**(186.521)**
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	110.155	80.113	13.906	204.174
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	**111.169**	**75.598**	**4.720**	**191.487**

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2009. odnosi se na ulaganje u opremu po nabavnoj vrijednosti od 377 tisuća kuna (2008.: 4.720 tisuće kuna).

14. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Banka 2009.	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 2009.	157.896	215.203	4.717	377.816
Povećanja	-	-	22.813	22.813
Otpisi	-	(1.498)	-	(1.498)
Prijenos u upotrebu	187	26.965	(27.152)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**158.083**	**240.670**	**378**	**399.131**
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	(46.727)	(139.696)	-	(186.423)
Trošak amortizacije	(3.891)	(44.827)	-	(48.718)
Otpisi	-	1.337	-	1.337
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**(50.618)**	**(183.186)**	**-**	**(233.804)**
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	111.169	75.507	4.717	191.393
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**107.465**	**57.484**	**378**	**165.327**

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**

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2009. odnosi se na ulaganje u opremu po nabavnoj vrijednosti od 378 tisuće kuna (2008.: 4.717 tisuće kuna).

15. ULAGANJA U NEKRETNINE

Grupa i Banka	2009. '000 kn	2008 '000 kn
Trošak nabave		
Stanje na dan 1. siječnja	9.089	10.876
Povećanja	2.507	
Otpisi	-	(321)
Prodaja	-	(1.466)
Stanje na dan 31. prosinca	**11.596**	**9.089**
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja	(418)	(252)
Prodaja	-	57
Trošak amortizacije za razdoblje	(222)	(223)
Stanje na dan 31. prosinca	**(640)**	**(418)**
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja	8.671	10.624
Stanje na dan 31. prosinca	**10.956**	**8.671**

16. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa

2009.	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	29.540	56.323	30.339	127.753	243.955
Povećanja				44.861	44.861
Prijenos u upotrebu	17.348	8.551	8.245	(34.144)	-
Otpisi	(35)	-	-	-	(35)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**46.853**	**64.874**	**38.584**	**138.470**	**288.781**
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	(19.119)	(23.985)	(14.658)	-	(57.762)
Trošak amortizacije	(7.716)	(14.651)	(8.636)	-	(31.002)
Otpisi	35	-	-	-	35
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**(26.800)**	**(38.636)**	**(23.294)**	**-**	**(88.729)**
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	10.421	32.338	15.681	127.753	186.193
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**20.053**	**26.238**	**15.290**	**138.470**	**200.052**

Grupa

2008.	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
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**

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2009. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software, licence i ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 138.740 tisuće kuna (2008.: 127.753 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe. Grupa tijekom 2009. godine nije provela testiranje nadoknadivog iznosa sukladno MRS-u 36., zbog trenutnog nedostatka elemenata potrebnih za provođenje testa.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Banka

2009.	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	29.032	56.317	30.339	127.751	243.439
Povećanja				44.861	44.861
Prijenos u upotrebu	17.348	8.551	8.245	(34.144)	0
Otpisi	(35)	-	-	-	(35)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**46.345**	**64.868**	**38.584**	**138.468**	**288.265**
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	(19.091)	(23.980)	(14.658)	-	(57.729)
Trošak amortizacije	(7.546)	(14.650)	(8.636)	-	(30.832)
Otpisi	35	-	-	-	35
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**(26.602)**	**(38.630)**	**(23.294)**	**-**	**(88.526)**
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	9.941	32.337	15.681	127.751	185.710
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	**19.743**	**26.238**	**15.290**	**138.468**	**199.739**

Banka

2008.	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
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**

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2009. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software, licence te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 138.468 tisuće kuna (2008.: 127.751 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke. Banka tijekom 2009. godine nije provela testiranje nadoknadivog iznosa sukladno MRS-u 36., zbog trenutnog nedostatka elemenata potrebnih za provođenje testa.

17. 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 2009. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa **2009.**	**2009.** **'000 kn**	**Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka** **'000 kn**	**Prihod u kapitalu i rezervama** **'000 kn**	**2008.** **'000 kn**
Odgođena porezna imovina				
Zajmovi komitentima	14.771	(1.196)	-	15.967
Ostale rezervacije	3.047	1.170	-	1.877
Financijska imovina	17.111	(2.125)	-	19.236
Rezerva za fer vrijednost	358	-	(12.861)	13.219
Odgođena porezna obveza				
Uzeti zajmovi	(750)	84	-	(834)
Rezerva za fer vrijednost	(3.931)	-	(2.700)	(1.231)
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(710)	-	-	(710)
Neto odgođena porezna imovina	**29.896**	**(2.067)**	**(15.561)**	**47.524**

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

Grupa **2008.**	**2008.** **'000 kn**	**Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka** **'000 kn**	**Prihod/(rashod) 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**

17. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA (nastavak)

b) Priznata odgođena porezna imovina i obveze – Banka

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2009. godini prikazane su kako slijedi:

Banka **2009.**	**2009.** **'000 kn**	**Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka** **'000 kn**	**Prihod u kapitalu i rezervama** **'000 kn**	**2008.** **'000 kn**
Odgođena porezna imovina				
Zajmovi komitentima	13.648	(1.285)	-	14.933
Ostale rezervacije	2.928	1.197	-	1.731
Financijska imovina	17.111	(2.125)	-	19.236
Rezerva za fer vrijednost	0	-	(12.602)	12.602
Odgođena porezna obveza				
Uzeti zajmovi	(795)	(38)	-	(834)
Revalorizacijska rezerva	(3.931)	-	(2.700)	(1.231)
Neto odgođena porezna imovina	**28.961**	**(2.175)**	**(15.302)**	**46.438**

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

Banka **2008.**	**2008.** **'000 kn**	**Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka** **'000 kn**	**Prihod/(rashod) u kapitalu i rezervama** **'000 kn**	**2006.** **'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)
Rezerva za fer vrijednost	(1.231)	-	8	(1.239)
Neto odgođena porezna imovina	**46.438**	**19.032**	**12.137**	**15.269**

18. OSTALA IMOVINA

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Potraživanja po naknadama	38.199	39.797	37.343	37.782
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	135.958	56.317	135.958	56.317
Instrumenti u postupku naplate	8.415	19.803	8.415	19.803
Razgraničeni trošak naknada	3.978	7.715	3.978	4.168
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	4.961	7.560	2.880	7.309
Ostala potraživanja	29.202	24.086	16.374	14.326
Ukupna ostala imovina - bruto	**220.713**	**155.278**	**204.948**	**139.705**
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(26.966)	(6.013)	(26.951)	(4.813)
Ukupno	**193.747**	**149.265**	**177.997**	**134.892**

Grupa i Banka su na dan 31. prosinca 2009. imale 135.958 tisuća kuna (2008: 56.317 tisuća kuna) imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja. Imovina se sastoji od 92.456 tisuća kuna vrijednih građevinskih objekata, 35.471 tisuća kuna vrijednih zemljišta i opreme u iznosu od 8.030 tisuća kuna. Naknadnom procjenom tržišne vrijednosti preuzete imovine utvrđeno je da je tržišna vrijednost niža od knjigovodstvene vrijednosti, pa je na tu osnovu priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu 23.648 tisuće kuna.

