

Godišnje izvješće ■ 2012.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Godišnje izvješće za 2012. godinu

Zagreb, ožujak 2013.

Sadržaj

Uvod	3
Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji	4
Izješće predsjednika Nadzornog odbora o stanju	5
Izješće predsjednika Uprave o stanju Banke	6
Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2011. godini	8
Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke	10
Hrvatska poštanska banka d.d.	10
HPB Invest d.o.o.	22
HPB Stambena štedionica d.d.	24
HPB Nekretnine d.o.o.	26
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	27
Hrvatska poštanska banka d.d. – Organizacijska shema	31
Financijska izješća i neovisno revizorsko mišljenje	
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izješćaja	32
Izješće neovisnog revizora	33
Konsolidirani financijski izješćaji:	
Konsolidirani izješćaj o financijskom položaju	35
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	36
Konsolidirani izješćaj o sveobuhvatnoj dobiti	37
Konsolidirani izješćaj o promjenama u kapitalu i rezervama	38
Konsolidirani izješćaj o novčanom toku	39
Nekonsolidirani financijski izješćaji:	
Nekonsolidirani izješćaj o financijskom položaju	40
Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka	41
Nekonsolidirani izješćaj o sveobuhvatnoj dobiti	42
Nekonsolidirani izješćaj o promjenama u kapitalu i rezervama	43
Nekonsolidirani izješćaj o novčanom toku	44
Bilješke uz financijske izješćaje	45 – 145
Propisani izješćaji za Hrvatsku narodnu banku	146 – 161
Poslovna mreža i kontakti	162

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 2012. 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 izvještaj o financijskom položaju, račun dobiti i gubitka s izvještajem o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, 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 2012.	1 EUR = 7,545624 KN	1 USD = 5,726794 KN
31. prosinca 2011.	1 EUR = 7,530420 KN	1 USD = 5,819940 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

u milijunima kuna

Grupa	2012.	2011.	2010.	2009.	2008.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak) za godinu	102	86	52	(447)	4,5
Ukupna aktiva	17.266	16.692	14.978	14.108	14.710
Zajmovi komitentima	10.769	9.709	8.946	7.869	8.129
Primljeni depoziti	13.634	12.988	11.381	10.701	11.116
Dionički kapital i rezerve	1.411	1.243	1.182	637	911
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	10,57%	9,10%	5,40%	-68,29%	0,77%
Prinos na aktivu	0,59%	0,51%	0,35%	-3,17%	0,03%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	63,61%	71,03%	71,62%	85,45%	75,99%
Jamstveni kapital	1.702	1.514	1.681	1.037	1.197
Adekvatnost kapitala	15,05%	14,28%	16,99%	10,32%	11,53%
Banka					
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak) za godinu	94	88	51	(449)	9
Ukupna aktiva	17.045	16.452	14.787	13.981	14.637
Zajmovi komitentima	10.679	9.622	8.873	7.823	8.097
Primljeni depoziti	13.449	12.766	11.208	10.585	11.044
Dionički kapital i rezerve	1.411	1.255	1.190	647	924
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	9,73%	9,08%	5,26%	-68,59%	1,49%
Prinos na aktivu	0,55%	0,53%	0,34%	-3,21%	0,06%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	63,63%	70,15%	71,00%	85,37%	75,69%
Jamstveni kapital	1.669	1.492	1.654	1.012	1.156
Adekvatnost kapitala	14,89%	14,23%	16,82%	10,13%	11,19%
Prinos na osnovni kapital ²	7,81%	8,00%	5,99%	-59,07%	0,94%
Prinos na osnovni kapital – bankarski sektor RH	5,39%	7,85%	6,81%	6,64%	10,29%

¹opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi

²ostvareni prinosna prosječni osnovni kapital predstavlja omjer između neto dobiti nakon oporezivanja i prosječnog osnovnog kapitala izračunatog prema metodologiji koju propisuje Hrvatska narodna Banka

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora o stanju

Cijenjeni dioničari, poslovni partneri i klijenti, izuzetna mi je čast u ime Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke predstaviti Vam poslovne rezultate Grupe i Banke za 2012. godinu.



Vrlo složeno makroekonomsko okruženje tijekom 2012. godine - prvenstveno pad realnog bruto domaćeg proizvoda za 2,0 posto, negativno je utjecalo i na bankarski sektor RH. Sukladno tome, pad neto dobiti bankarskog sektora iznosi 27,6 posto, dok je aktiva sustava smanjena za 1,6 posto.

Uzrok lošije profitabilnosti se u najvećoj mjeri odnosi na povećanje kamatnih troškova za 9,1 posto i povećanje troškova rezerviranja za identificirane gubitke za 11,8 posto čime je povećan udio neprihodujućih kredita na 13,8 posto.

S druge strane, pad aktive proizlazi iz povrata inozemne pasive maticama od strane stranih podružnica na hrvatskom tržištu.

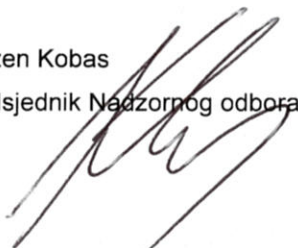
Banka je u takvim zahtjevnim okolnostima, u 2012. godini nastavila trend kontinuiranog unapređenja poslovnih rezultata započet u 2010. godini. Sukladno tome, neto dobit za 2012. godinu iznosi je 94,1 milijun kuna, što predstavlja rast od 7,0 posto u odnosu na prethodnu godinu. Rast neto dobit u 2012. rezultat je povećanja prihoda iz poslovanja za 2,7 posto s jedne, i smanjenja troškova poslovanja za 6,8 posto s druge strane. Zarada po dionici povećana je s 100,14 kn u 2011. na 107,14 kn u 2012. godini.

Imovina Hrvatske poštanske banke porasla je za 3,6 posto, pri čemu je posebno važno istaknuti povećanje zajmova i potraživanja od komitenata za 11,0 posto i depozita komitenata (ne uključujući banke) za 1,9 posto, dok su depoziti stanovništva porasli za 4,4 posto. Posljedično rastu Banke u 2012. godini s jedne strane i padu bankarskog sektora s druge, udio Banke u bruto kreditima porastao je s 3,6 na 4,2 posto, a udio u ukupnim depozitima je viši za 0,3 postotna poena nego krajem 2011. godine, i iznosi 4,8 posto.

U kontinuiranom nastojanju da svoje proizvode i usluge učini što dostupnijim klijentima Banka je nastavila širiti svoju poslovnu mrežu otvaranjem pet novih poslovnih jedinica, čime je s ukupno 60 poslovnih jedinica pokrila gotovo sve regije RH. Osim toga, Banka je kreirala niz novih proizvoda čime je povećana njezina konkurentnost.

Zahvaljujem i čestitam Upravi, kao i svim djelatnicima Hrvatske poštanske banke i ostalih članica HPB Grupe na ostvarenim rezultatima u 2012. godini. Također bih se želio zahvaliti kolegama u Nadzornom odboru na suradnji. Posebno zahvaljujem svim klijentima što su odabrali HPB za svog poslovnog partnera.

Dražen Kobas
Predsjednik Nadzornog odbora



Izvešće predsjednika Uprave o stanju



Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

iznimno mi je zadovoljstvo i čast u ime Uprave predstaviti Vam rezultate poslovanja Hrvatske poštanske banke d.d. i ostalih članica HPB Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine.

Izostanak željenog gospodarskog rasta u eurozoni odrazio se i na hrvatsko gospodarstvo, a posljedično tome i na bankarski sektor RH koji je u tako zahtjevnom okruženju bio izložen dodatnim izazovima u ostvarenju pozitivnih poslovnih rezultata.

Kvaliteta usluge, inovativnost i spremnost na prilagodbu konstantno mijenjajućim okolnostima doprinijeli su ostvarenju vrlo dobrih poslovnih rezultata HPB Grupe bez obzira na sve negativne eksterne utjecaje i izazove, čime HPB Grupa i dalje nastavlja s ispunjavanjem postavljenih ciljeva.