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja u 2009. godini prikazano je kako slijedi:

	Grupa i Banka
	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	56.317
Preuzeto u 2009. godini	81.250
Prodaja u 2009. godini	(1.609)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(23.648)
Stanje na dan 31. prosinca	**112.309**

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

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

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	6.013	3.766	4.857	3.760
Povećanje umanjenja vrijednosti	25.404	2.428	25.396	1.234
Iskorištena umanjenja	(4.451)	(181)	(3.302)	(137)
Stanje na dan 31. prosinca	**26.966**	**6.013**	**26.951**	**4.857**

19. FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	2009.	**2008.**	**2009.**	**2008.**
	'000 kn	**'000 kn**	**'000 kn**	**'000 kn**
Negativna fer vrijednost ročnica	456	1.206	456	1.205
Negativna fer vrijednost terminskih valutnih ugovora	-	3.984	-	3.985
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	1.094	1.551	1.094	1.551
Stanje na dan 31. prosinca	**1.550**	**6.741**	**1.550**	**6.741**

20. DEPOZITI BANAKA

	Grupa		Banka	
	2009.	**2008.**	**2009.**	**2008.**
	'000 kn	**'000 kn**	**'000 kn**	**'000 kn**
Depoziti po viđenju				
- u kunama	2.199	845	2.199	845
- u stranoj valuti	20.475	28.433	20.475	28.433
Oročeni depoziti				
- u kunama	321.214	360.420	321.214	360.420
- u stranoj valuti	16.074	23.226	16.074	23.226
Obveze po kamatama – nedospjele	3.415	414	3.415	414
Obveze po kamatama – dospjele	3	11	3	11
Ukupno	**363.380**	**413.349**	**363.380**	**413.349**

21. DEPOZITI KOMITENATA

Grupa	2009. '000 kn			2008. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.911.912	151.011	2.062.923	2.293.051	141.380	2.434.431
Pravne osobe	1.066.831	171.242	1.238.073	1.321.707	143.656	1.465.363
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	828	781	1.609	833	234	1.067
Pravne osobe	775.913	29.557	805.470	866.978	27.433	894.411
	3.755.484	**352.591**	**4.108.075**	**4.482.569**	**312.703**	**4.795.272**
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	1.461.591	2.290.937	3.752.528	1.537.382	1.587.444	3.124.826
Pravne osobe	1.332.314	1.090.105	2.422.419	2.120.395	634.581	2.754.976
	2.793.905	**3.381.042**	**6.174.947**	**3.657.777**	**2.222.025**	**5.879.802**
Obveze po kamatama – dospjele	4.667	94	4.761	6.895	172	7.067
Obveze po kamatama – nedospjele	20.116	29.676	49.792	10.201	10.358	20.559
Ukupno	**6.574.172**	**3.763.403**	**10.337.575**	**8.157.442**	**2.545.258**	**10.702.700**

Banka	2009. '000 kn			2008. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.911.912	151.011	2.062.923	2.293.051	141.381	2.434.432
Pravne osobe	1.068.806	171.242	1.240.048	1.323.477	143.656	1.467.133
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	828	781	1.609	833	232	1.065
Pravne osobe	775.913	29.557	805.470	866.978	27.434	894.412
	3.757.459	**352.591**	**4.110.050**	**4.484.339**	**312.703**	**4.797.042**
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	1.335.742	2.290.937	3.626.679	1.460.287	1.587.444	3.047.731
Pravne osobe	1.339.781	1.090.105	2.429.886	2.123.794	634.581	2.758.375
	2.675.523	**3.381.042**	**6.056.565**	**3.584.081**	**2.222.025**	**5.806.106**
Obveze po kamatama – dospjele	4.667	94	4.761	6.895	172	7.067
Obveze po kamatama – nedospjele	20.116	29.676	49.792	10.201	10.358	20.559
Ukupno	**6.457.765**	**3.763.403**	**10.221.168**	**8.085.516**	**2.545.258**	**10.630.774**

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

22. UZETI ZAJMOVI

Grupa

	2009. '000 kn			2008. '000 kn		
	u kunama	**u stranoj valuti**	**Ukupno**	**u kunama**	**u stranoj valuti**	**Ukupno**
Kratkoročni zajmovi ostalih financijskih institucija	347.418	-	347.418	362.200	-	362.200
Kratkoročni zajmovi domaćih banaka	-	-	-	-	-	-
Dugoročni zajmovi od banaka	-	210.490	210.490	-	239.612	239.612
Dugoročni zajmovi HBOR-a – kune i valutna klauzula	1.260.630	-	1.260.630	1.254.802	-	1.254.802
Dospjele kamate	1.414	-	1.414	1.735	-	1.735
Nedospjele kamate	6.494	1.489	7.983	2.636	4.265	6.901
	1.615.956	**211.979**	**1.827.935**	**1.621.373**	**243.877**	**1.865.250**

Banka

	2009. '000 kn			2008. '000 kn		
	u kunama	**u stranoj valuti**	**Ukupno**	**u kunama**	**u stranoj valuti**	**Ukupno**
Kratkoročni zajmovi ostalih financijskih institucija	347.418	-	347.418	362.200	-	362.200
Kratkoročni zajmovi domaćih banaka	-	-	-	-	-	-
Dugoročni zajmovi od banaka	-	210.490	210.490	-	239.612	239.612
Dugoročni zajmovi HBOR-a – kune i valutna klauzula	1.260.630	-	1.260.630	1.254.802	-	1.254.802
Dospjele kamate	1.414	-	1.414	1.735	-	1.735
Nedospjele kamate	6.494	1.489	7.983	2.636	4.265	6.901
	1.615.956	**211.979**	**1.827.935**	**1.621.373**	**243.877**	**1.865.250**

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.

23. HIBRIDNI INSTRUMENTI

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Hibridni instrumenti	450.705	310.601	450.705	310.601
Obračunata kamata - nedospjela	6.245	270	6.245	270
	456.950	**310.871**	**456.950**	**310.871**

Banka je tijekom 2010. godine primila hibridne instrumente u iznosu od 250.000 tisuća kuna uz sljedeće uvjete: dospijeće od 61 mjesec uz fiksnu kamatnu stopu. Hibridni instrument Hrvatske pošte d.d. u iznosu 110.000 tisuća kuna kojeg je Banka imala krajem 2008. pretvoren je u temeljni kapital tijekom lipnja 2009. godine (bilješka 26.).

24. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Rezervacije za sudske sporove	12.808	7.056	12.808	7.056
Rezervacije za potencijalne i ostale obveze	2.926	2.380	2.926	2.380
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti na skupnoj osnovi	19.237	23.471	19.215	23.466
Stanje 31. prosinca	**34.971**	**32.907**	**34.949**	**32.902**

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

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

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Stanje 1. siječnja	32.907	31.900	32.901	31.895
Povećanje gubitaka od rezerviranja u računu dobiti i gubitka	3.953	1.007	3.937	1.007
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(1.889)	-	(1.889)	-
Stanje 31. prosinca	**34.971**	**32.907**	**34.949**	**32.902**

25. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	22.166	9.843	21.459	9.248
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	16.669	15.775	15.406	15.103
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale obveze	14.641	12.658	14.641	12.588
Obveze za naknade	17.811	19.646	19.116	21.000
Sredstva u postupku plaćanja	257.968	258.487	257.999	258.493
Razgraničeni prihod od naknada	73.853	79.837	68.238	74.665
Ostale obveze	46.243	70.435	31.262	61.617
Stanje 31. prosinca	**449.352**	**466.681**	**428.121**	**452.714**

Sredstva u postupku plaćanja uglavnom se odnose na obveze za isplatu mirovina u ime Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje u iznosu od 191 milijun kuna (2008.: 188 milijuna kuna) te obveza za isplatu novčanog priljeva sa računa Banke građanstvu koji nisu klijenti Banke u iznosu od 35 milijuna kuna (2008.: 33 milijuna kuna).

26. KAPITAL I REZERVE

a) Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2009., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital iznosio je 654.320 tisuća kuna (2008. 584.780 tisuća kuna) i uključivao je 594.836 (2008. 531.618) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kn. Povećanjem temeljnog kapitala u iznosu 110.000 tisuća kuna putem izdavanja 63.218 redovnih dionica nominalne vrijednosti 1.100 kuna u lipnju 2009. godine, Banka je ostvarila kapitalni dobitak u iznosu 40.460 tisuća kuna. Na dan 31. prosinca 2009. Banka je imala 795 vlastitih dionica (2008.: 795) u ukupnom iznosu od 874 tisuće kuna (2008.: 874 tisuće kuna).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	2009.		2008.	
	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %
Hrvatska pošta	265.771	40,62%	196.231	33,56%
Hrvatski fond za privatizaciju	216.354	33,07%	216.354	37,00%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	163.811	25,04%	163.811	28,01%
Ostalo	8.384	1,28%	8.384	1,43%
Ukupno	**654.320**	**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 Stanje zakonskih rezervi na dan 31. prosinca 2009. iznosi 19.258 tisuća kuna (2008.: 19.258 tisuće kuna), odnosno 2,94% dioničkog kapitala (2008.: 3,29%). Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

26. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

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 u 2009 godini (2008.: 0).