Nekonsolidirani rezultati Hrvatske poštanske banke

Hrvatska poštanska banka je u 2012. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 94,1 milijun kuna, što je za 7,0 posto više u odnosu na 2011. godinu. Imovina Banke je porasla za 3,6 posto te je krajem 2012. godine iznosila 17,0 milijardi kuna, čime je tržišni udio Banke povećan s 4,0 na 4,3 posto. Ovaj rast je posebno značajan s obzirom da je ostvaren temeljem kreditiranja gospodarskih subjekata i stanovništva.

Spomenutim rastom kredita Banke tijekom 2012. godine generiran je rast kamatnih prihoda za 2,1 posto u odnosu na prethodnu godinu uz prosječno niže kamatne stope. Istovremeno, uslijed rasta depozita i promjene u njihovoj strukturi u korist oročenih depozita, ostvaren je rast kamatnih troškova od 8,1 posto.

Odnos s poslovnim partnerom u poslovima platnog prometa, regulatorne promjene te unapređenje položaja na konkurentnom bankarskom tržištu, faktori su koji su rezultirali smanjenjem prihoda od naknada i provizija. Posljedično, manji su i neto prihodi od provizija i naknada za 5,7 posto u odnosu na prethodnu godinu, što korespondira s kretanjem kod bankarskog sektora.

Banka je u 2012. ostvarila dobit od trgovanja u iznosu 11,2 milijuna kuna unatoč volatilnosti na financijskom tržištu. Banka je ujedno nadmašila prošlogodišnji prihod od kupoprodaje stranim valutama.

Veliki naglasak Banka stavlja na racionalno upravljanje troškovima te su sukladno tome u 2012. opći i administrativni troškovi i amortizacija smanjeni za 6,8 posto. Smanjenje ovih troškova i rast prihoda iz poslovanja rezultiralo je poboljšanjem pokazatelja efikasnosti poslovanja C/I, koji ima silazni trend već treću godinu zaredom, i s prošlogodišnjih 70 posto pao je na 64 posto.

Operativna dobit (dobit prije rezerviranja) iznosi 265,7 milijuna kuna, što je 24,8 posto više nego u 2011. godini. Banka je i ove godine veći dio operativne dobiti izdvojila za rezerviranja za gubitke i obveze koja terete 65 posto operativne dobiti.

Bruto krediti komitentima porasli su tijekom 2012. godine za 11,4 posto. U strukturi rasta kredita komitentima ističe se porast bruto kredita stanovništvu za 13,5 posto, dok su bruto krediti pravnim osobama porasli za 10,5 posto. Ostvareni rezultati imaju posebnu težinu ukoliko se usporede s trendovima bankarskog sustava RH, gdje je u 2012. došlo do pada bruto kredita.

Ukupni depoziti Banke na kraju 2012. godine iznose 13,4 milijardi kuna uz rast od 5,4 posto u odnosu na kraj 2011. godine. Kako Banka stremi održanju povjerenja i zadovoljstva svojih klijenata, posebno ističemo rast depozita stanovništva za 324 milijuna ili za 4,4 posto.

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2012. iznosi 14,89 posto, što predstavlja rast od 0,7 postotnih bodova u odnosu na kraj 2011. godine. Pritom je rast kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik posve nadoknađen kumulacijom neto dobiti unutar kapitalnih rezervi.

Banka je i u 2012. godini s ciljem povećanja dostupnosti usluga i proizvoda klijentima nastavila širiti svoju poslovnu mrežu te je otvorila pet novih poslovnih jedinica (Knin, Rijeka, Čakovec, Zagreb-Špansko i Šibenik), čime s ukupno svojih 60 poslovnih jedinica i putem više od 1.000 poštanskih ureda pokriva sve dijelove RH. Istovremeno nije zanemareno proširenje mreže bankomata (+5%) i EFT-POS uređaja (+2%).

Uvođenje novih proizvoda tijekom 2012. godine, od kojih se posebno ističu VISA kartica na rate, mBankig i HPB Kockica poklon bon, dodatno je povećalo konkurentnost Banke.

Tijekom 2012. godine Banka je uspješno završila niz projekata, među kojima se izdvaja uvođenje nove aplikacije za efikasnije upravljanje odnosom s klijentima te projekt skladišta podataka i poslovne inteligencije. Proširenje distributivnih kanala i završetak ovih projekata doprinosi, osim unapređenju sustava izvještavanja i upravljanja Bankom, i ostvarenju misije i vizije Banke, sve s krajnjim ciljem povećanja kvalitete, obujma i opsega poslovanja.

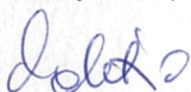
Konsolidirani rezultati HPB Grupe

HPB Grupu, osim matičnog društva, Hrvatske poštanske banke, čine i HPB Stambena štedionica, HPB Invest (društvo za upravljanja investicijskim fondovima) i HPB Nekretnine (društvo specijalizirano za promet nekretninama). HPB Stambena štedionica je u 2012. godini ostvarila dobit u iznosu 8,3 milijuna kuna. Nadalje, HPB Nekretnine nastavile su s konzistentno pozitivnim rezultatima, ostvarivši dobit od 0,4 milijuna kuna, dok je društvo HPB Invest ostvarilo gubitak od 0,2 milijuna kuna.

Neto dobit HPB Grupe ostvarena u 2012. godini iznosi 102,2 milijuna kuna, čime je ostvaren rast od 19,2 posto u odnosu na godinu prije. Imovina Grupe je porasla za 3,4 posto, što se gotovo u potpunosti odnosi na Banku.

Ovako dobri rezultati ne bi bili mogući bez povjerenja koje su klijenti poklonili HPB Grupi, stoga im se najiskrenije zahvaljujem, i izražavam želju da se naša uspješna suradnja nastavi i u budućim razdobljima. Također bih se želio zahvaliti i zaposlenicima Banke i ostalih članica Grupe što su svojim predanim radom doprinijeli našem uspjehu. Naposljetku, zahvaljujem dioničarima i članovima Nadzornog odbora na sversrdnoj podršci.

mr. Čedo Maletić
Predsjednik Uprave



Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj

Nakon stagnacije gospodarskih aktivnosti u 2011. negativni trendovi ponovno su nastavljeni u 2012. godini. Na to je svakako utjecala nestabilna situacija na inozemnim financijskim tržištima i izostanak gospodarskog rasta u zemljama s kojima Hrvatska ima trgovinsku razmjenu.

Pad društvenog bruto proizvoda, pogotovo u zadnjem tromjesečju 2012. godine kada je stopa pada ubrzana, te smanjena očekivanja gospodarskog rasta u okruženju upućuju na recesiju s dvostrukim dnom pa bi oporavak hrvatskog gospodarstva u 2013. mogao biti blaži sa značajnijim pozitivnim pomacima tek u 2014. godini.

Najznačajniji makroekonomski pokazatelji

Pokazatelj	2012.	2011.	2010.
Bruto domaći proizvod, postotak promjene	(2,0)	0,0	(1,2)
Stopa registrirane nezaposlenosti	21,1	17,8	17,4
Osobna potrošnja, postotak promjene	(2,6)*	0,2	(1,3)
Investicije, postotak promjene	(4,6)*	(7,2)	(15,0)
Izvoz robe i usluga, postotak promjene	0,0*	2,0	4,8
Uvoz robe i usluga, postotak promjene	(1,4)*	1,2	(2,8)
Industrijska proizvodnja, postotak promjene	(5,3)	(1,2)	(1,4)
Potrošačke cijene, postotak promjene	3,4	2,3	1,1
Turizam (broj noćenja), postotak promjene	4,0	7,0	2,6
Inozemni dug, postotak društvenog bruto proizvoda	98,7*	99,6	101,2
Devizni tečaj HRK:EUR, godišnji prosjek	7,52	7,43	7,29