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.

Banka je temeljem preporuke HNB-a smanjila nerealizirani gubitak od vrijednosnog usklađenja dionica društva INA d.d., priznavši ga u ostale troškove 2009. godine u iznosu 24.846 tisuća kuna.

e) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 4.888 tisuće kuna (2008.: 4.922 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 2009. godinu (2008.: nula).

g) Ostale rezerve

Ostale rezerve na dan 31. prosinca 2009. iznose 36.606 tisuća kuna (2008.: 36.606 tisuća kuna) i o njihovom korištenju odlučuje Uprava i Nadzorni odbor Banke.

h) Zadržana dobit ili preneseni gubitak

Zadržana dobit uključuje akumulirane dobiti ili gubitke iz prijašnjih godina.

27. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Zajmovi komitentima				
- pravnim osobama	450.374	434.239	451.091	434.460
- građanstvu	286.758	286.286	283.824	284.606
	737.132	**720.525**	**734.915**	**719.066**
Plasmani i zajmovi bankama	35.333	70.252	33.910	68.970
Dužničke vrijednosnice	154.342	93.012	149.711	90.897
Mjenice	14.604	16.992	14.604	16.991
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8.447	10.949	8.447	10.949
Ukupno	**949.858**	**911.730**	**941.587**	**906.873**

b) Analiza po izvoru

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Pravne osobe	411.634	400.466	412.351	400.688
Stanovništvo	286.758	286.286	283.824	284.606
Država i javni sektor	194.595	128.884	189.964	126.769
Banke i ostale financijske institucije	54.171	94.068	52.748	92.784
Ostale organizacije	2.700	2.026	2.700	2.026
	949.858	**911.730**	**941.587**	**906.873**

28. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Uzeti zajmovi	118.735	76.503	118.735	76.503
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	241.948	231.561	242.243	231.561
- stanovništvo	178.032	120.285	175.412	119.328
	419.980	**351.846**	**417.655**	**350.889**
Depoziti banaka	48.434	37.477	48.434	37.477
Ostalo	441	326	435	326
Ukupno	**587.591**	**466.152**	**585.259**	**465.195**

b) Analiza po primatelju

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Pravne osobe	90.203	102.676	90.498	102.676
Stanovništvo	178.032	120.284	175.412	119.328
Država i javni sektor	45.079	36.888	45.079	36.888
Banke i ostale financijske institucije	262.305	199.188	262.299	199.187
Ostali	11.971	7.116	11.971	7.116
Ukupno	**587.591**	**466.152**	**585.259**	**465.195**

29. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Gotovinski platni promet	408.394	392.743	408.394	392.743
Bezgotovinski platni promet	33.619	32.853	33.619	32.852
Stanovništvo i kartično poslovanje	109.398	95.654	109.398	95.654
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	20.892	20.884	20.892	20.884
Ostali prihodi od naknada i provizija	38.522	57.755	20.992	29.435
Ukupno	**610.825**	**599.889**	**593.295**	**571.568**

30. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Gotovinski platni promet	334.492	321.002	334.492	321.002
Bezgotovinski platni promet	45.438	45.682	45.438	45.682
Kartično poslovanje	27.974	23.971	27.974	23.971
Ostali rashodi od naknada i provizija	12.916	19.698	10.672	12.807
Ukupno	**420.820**	**410.353**	**418.576**	**403.462**

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

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirani dobici / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	(3.982)	(11.148)	(3.982)	(11.148)
- Vlasničke vrijednosnice	-	164	-	164
- Investicijski fondovi	-	(1.395)	-	(1.395)
- Valutni terminski ugovori – OTC	4.637	4.937	4.637	4.937
	655	**(7.442)**	**655**	**(7.442)**
Nerealizirani dobici / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	13.296	(4.227)	13.296	(4.227)
- Investicijski fondovi	7.967	(17.196)	7.967	(17.196)
- Vlasničke vrijednosnice	10.479	(68.345)	10.479	(68.345)
- Ročnice	28	(327)	28	(327)
- Valutni terminski ugovori – OTC	(658)	1.611	(658)	1.611
	31.112	**(88.484)**	**31.112**	**(88.484)**
	31.767	**(95.926)**	**31.767**	**(95.926)**

32. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA NAMIJENJENIH ULAGANJU

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Realizirani dobici od prodaje dužničkih vrijednosnica namijenjenih ulaganju	114	49	456	134
Realizirani dobici od prodaje vlasničkih vrijednosnica namijenjenih ulaganju	616	12.010	616	12.010
Umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	(21.591)	-	(21.591)	-
Ukupno	**(20.861)**	**12.059**	**(20.519)**	**12.144**

Sukladno članku 61. MRS-a 39, Banka je tijekom 2009. godine izvršila umanjenje vrijednosti dionica Croatia osiguranja d.d., pa tako gubici od umanjenja na kraju 2009. godine iznose 21.591 tisuća kuna.

33. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Prihod od dividendi	4.876	27.569	4.876	31.914
Prihodi po neaktivnim računima	77	2.169	77	2.169
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti zgrada i zemljišta	-	-	-	-
Ostali prihodi	2.729	12.996	4.172	11.453
Neto dobit po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	3.565	853	3.565	843
Ukupno	**11.274**	**43.587**	**12.690**	**46.379**

34. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Materijal i usluge	121.683	115.564	119.121	111.954
Administracija i marketing	33.119	45.168	32.401	43.943
Pošta i telekomunikacija	41.957	32.196	41.554	31.993
Troškovi zaposlenika	182.723	168.530	170.958	155.774
Troškovi osiguranja štednih uloga	19.934	17.419	19.563	17.419
Ostali opći i administrativni troškovi	28.857	22.684	28.136	21.911
Neto gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	-	-	-	-
Ukupno	**428.273**	**401.561**	**411.733**	**382.994**

a) Troškovi zaposlenika

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Neto plaće, otpremnine i ostali troškovi	84.680	86.338	79.260	80.938
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	89.597	73.957	84.118	67.806
Ostale naknade zaposlenima	7.653	6.838	7.177	6.475
Naknade članovima Nadzornog odbora	793	1.397	403	555
Ukupno	**182.723**	**168.530**	**170.958**	**155.774**

Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka je imala 973 zaposlena (2008.:902), a Grupa 1013 zaposlena (2008.: 942 zaposlena).

35. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA KOMITENTIMA I OSTALE IMOVINE

		Grupa		Banka	
	Bilješke	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Identificirani gubici					
Zajmovi komitentima	11	(455.952)	(133.340)	(455.952)	(133.340)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(14.548)	(2.501)	(14.548)	(2.501)
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	10	(15.405)	(5.151)	(15.405)	(5.151)
Ostala imovina	18	(25.396)	(2.428)	(25.396)	(1.234)
Imovina namijenjena prodaji	12	(5.282)	-	(5.282)	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	-	-	-	-
Ukupan trošak		**(516.583)**	**(143.420)**	**(516.583)**	**(142.226)**
Identificirani gubici na skupnoj osnovi					
Zajmovi komitentima	11	9.383	9.332	9.542	9.626
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(2.687)	(1.738)	(2.668)	(1.935)
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	10	42	(3.616)	306	(3.239)
Ostala imovina	18	(8)	-	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	(10)	43	-	-
Ukupan prihod/(trošak)		**6.720**	**4.021**	**7.180**	**4.452**
Ukupno identificirani i neidentificirani gubici					
Zajmovi komitentima	11	(446.569)	(124.008)	(446.410)	(123.714)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(17.235)	(4.239)	(17.216)	(4.436)
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	10	(15.363)	(8.767)	(15.099)	(8.390)
Ostala imovina	18	(25.404)	(2.428)	(25.396)	(1.234)
Imovina namijenjena prodaji	12	(5.282)	-	(5.282)	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	(10)	43	-	-
Ukupan trošak		**(509.863)**	**(139.399)**	**(509.403)**	**(137.774)**

36. 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 promjenama u odgođenom porezu priznatom u kapitalu i rezervama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Trošak poreza na dobit tekuće godine	-	(21.766)	-	(15.490)
Odgođeni porezni prihod koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	(2.190)	19.129	(2.175)	19.032
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	**(2.190)**	**(2.637)**	**(2.175)**	**3.542**

Kretanje obveze poreza na dobit priznato direktno u kapital i rezerve

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '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	(15.570)	12.347	(12.602)	12.129
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na revalorizaciju nekretnina	(2.700)	8	(2.700)	8
Ukupan prihod /(trošak) poreza na dobit priznat direktno u kapital u rezerve	**(18.270)**	**12.355**	**(15.302)**	**12.137**

Usklada poreza na dobit

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

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	**2008. '000 kn**	**2009. '000 kn**	**2008. '000 kn**
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(444.651)	7.157	(446.640)	5.175
Porez na dobit po stopi od 20% (2008: 20%)		(1.431)	-	(1.035)
Porezno nepriznati troškovi	(9.380)	(11.142)	(9.270)	(11.032)
Neoporezivi prihod	7.193	10.002	7.095	15.609
Oporezivi prihod	(3)	(66)	-	-
	(2.190)	**(2.637)**	**(2.175)**	**3.542**
Efektivna kamatna stopa poreza na dobit	-	36,8%	-	-

36. POREZ NA DOBIT (nastavak)

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

Na dan 31. prosinca 2009. godine podružnica Banke je imala 10.797 tisuća kuna (2008.: 11.366 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:

Rok korištenja poreznih gubitaka	2009. '000 kn Bruto porezni gubici	2009. '000 kn Porezni dobitak	2008. '000 kn Bruto porezni gubici	2008. '000 kn Porezni dobitak
31. prosinca 2011.	5.618	1.124	6.187	1.238
31. prosinca 2012.	3.109	622	3.109	622
31. prosinca 2013.	2.070	414	2.070	414
Ukupno prenosivi porezni gubici	**10.797**	**2.160**	**11.366**	**2.274**

37. ZARADA ILI GUBITAK 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 562.432 (2008.: 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 562.432 (2008.: 530.823).

	Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Neto dobit za godinu	(448.815)	8.717
Dobit rasporediva za redovne dioničare		8.717
Prosječan broj izdanih redovnih dionica (umanjenih za broj vlastitih dionica)	562.432	530.823
Zarada / (gubitak) po dionici u kunama	**(797,99)**	**16,42**

38. 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:

		Grupa		Banka	
	Bilješke	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Žiro račun kod HNB-a	5	657.210	518.011	657.210	518.011
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.128.341	1.119.720	1.128.341	1.119.720
Obveznice Republike Hrvatske		793.251	864.559	732.316	810.678
Trezorski zapisi Ministarstva financija		955.487	1.249.870	924.322	1.249.870
Dani zajmovi Republici Hrvatskoj		208.115	79.756	208.115	79.756
Depoziti Republike Hrvatske		(816.711)	(932.356)	(816.711)	(932.356)
Uzeti zajmovi (HNB - repo kredit)		-	-	-	-
Ukupno		**2.925.693**	**2.899.560**	**2.833.593**	**2.845.679**

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

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Zajmovi	226.882	114.288	226.882	114.288
Depoziti	(484.616)	(623.777)	(484.616)	(623.777)
Ukupno	**(257.734)**	**(509.489)**	**(257.734)**	**(509.489)**

39. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

		Grupa		Banka	
	Bilješke	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Novac i računi kod banaka	5	1.118.648	936.127	1.118.618	936.119
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.128.341	1.119.720	1.128.341	1.119.720
Plasmani bankama s izvornim dospijećem do 90 dana		1.074.940	1.307.470	1.060.686	1.299.762
Instrumenti u postupku naplate	19	8.415	19.803	8.415	19.803
Ukupno		**3.330.344**	**3.383.120**	**3.316.060**	**3.375.404**

40. POTENCIJALNE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2009. '000 kn	2008. '000 kn	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Garancije u kunama	414.424	524.448	414.424	524.448
Garancije u devizama	9.947	22.128	9.947	22.128
Akreditivi	80.936	60.214	80.936	60.214
Avalirane mjenice	89.600	124.800	89.600	124.800
Neiskorišteni okvirni zajmovi	1.309.843	1.590.035	1.307.208	1.589.423
Ostale potencijalne obveze	-	23.398	-	23.398
Ukupno	**1.904.750**	**2.345.023**	**1.902.115**	**2.344.411**

Na dan 31. prosinca 2009. 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 19.237 tisuća kuna (2008.: 23.471 tisuću kuna), a Banka u iznosu od 19.215 tisuća kuna (2008.: 23.466 tisuća kuna) koji su uključeni u Rezervacije za obveze i troškove (Bilješka 24).

41. 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**	
2009.	**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**
Valutni terminski ugovori – OTC	7.306	-	-	-	7.306	-	-
Međuvalutni "swap" ugovori- OTC	368.703	-	-	-	368.703	1.893	1.094
Ročnice	-	-	-	-	-	224	456
	368.703	**-**	**-**	**-**	**376.009**	**2.127**	**1.550**

Grupa i Banka	**Ugovoreni iznos, preostala ročnost**					**Fer vrijednost**	
2008.	**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**
Valutni terminski ugovori – OTC	117.006	-	-	-	117.006	4.343	3.984
Međuvalutni "swap" ugovori- OTC	275.234	-	-	-	275.234	2.622	1.551
Ročnice	21.973	-	-	-	21.973		1.206
	414.213	**-**	**-**	**-**	**414.213**	**6.965**	**6.741**

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke. Glavni dioničari Banke i Grupe su Hrvatska pošta d.d. („HP"), Hrvatski fond za privatizaciju, te Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO") koji krajem godine zajedno posjeduju 98,73% (2008.: 98,57%) dionica Banke. S preostalih 1,27% (2008.: 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 poslovodstvo (zajedno „ključno poslovodstvo"), zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem putem članova Uprave, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka" („MRS-24").

a) Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

HP 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, kao i potraživanja iz plasmana u dužničke vrijednosne papire HP 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 poslovodstvo nije posjedovalo redovne dionice krajem godine (2008.: -).

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

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 2009. i 31. prosinca 2008. godine za Grupu, proizlaze iz ključnih transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

Grupa 2009.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	84.749	74.342	403.472	339.600
HZMO	1	50.010	5.767	10
Hrvatski fond za privatizaciju	69.572	31.365	8.450	221
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	1.653	2.545	4	18.467
Dugoročne naknade (krediti i depoziti)	26.004	780	1.106	78
Naknade za otpremnine				
Društva pod značajnim utjecajem	92.841	50	2.147	
Ukupno	**274.821**	**159.092**	**420.946**	**358.375**

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 poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	2.245	8.030	9	39.303
Dugoročne naknade (krediti 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**

*****Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 32.497 tisuće kuna (2008.: 13.553 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 30.947 tisuća kuna (2008.: 16.038 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno poslovodstvo.

Izloženost ključnim članovima poslovodstva Grupe uključuje potraživanja po kreditima u iznosu od 26.423 tisuća kuna (2008.: 36.251 tisuća kuna).

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

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 2009. i 31. prosinca 2008. godine za Banku, proizlaze iz ključnih transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

Banka 2009.	**Izloženost* '000 kn**	**Obveze '000 kn**	**Prihodi '000 kn**	**Rashodi '000 kn**
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	84.749	74.342	403.472	339.600
HZMO	1	50.010	5.767	10
Hrvatski fond za privatizaciju	69.572	31.365	8.450	221
Podružnice				
HPB Invest	78.343	3.254	1.628	19.486
HPB Nekretnine	31.928	898	1.283	1.803
HPB Stambena štedionica	40.271	7.086	1.339	266
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	1.448	2.294	3	15.474
Dugoročne naknade (krediti i depoziti)	22.770	780	971	78
Naknade za otpremnine				
Društva pod značajnim utjecajem	92.841	50	2.147	
Ukupno	**421.924**	**170.079**	**425.060**	**376.937**

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 poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	2.107	8.018	8	32.902
Dugoročne naknade (krediti 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**

* Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 33.272 tisuća kuna (2008.: 13.605 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 30.732 tisuća kuna (2008.: 16.605 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno poslovodstvo.

c) Društva u vlasništvu države

Tri glavna dioničara Banke, koji zajedno posjeduju 98,73% 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.