Izvor podataka: Državni zavod za statistiku, Hrvatska narodna banka

*procjena

Bankarski sektor RH

Porast kamatnih troškova banaka, naročito u prvoj polovici 2012. godine, uz pad plasmana i povećanje rezerviranja za kreditni rizik, utjecao je na pad profita banaka za 27,6 posto u odnosu na 2011. godinu. No, bankarski sektor je i dalje dobro kapitaliziran te stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala banaka prema nerevidiranim podacima za 2012. godinu iznosi 20,55 posto.

Nastavljena recesija uvjetovala je pad potražnje za kreditima, te su banke raspoloživa sredstva oslobođena smanjenjem obvezne pričuve iskoristile da bi smanjile inozemnu pasivu čija je cijena porasla uslijed nešto više premije za rizik države.

Ovakva kretanja su utjecala na pad ukupne imovine bankarskog sustava za 1,6 posto u odnosu na prethodnu godinu tako da je ona krajem prosinca iznosila 400,3 milijarde kuna.

Tržište rada

Slabljenje gospodarskih aktivnosti, naročito izraženo u zadnjem tromjesečju 2012. godine, rezultiralo je neuobičajeno snažnim porastom nezaposlenih u usporedbi s prethodnim razdobljima. Smanjenje broja zaposlenih osoba zabilježeno je gotovo u svim djelatnostima, s iznimkom administrativnih i uslužnih djelatnosti, javne uprave i ostalih uslužnih djelatnosti u kojima je zabilježen blagi rast ili stagnacija zaposlenosti.

Uzevši u obzir kretanje inflacije, kupovna moć prosječne plaće zaposlenih u Hrvatskoj nastavila se realno smanjivati iako je nominalno krajem 2012. godine na razini prethodne godine.

Inflacija

Inflatorni pritisci koji su doveli do porasta potrošačkih cijena u 2012. godini za 3,4 posto, započeli su u proljeće 2012., a intenzivirali su se krajem godine. Sukladno tome, inflacija bi mogla oslabiti u 2013. godini zbog višeg prijenosa iz 2012., pri čemu će se veći dio godine kumulirati efekt manje razlike u cijenama. Daljnji faktor koji će utjecati na pad inflacije u 2013. je slabija domaća potražnja uslijed spomenutog pada kupovne moći građana.

Vanjska trgovinska razmjena

Nastavak smanjenja inozemnog duga rezultat je bržeg rasta izvoza od uvoza. Tome je najviše pridonio izvoz proizvoda kemijske i farmaceutske industrije, kao i izvoz metaloprerađivačke industrije, Nasuprot tome, najbitniji uvozni proizvodi odnose se na hranu i goriva, dok je uvoz motornih vozila značajno pao.

Monetarna politika

Hrvatska narodna banka je tijekom cijele 2012. godine podržavala visoku likvidnost bankovnog sustava kako bi pozitivno utjecala na uvjete financiranja gospodarskih subjekata. Tako je HNB smanjenjem stope obvezne pričuve s 15 na 13,5 posto (od 1. travnja 2012.) oslobodio bankarskom sustavu oko 5 milijardi kuna. Cilj smanjenja obvezne pričuve bio je oporavak gospodarstva kroz suradnju HBOR-a i poslovnih banaka. No, takav pozitivan utjecaj na likvidnost bankarskog sustava nije rezultirao povećanjem bruto kredita pravnim osobama već su oni krajem 2012. godine ostali na razini prethodne godine (ukoliko se zanemari spomenuti prijenos loših kredita na inozemnu instituciju).

Najveća promjena tečaja kune u odnosu na euro zabilježena je nakon turističke sezone nakon čega se tečaj stabilizirao te je krajem 2012. godine iznosio 7,545624 kuna. Na godišnjoj razini porastao je za 0,2 posto.