43. UGOVORI O REOTKUPU I PONOVNOJ 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.

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				
2009.	127.645	351.709	od siječnja do studenog 2010.	355.439
2008.	365.648	362.818	siječanj i ožujak 2009.	363.791

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 2009. 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				
2008.	2.801	370	siječanj 2010.	2.801
Povezane transakcije				
2008.	229.462	228.547	siječanj 2009.	229.637

44. 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 2009. godine ukupna imovina u skrbništvu Banke iznosila je 3,48 milijardi kuna, uključujući fondove HPB Grupe (2008.: 3,89 milijarde kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2009. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, kojima je Banka depozitna banka, iznosila je 3,34 milijardi kuna (2008.: 3,83 milijardi kuna).

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

	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Imovina		
Pravne osobe	251.422	255.451
Građanstvo	614.282	553.832
Sredstva na žiro računu	28.508	40.037
Ukupno imovina	**894.211**	**849.320**
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	43.246	48.186
Županije	29.298	31.076
Vlada Republike Hrvatske	626.926	569.097
HBOR	14.923	15.137
Fond za razvoj i zapošljavanje	171.250	175.155
Ostale obveze	8.568	10.669
Ukupno obveze	**894.211**	**849.320**

45. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

Grupa **Imovina**	**Prosječne kamatne stope 2009.**	**Prosječne kamatne stope 2008.**
Novac i računi kod banaka	0,35%	0,50%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,75%	0,85%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2,76%	4,71%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6,88%	6,46%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7,18%	7,07%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	6,96%	6,05%
Zajmovi komitentima	8,76%	8,72%
Obveze		
Depoziti banaka	7,47%	4,18%
Depoziti komitenata	3,84%	2,55%
Uzeti zajmovi	5,28%	4,48%
Hibridni instrument	7,27%	5,39%

Banka **Imovina**	**Prosječne kamatne stope 2009.**	**Prosječne kamatne stope 2008.**
Novac i računi kod banaka	0,35%	0,50%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,75%	0,85%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2,67%	4,69%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6,88%	6,46%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7,21%	7,16%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	7,06%	6,17%
Zajmovi komitentima	8,78%	8,74%
Obveze		
Depoziti banaka	7,47%	4,18%
Depoziti komitenata	3,86%	2,55%
Uzeti zajmovi	5,28%	4,48%
Hibridni instrument	7,27%	5,39%

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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 dospijeća iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje 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. Otplate 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, otplata 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 budući gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti, uključujući umanjenje vrijednosti zajmova koji nisu identificirani kao umanjeni, obračunato temeljem stopa koje je propisala HNB. Očekivani budući 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 dospijećem, 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 umanjenja 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 budući 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 umanjenje vrijednosti. Ne postoje naznake umanjenja vrijednosti ovih ulaganja.

Depoziti banaka i komitenata

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

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

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 2009. i 31. prosinca 2008. godine:

Grupa	**2009.**			**2008.**		
	Knigovodstve-na vrijednost	**Fer vrijednost**	**'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)**	**Knigovodstve-na vrijednost**	**Fer vrijednost**	**'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)**
Novac i računi kod banaka	1.118.648	1.118.648	-	936.127	936.127	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.128.341	1.128.341	-	1.119.720	1.119.720	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.160.955	1.156.963	(3.992)	1.407.963	1.407.286	(677)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	947.607	947.607	-	1.558.597	1.558.597	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	648.448	648.448	-	334.622	334.622	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	596.574	596.574	-	607.188	607.188	-
Zajmovi komitentima	7.868.666	7.818.714	(49.953)	8.128.505	8.068.116	(60.389)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	6.741	6.741	-
Depoziti banaka	363.380	357.616	5.764	413.349	413.231	118
Depoziti komitenata	10.337.575	10.300.292	37.283	10.702.700	10.684.956	17.744
Uzeti zajmovi	1.827.935	1.807.123	20.812	1.865.250	1.846.371	18.879
Ukupno			**9.914**			**(24.325)**

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Banka	2009. '000 kn			2008. '000 kn		
	Knigovodstve-na vrijednost	Fer vrijednost	Nepriznati dobici / (gubici)	Knigovodstve-na vrijednost	Fer vrijednost	Nepriznati dobici / (gubici)
Novac i računi kod banaka	1.118.618	1.118.618	-	936.119	936.119	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.128.341	1.128.341	-	1.119.720	1.119.720	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.146.701	1.142.883	(3.818)	1.386.235	1.385.896	(339)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	947.607	947.607	-	1.558.577	1.558.577	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	611.318	611.318	-	320.162	320.162	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	521.365	521.365	-	562.823	562.823	-
Zajmovi komitentima	7.822.590	7.786.118	(36.472)	8.096.536	8.046.116	(50.420)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	6.741	6.741	-
Depoziti banaka	363.380	357.616	5.764	413.349	413.231	118
Depoziti komitenata	10.221.168	10.180.211	40.957	10.630.774	10.618.308	12.466
Uzeti zajmovi	1.827.935	1.807.123	20.812	1.865.250	1.846.371	18.879
Ukupno			**27.216**			**(19.296)**

47. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon isteka poslovne 2009. godine Banka je, u skladu s namjerom iskazanom u bilješci 2.7., s danom 30. ožujka 2010. godine izdala obveznice nominalnog iznosa 200 milijuna kuna. Cjelokupno izdanje obveznica subordinirano je svim ostalim obavezama Banke, te je uključeno u dopunski kapital Banke kao hibridni insrument. Stopa adekvatnosti kapitala na dan 31. ožujka 2010. godine iznosi 12,47 posto.

Bilanca na dan 31.12.2009. godine

	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.169.207	1.989.703
-gotovina	401.953	367.916
-depoziti kod HNB-a	1.767.254	1.621.787
Depoziti kod bankarskih institucija	1.192.950	1.417.042
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	921.089	1.249.870
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	338.531	298.529
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	287.720	315.082
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	515.616	555.982
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz rdg	-	-
Derivatna financijska imovina	2.117	6.965
Krediti financijskim institucijama	86.183	99.375
Krediti ostalim komitentima	7.679.671	7.925.762
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	95.541	80.383
Preuzeta imovina	112.309	56.317
Materijalna imovina (minus amortizacija)	170.629	195.847
Kamate, naknade i ostala imovina	414.060	448.278
UKUPNO IMOVINA	**13.985.623**	**14.639.135**
OBVEZE		
Krediti od financijskih institucija	1.736.692	1.787.702
- Kratkoročni krediti	365.681	362.200
- Dugoročni krediti	1.371.011	1.425.502
Depoziti	9.723.983	10.124.705
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.099.820	2.584.552
- Štedni depoziti	1.230.311	1.350.401
- Oročeni depoziti	6.393.852	6.189.752
Ostali krediti	55.771	58.655
- Kratkoročni krediti	-	60
- Dugoročni krediti	55.771	58.595
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.550	6.741
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	450.705	310.601
Kamate, naknade i ostale obveze	1.370.079	1.426.281
UKUPNO OBVEZE	**13.338.780**	**13.714.685**
KAPITAL		
Dionički kapital	693.905	583.906
Dobit (gubitak) tekuće godine	(448.815)	8.717
Zadržana dobit (gubitak)	158.456	150.175
Zakonske rezerve	19.258	18.822
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	213.205	213.239
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	10.834	(50.409)
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-
UKUPNO KAPITAL	**646.843**	**924.450**
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	**13.985.623**	**14.639.135**

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. – 31.12.2009.

	2009. '000 kn	2008. '000 kn
Kamatni prihodi	941.725	907.190
Kamatni troškovi	(604.878)	(482.833)
Neto kamatni prihodi	**336.847**	**424.357**
Prihodi od provizija i naknada	593.294	571.567
Troškovi provizija i naknada	(418.576)	(403.303)
Neto prihod od provizija i naknada	**174.718**	**168.264**
Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	(5.282)	-
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	59.563	(75.972)
Dobit / gubitak od ugrađenih derivativa	-	-
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	(20.599)	12.043
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	101
Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	80	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	27.346
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	4.876	4.569
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	3.458	599
Ostali prihodi	14.223	27.848
Ostali troškovi	(97.452)	(63.393)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(442.344)	(381.526)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	**28.088**	**144.236**
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(476.903)	(139.061)
DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	**(448.815)**	**5.175**
POREZ NA DOBIT	**-**	**3.542**
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	**(448.815)**	**8.717**
Zarada po dionici	-	16

Promjene u kapitalu i rezervama 2009.

Banka	**Dionički kapital '000 kn**	**Vlastite dionice '000 kn**	**Zak., stat., i ostale rezerve '000 kn**	**Zadržana dobit/ gubitak '000 kn**	**Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn**	**Nerealiz. dob. / gub. s osnove vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju ' 000 kn**	**Ukupno kapital i rezerve '000 kn**
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	**584.780**	**(875)**	**232.061**	**150.175**	**8.717**	**(50.409)**	**924.449**
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	**-**
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2009. godine	584.780	(875)	232.061	150.175	8.717	(50.409)	924.449
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 dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	**-**
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	**-**
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(448.815)	-	**-**
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2009. godinu	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	110.000	-	-	-	-	-	**110.000**
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	**-**
Ostale promjene	-	-	(34)	-	-	-	**(34)**
Prijenos u rezerve	-	-	436	8.281	(8.717)	61.243	**61.243**
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	**-**
Raspodjela dobiti	**-**	**-**	**436**	**8.281**	**(8.717)**	**61.243**	**61.243**
Stanje na dan 31.12.2009. godine	**694.780**	**(875)**	**232.463**	**158.456**	**(448.815)**	**10.834**	**646.843**

Novčani tok za 2009. godinu

	2009. '000 kn	2008. '000 kn
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	**109.342**	**296.982**
Dobit / gubitak prije oporezivanja	(448.815)	5.175
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	513.340	138.781
Amortizacija	79.494	65.385
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(31.112)	88.484
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali dobici / gubici	(3.565)	(843)
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	**72.342**	**(1.519.248)**
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	328.781	(288.612)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	13.650	148.343
Krediti ostalim komitentima	(196.342)	(950.372)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(40.002)	(135.871)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	27.876	(186.518)
Ostala poslovna imovina	(61.621)	(106.218)
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	**(480.069)**	**210.999**
Depoziti po viđenju	(484.732)	(132.607)
Štedni i oročeni depoziti	84.010	272.995
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(5.191)	6.387
Ostale obveze	(74.156)	64.224
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	**(298.385)**	**(1.011.267)**
Plaćeni porez na dobit	1.271	18.063
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	**(297.114)**	**(993.204)**
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	**(58.695)**	**(36.821)**
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(67.513)	(119.739)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(20.440)	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	24.382	51.004
Primljene dividende	4.876	31.914
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	**308.819**	**(131.716)**
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	59.086	(241.716)
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	139.733	110.000
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	110.000	-
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**(46.990)**	**(1.161.741)**
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(12.354)	1.825
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**(59.344)**	**(1.159.916)**
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**3.375.404**	**4.535.320**
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	**3.316.060**	**3.375.404**

Usklada bilance na 31. prosinac 2009.

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
-gotovina	401.953	-	401.953
-depoziti kod HNB-a	1.767.254	-	1.767.254
Novac i računi kod banaka	-	1.118.618	(1.118.618)
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	1.128.341	(1.128.341)
Depoziti kod bankarskih institucija	1.192.950	-	1.192.950
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	1.146.701	(1.146.701)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	921.089	-	921.089
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	338.531	-	338.531
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	947.607	(947.607)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	287.720	-	287.720
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	611.318	(611.318)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	515.616	-	515.616
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	521.365	(521.365)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Derivatna financijska imovina	2.117	-	2.117
Krediti financijskim institucijama	86.183	-	86.183
Krediti ostalim komitentima	7.679.671	-	7.679.671
Zajmovi komitentima	-	7.822.590	(7.822.590)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	95.541	-	95.541
Ulaganja u pridružena društva	-	21.551	(21.551)
Ulaganja u podružnice	-	73.990	(73.990)
Preuzeta imovina	112.309	-	112.309
Materijalna imovina (minus amortizacija)	170.629	-	170.629
Nekretnine i oprema	-	165.327	(165.327)
Nematerijalna imovina	-	199.739	(199.739)
Neto odgođena porezna imovina	-	28.961	(28.961)
Kamate, naknade i ostala imovina	414.060	-	414.060
Preplaćeni porez na dobit	-	16.792	(16.792)
Ostala imovina	-	177.997	(177.997)
UKUPNO IMOVINA	**13.985.623**	**13.980.897**	**4.726**

Usklada bilance na 31. prosinac 2009. (nastavak)

OBVEZE	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1.550	(1.550)
Krediti od financijskih institucija	-	-	-
Kratkoročni krediti	365.681	-	365.681
Dugoročni krediti	1.371.011	-	1.371.011
Uzeti zajmovi	-	1.827.935	(1.827.935)
Depoziti	-	-	-
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.099.820	-	2.099.820
Štedni depoziti	1.230.311	-	1.230.311
Oročeni depoziti	6.393.852	-	6.393.852
Depoziti banaka	-	363.380	(363.380)
Depoziti komitenata	-	10.221.168	(10.221.168)
Ostali krediti	-	-	-
Kratkoročni krediti	-	-	-
Dugoročni krediti	55.771	-	55.771
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	1.550	-	1.550
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	450.705	-	450.705
Hibridni instrumenti	-	456.950	(456.950)
Rezervacije za obveze i troškove	-	34.949	(34.949)
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	1.370.079	-	1.370.079
Ostale obveze	-	428.121	(428.121)
UKUPNO OBVEZE	**13.338.780**	**13.334.052**	**4.727**
KAPITAL			
Dionički kapital	693.905	654.320	39.585
Kapitalni dobitak	-	40.460	(40.460)
Vlastite dionice	-	(874)	874
Dobit (gubitak) tekuće godine	(448.815)	-	(448.815)
Zadržana dobit (gubitak)	158.456	(289.484)	447.940
Zakonske rezerve	19.258	19.258	-
Ostale rezerve	-	36.606	(36.606)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	213.205	-	213.205
Rezerve za opći bankovni rizik	-	170.836	(170.836)
Revalorizacijska rezerva	-	4.888	(4.888)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	10.834	10.834	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-
UKUPNO KAPITAL	**646.843**	**646.844**	**(1)**
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	**13.985.623**	**13.980.897**	**4.726**

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2009.

1 Reklasifikacija iznosa od 57.504 tisuće kuna deviznih računa kod drugih banaka sa stavke Depoziti kod bankarskih institucija iz Posebnih financijskih izvješća na stavku Novac i računi kod banaka u Temeljnih financijskih izvještaja.

2 Reklasifikacija deviznih računa kod domaćih banaka u iznosu od 1.951 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 657.210 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća Depoziti kod HNB-a na stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.

4 Reklasifikacija depozita kod nebankovnih financijskih institucija (skupina konta 5214) u iznosu od 431 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Plasmani i zajmovi drugim bankama Temeljnih financijskih izvještaja.

5 Reklasifikacija potraživanja po nedospjelim kamatama u iznosu od 32.809 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Plasmani i zajmovi drugim bankamau iznosu 722 tisuća kuna, 5.920 tisuća kuna na stavku Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, 3.548 tisuća kuna na stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju, 5.749 na stavku Financijska imovina koja se drži do dospijeća te 16.870 tisuća kuna na stavku Zajmovi komitentima u Temeljnim financijskim izvještajima.

6 Reklasifikacija potraživanja po dospjelim kamatama u iznosu od 54.252 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Obvezna pričuva kod HNB-a u iznosu od 749 tisuća kuna te u iznosu od 56.504 tisuća kuna na stavku Zajmovi komitentima unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

7 Reklasifikacija stavaka Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 5.326 tisuća kuna , Financijske imovine raspoloživa za prodaju u iznosu 5.208 tisuća kuna i Zajmovi ostalim komitentima u iznosu 98.418 tisuća kuna u Posebnim financijskim izvještajima na stavku Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u Temeljnim financijskim izvještajima u iznosu od 108.952 tisuća kuna.