Javne financije

Unatoč padu gospodarske aktivnosti, prihodi središnje države izbalansirani su povećanjem stope poreza na dodanu vrijednost s 23 na 25 posto. Uz to, naponi uloženi u naplatu poreznog duga te smanjenje svih kategorija javnih rashoda utjecali su na smanjenje deficita središnje države.

Međutim, dug središnje države je tijekom 2012. godine porastao uslijed preuzimanja duga brodogradilišta od strane Ministarstva financija RH u iznosu od cca. 5 milijardi kuna.

Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke

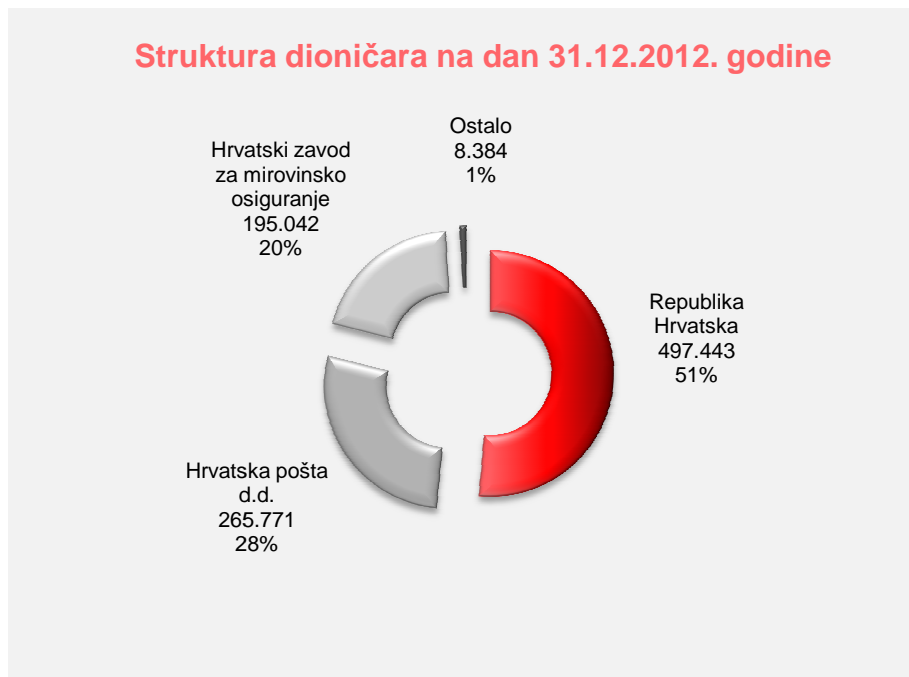
Hrvatska poštanska banka d.d.

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 2012. godine, Banka posluje putem osam podružnica, trideset i devet poslovnica i trinaest ispostava.

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, usluge faktoringa, financijskog najma (leasing), kupoprodaje deviza i vrijednosnih papira te drugi bankovni poslovi.

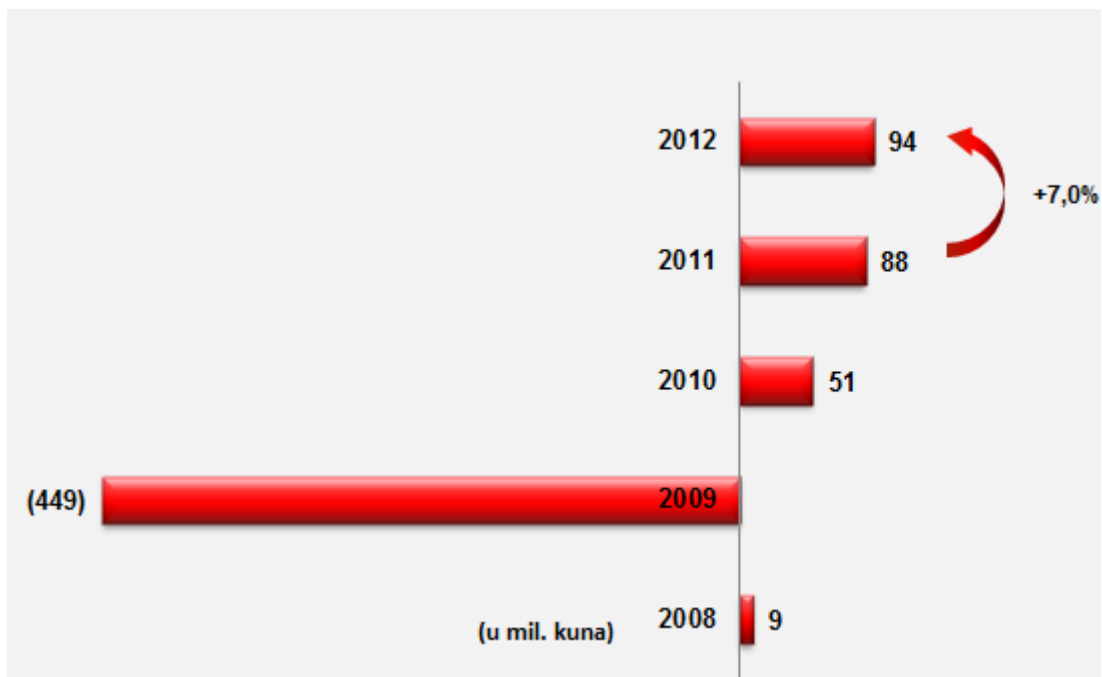
Kao banka u domaćem vlasništvu, HPB prema visini aktive od 17,0 milijardi kuna zauzima sedmo mjesto od ukupno 31 banke u Hrvatskoj.

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.



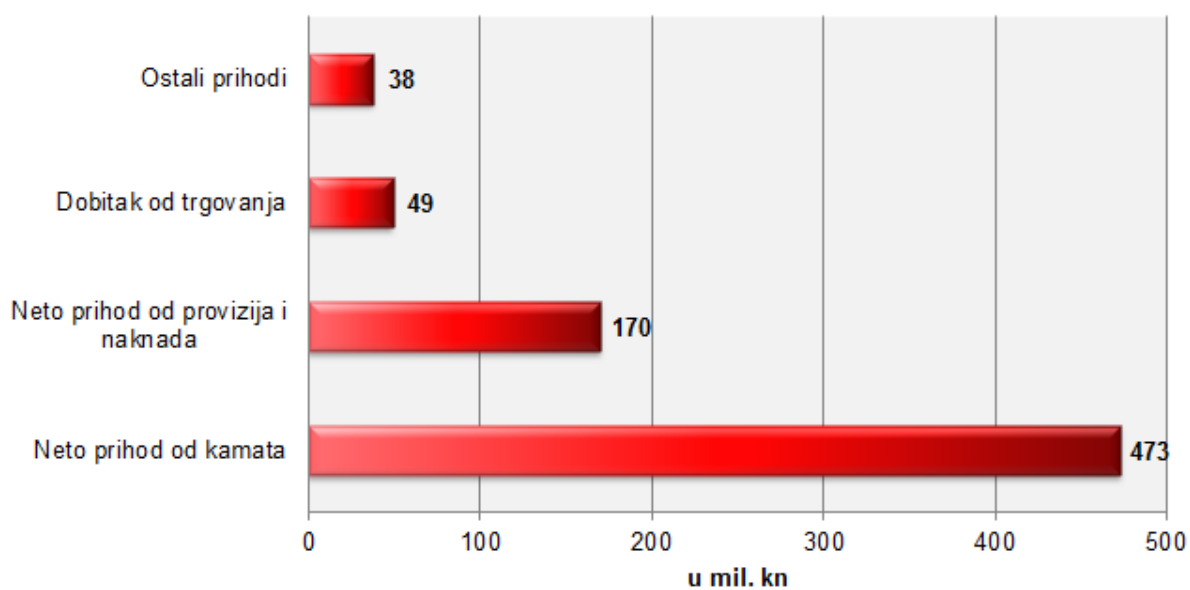
Banka je u 2012. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 94,1 milijun kuna. Dobit prije rezerviranja iznosi 265,7 milijuna kuna, a izdvojeno je 148,8 milijuna kuna rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima imovine te 23,2 milijuna kuna rezerviranja za troškove i obveze.

Neto dobit/(gubitak)



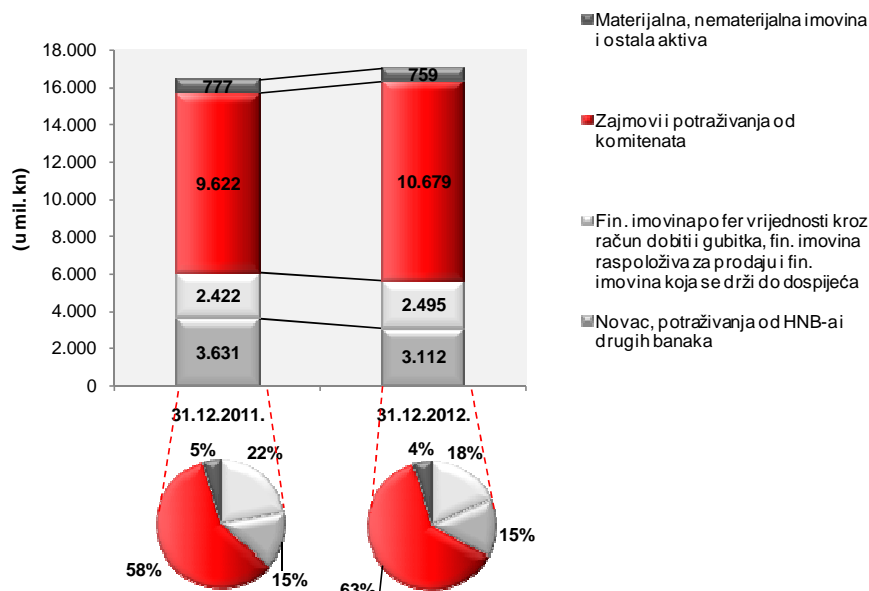
Ukupni prihodi iz poslovanja viši su za 2,7 posto u odnosu na 2011. godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 64,8 posto (473,3 milijuna kuna) ukupnih prihoda.

Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje 01.01.-31.12.2012.



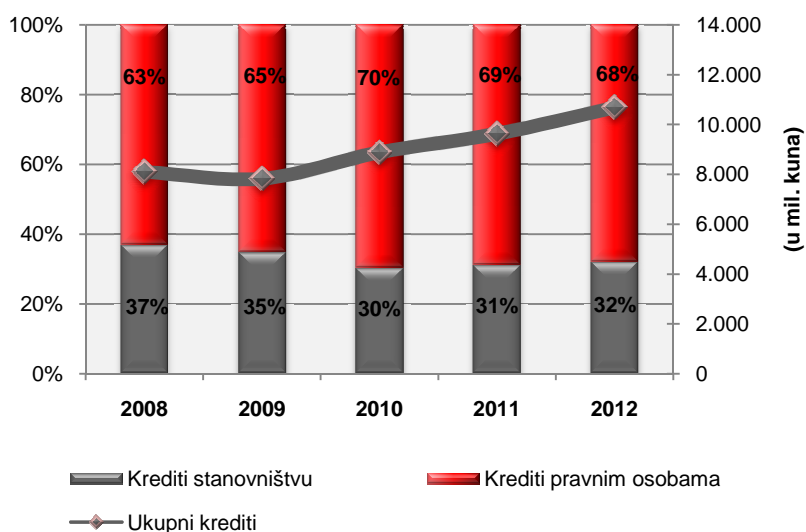
Aktiva Banke je krajem 2012. godine iznosila 17.045 milijuna kuna i za 593,6 milijuna kuna ili 3,6 posto je veća u odnosu na 2011. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (63,0 posto), zatim obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke i zajmovi i potraživanja od banaka (18,0 posto) te financijska imovina raspoloživa za prodaju (8,0 posto).

Struktura aktive