8 Trezorski zapisi MF-a, u ukupnom iznosu od 924.322 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 u iznosu 601.038 tisuća kuna i na poziciju Financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu od 323.284 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

9 Nematerijalna imovina u iznosu od 199.739 tisuće kuna je sa Kamata, naknada i ostale imovine u Posebnim financijskim izvješćima reklasificirana u Nematerijalnu imovinu u Temeljnim financijskim izvještajima.

10 Derivativna financijska imovina u iznosu od 2.117 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.

11 Reklasifikacija iznosa od 87.054 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.

12 Reklasifikacija potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 14811) u iznosu od 17.717. tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Zajmovi komitentima Temeljnih financijskih izvještaja.

13 Reklasifikacija odgođene porezne imovine u iznosu od 33.687 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Neto odgođena porezna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.

14 Netiranje odgođene porezne obveze u iznosu od 4.726 tisuće kuna unutar stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostale obveze u stavku Neto odgođene porezne obvezeTemeljnih financijskih izvještaja.

15 Reklasifikacija odgođene porezne imovine u iznosu od 16.792 tisuće kuna sa stavke Posebnih financijskih izvješća - Kamate, naknade i ostala imovina na stavku Pretplaćeni porez na dobit Temeljnih financijskih izvještaja.

16 Preuzeta imovina u iznosu od 112.309 tisuća kuna reklasificirana je iz stavke Preuzete imovine Posebnih financijskih izvještaja na stavku Ostale imovine Temeljnih financijskih izvještaja.

17 Zaliha uredskog materijala u iznosu od 5.302 tisuća kuna reklasificirana je sa stavke Materijalne imovine unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Ostale imovine unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

18 Reklasifikacija 21.551 tisuće kuna sa stavke Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Ulaganja u pridružena društva unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

19 Vlastite dionice u iznosu od 874 tisuće kuna su prikazane kao umanjenje temeljnog kapitala u Temeljnim financijskim izvještajima.

20 Reklasifikacija gubitka tekuće godine u iznosu od 448.815 tisuća kuna u zadržani gubitak po Temeljnim financijskim izvještajima.

21 Reklasifikacija rezervi za trezorske dionice u iznosu od 874 tisuća kuna iz Statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi u Posebnim financijskim izvješćima u zadržanu dobit po Temeljnim financijskim izvještajima.

22 Dugoročni krediti u iznosu od 1.371.011 tisuće kuna reklasificirani su sa Kredita od financijskih institucija unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Uzeti zajmovi unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

23 Dugoročni krediti u iznosu od 55.771 tisuće kuna reklasificirani su sa Ostalih kredita unutar Posebnih financijskih izvješća na stavku Uzeti zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja.

24 Derivativne financijske obveze u iznosu od 1.550 tisuće kuna reklasificiran je 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.

25 61.192 tisuća obveza po nedospjelim kamatama reklasificirane su sa Kamata, naknada i ostalih obveza unutar Posebnih financijskih izvješća na Uzete zajmove u iznosu od 7.983 tisuća kuna, 3.416 tisuća kuna na Depozite banaka te 49.793 tisuće kuna na Depozite komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

26 12.422 tisuće kuna obveza po dospjelim kamatama je sa Kamata, naknada i ostalih obveza unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na Uzete zajmove u iznosu od 1.414 tisuća kuna, 3 tisuće kuna na Depozite banaka, 4.760 tisuća kuna na Depozite komitenata i Hibridni instrument 6.245 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

27 2 tisuće kuna obveza u obračuna po poslovima sa stanovništvom je sa Kamata, naknada i ostalih obveza unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na Depozite komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

28 4.488 tisuća (konto 81010) kuna je sa Štednih depozita unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na Depozite komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

29 776.475 tisuća (konto 81131) kuna je sa Kamata, naknada i ostalih obveza unutar Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na Uzete zajmove unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

30 Kamate,naknade i ostale obveze u iznosu od 26.076 tisuća kuna iz Posebnih financijskih izvješća reklasificirano je na Uzete zajmove unutar Temeljnih financijskih izvješća.

31 34.949 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.

32 40.460 tisuća kuna sa Dioničkog kapitala Posebnih financijskih izvješća reklasificirano je na Kapitalni dobitak unutra Temeljnih financijskih izvješća.

33 Depoziti žiroračuna i tekućih računa u iznosu od 2.099.820 tisuća kuna, štedni depoziti od 1.225.823 tisuće kuna i oročeni depoziti u iznosu od 6.393.852 tisuća kuna je iz Posebnih financijskih izvješća reklasificirano na depozite banaka u iznosu od 359.962 tisuća kuna i depozite komitenata u iznosu od 9.359.534 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.

34 36.606 tisuća kuna sa pozicije Statutarne i ostale kapitalne rezerve iz Posebnih financijskih izvješća reklasificirano je na Ostale rezerve u Temeljnim financijskim izvještajima.

35 4.888 tisuća kuna sa pozicije Statutarne i ostale kapitalne rezerve iz Posebnih financijskih izvješća reklasificirano je na Revalorizacijske rezerve u Temeljnim financijskim izvještajima.

Usklada računa dobiti i gubitka za 2009. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Kamatni prihodi	941.725	941.587	138
Kamatni troškovi	(604.878)	(585.259)	(19.619)
Neto kamatni prihod	**336.847**	**356.328**	**(19.481)**
Prihodi od provizija i naknada	593.294	593.295	(1)
Troškovi provizija i naknada	(418.576)	(418.576)	-
Neto prihod od provizija i naknada	**174.718**	**174.719**	**(1)**
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i za trgovanje	-	31.767	(31.767)
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	-	(20.519)	20.519
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	-	27.796	(27.796)
Ostali prihodi iz poslovanja	-	12.690	(12.690)
	-	**51.734**	**-**
Prihod iz poslovanja	-	**582.781**	-
Ostali nekamatni prihodi	56.319	-	56.319
Ostali nekamatni troškovi	(97.452)	-	(97.452)
Neto ostali nekamatni prihod	**(41.133)**	**-**	**(41.133)**
Neto nekamatni prihod	**133.585**	**-**	133.585
Opći administrativni troškovi i amortizacija	442.344	491.227	(48.883)
Ostali troškovi	-	24.854	-
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	**28.088**	-	**28.088**
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	-	509.403	(509.403)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	3.937	(3.937)
Troškovi poslovanja	**-**	**1.029.421**	**(1.029.421)**
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	488.334	-	488.334
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(11.431)	-	(11.431)
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	**476.903**	**-**	**476.903**
Dobit/gubitak prije oporezivanja	**(448.815)**	**(446.640)**	**(2.175)**
Porez na dobit	-	2.175	(2.175)
Dobit/gubitak tekuće godine	**(448.815)**	**(448.815)**	**-**
Zarada po dionici	-	**-**	**-**

Usklada računa dobiti i gubitka za 2009. godinu

1 Usklade tečajnih razlika

Iznos od 138 tisuća kuna neto tečajnih razlika je sa Kamatnih prihoda u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 55 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 27.796 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 3.458 tisuća kuna sa Ostalih nekamatnih prihoda (tečajne razlike od svođenja bilance na srednji tečaj) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 25 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 19.563 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 20.519 tisuće kuna realizirane dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju je sa Ostalih nekamatnih prihoda u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenih ulaganju u Temeljnim financijskim izvještajima.

4 Iznos od 4.077 tisuća kuna je sa 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.

5 Iznos od 4.876 tisuća 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.

6 Iznos od 4.142 tisuće kuna je sa 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.

7 Iznos od 7.791 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.

8 Iznos od 310 tisuća 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.

9 Iznos od 1.872 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.

10 Iznos od 32.400 tisuća kuna je sa Ostalih nekamatnih troškova (troškovi konta skupine 627) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.

11 Iznos od 28.511 tisuća kuna je sa 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.

12 Iznos od 24.854 tisuća kuna sa Ostalih nekamatnih troškova (troškovi konta 6351000) u Posebnim izvješćima reklasificiran je na stavku Ostali troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.

13 Iznos od 9.511 tisuće kuna je sa 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.

14 Iznos 107 tisuća kuna sa stavke Ostali nekamatni prihodi iz Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je na stavku Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

15 Iznos od 23.801 tisuće kuna sa stavke Opći i administrativni troškovi (ispravci vrijednosti materijalne imovine konto 6239) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran je na Gubitke od umanjenja vrijednosti ostale imovine u temeljnim financijskim izvješćima.

16 Iznos od 5.282 tisuća kuna sa stavke Ostali nekamatni prihodi (umanjanja vrijednosti vlasničkih ulaganja) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran je na stavku Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine.

17 Iznos od 487.500 tisuća kuna sa stavke Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke (rezervacije konto 647) u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran je na stavku Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine u Temeljnim financijskim izvještajima.

18 Iznos od 7.180 tisuća kuna troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po plasmanima je sa 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.

19 Iznos od 4.251 tisuće kuna od rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po izvanbilančnim obvezama je sa Troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran u stavku Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.

20 Iznos od 860 tisuća kuna je sa Troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Posebnim financijskim izvješćima reklasificiran na stavku Rezerviranaj za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.

21 Iznos od 2.175 tisuća kuna sa stavke Ostali nekamatni troškovi u Posebnim financijskim izvještajima reklasificirano je kao Porez na dobit u Temeljnim financijskim izvještajima.

Usklada izvještaja o promjenama kapitala i rezervi 2009.

Banka	**Dionički kapital '000 kn**	**Vlastite dionice '000 kn**	**Zak., stat., i ostale rezerve '000 kn**	**Zadržana dobit/ gubitak '000 kn**	**Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn**	**Nerealiz. dob. / gub. s osnove vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju ' 000 kn**	**Ukupno kapital i rezerve '000 kn**
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	**584.780**	**(875)**	**232.061**	**150.175**	**8.717**	**(50.409)**	**924.450**
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2009. godine	584.780	(875)	232.061	150.175	8.717	(50.409)	924.450
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 dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama							
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama							
Dobit / gubitak tekuće godine					(448.815)		**(448.815)**
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2009. godinu					(448.815)		**(448.815)**
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	110.000						
Kupnja / prodaja trezorskih dionica							
Ostale promjene			(34)				
Prijenos u rezerve			436	8.281	(8.717)	61.243	61.243
Isplata dividende							
Raspodjela dobiti			436	8.281	(8.717)	61.243	61.243
Stanje na dan 31.12.2009. godine	**694.779**	**(875)**	**232.463**	**158.456**	**(448.815)**	**10.834**	**646.843**

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 iz Godišnjeg izvješća prikazana je u stavkama Zadržana dobit / gubitak, Dobit / gubitak tekuće godine.

Usklada novčanog toka za 2009. godinu

	Posebni financijski izvještaji '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja	(448.815)	(446.640)	(2.175)
Usklađenja:	-	-	-
- amortizacija	79.494	79.494	-
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(3.565)	(3.565)	-
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	-	509.403	(509.403)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	3.937	(3.937)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	513.340	-	513.340
- dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(31.112)	(31.112)	-
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina	-	(41)	41
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama	-	-	-
Neto povećanje plasmana i zajmova drugim bankama	-	458	(458)
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	641.665	(641.665)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	328.781	-	328.781
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	13.650	-	13.650
Krediti ostalim komitentima	(196.342)	-	(196.342)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(40.002)	-	(40.002)
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova komitentima	-	(183.150)	183.150
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine	(61.621)	(61.621)	-
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka	-	(49.978)	49.978
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	-	(365.231)	365.231
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	-	(80.091)	80.091
Depoziti po viđenju	(484.732)	-	(484.732)
Štedni i oročeni depoziti	84.010	-	84.010
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(5.191)	-	(5.191)
Ostale obveze	(74.156)	-	(74.156)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	**-**	**13.528**	**(13.528)**
Plaćeni porez na dobit	1.271	1.271	-
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	**-**	**14.799**	**(14.799)**
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	**-**	**-**	**-**
Ulaganja u podružnice	(20.440)	(20.440)	-
Ulaganje u pridružena društva	-	-	-
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	(67.513)	(67.513)	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	250.956	(250.956)
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	27.876	(562.870)	590.746
Neto prodaja/(stjecanje) financijske imovine koja se drži do dospijeća	24.382	24.382	-
Primici od dividendi	4.876	4.876	-
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	**-**	**(370.608)**	**370.608**
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	**-**	**-**	**-**
Povećanje hibridnog instrumenta	139.733	139.733	-
Povećanje uzetih zajmova	-	27.710.344	(27.710.344)
Otplata uzetih zajmova	-	(27.651.258)	27.651.258
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	59.086	-	59.086
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	110.000	110.000	-
Neto priljev novca od financijskih aktivnosti	**-**	**308.819**	**(308.819)**
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	(12.354)	(12.354)	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca	**(59.344)**	**(59.344)**	**-**
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	**3.375.404**	**3.375.404**	**-**
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	**3.316.060**	**3.316.060**	**-**

1. Reklasifikacija stavke Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke iz Posebnih financijskih izvješća u iznosu od 513.340 tisuću kuna na stavku gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine u iznosu od 509.403 tisuće kuna i stavku gubici od rezerviranja za obveze i troškove u iznosu od 3.937 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.

2. Reklasifikacija stavaka Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a u iznosu 328.781 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu 40.002 tisuća kuna, Depoziti po viđenju u iznosu od 484.732 tisuća kuna, Štedni i oročeni depoziti u iznosu od 84.010 tisuća kuna, Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje u iznosu od 5.191 tisuća kuna, Ostale obveze u iznosu od 74.156 tisuća kuna i stavke Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 27.876 tisuća kuna iz Posebnih financijskih izvještaja na stavke Gubitak prije oporezivanja u iznosu 2.175 tisuća kuna, Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti nekretnina u iznosu 41 tisuću kuna, Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 641.665 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka u iznosu od 49.978 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata u iznosu od 365.231 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza u iznosu od 80.091 tisuća kuna, Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 250.956 tisuća kuna i Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 562.870 tisuća kuna.

3. Reklasifikacija stavke Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama u iznosu od 13.650 tisuće kuna i stavke Krediti ostalim komitentima u iznosu 196.342 iz Posebnih financijskih izvještaja na stavku Povećanje plasmana i zajmova drugim bankama i Neto (povećanje)/smanjenje zajmova komitentima u Temeljnim financijskim izvještajima unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

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 site: 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	Bihaćka 2a 21 000 Split tel.: + 385 21 340 621 fax: + 385 21 340 630
Poslovnica Split	Bihaćka 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 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 Ližnjan	Ližnjan 146 52 204 Ližnjan tel.: +385 52 578 550 fax: +385 52 578 552
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
Izdvojeni šalter Osijek	Alojzija Stepinca 17 31 000 Osijek tel.: +385 31 200 937 fax: +385 31 200 974
Izdvojeni šalter Beli Manastir	Imre Nagya 2e 31 300 Beli Manastir tel.: +385 31 701 412 fax: +385 31 701 414
Izdvojeni šalter Đakovo	Trg Franje Tuđmana 1a 31 400 Đakovo tel.: +385 31 701 412 fax: +385 31 701 414
Izdvojeni šalter Našice	Strossmayerova 2 31 500 Našice tel.: +385 31 615 172 fax: +385 31 615 173
Izdvojeni šalter Donji Miholjac	Vukovarska 4 31 540 Donji Miholjac tel.: +385 31 620 040 fax: +385 31 620 099
Izdvojeni šalter Valpovo	Osječka 2 31 550 Valpovo tel.: +385 31 654 042 fax: +385 31 654 086

Izdvojeni šalter Belišće	Gutmanova 24 31 051 Belišće tel.: +385 31 665 174 fax: +385 31 665 169
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
Poslovnica Vukovar	J.J. Strossmayera 4 32 000 Vukovar tel.: +385 32 451 013 fax: +385 32 451 019

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 site: 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.

Vukovarska 20
10 000 Zagreb

tel: +385 1 4805 066
fax: +385 1 4839 235
e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr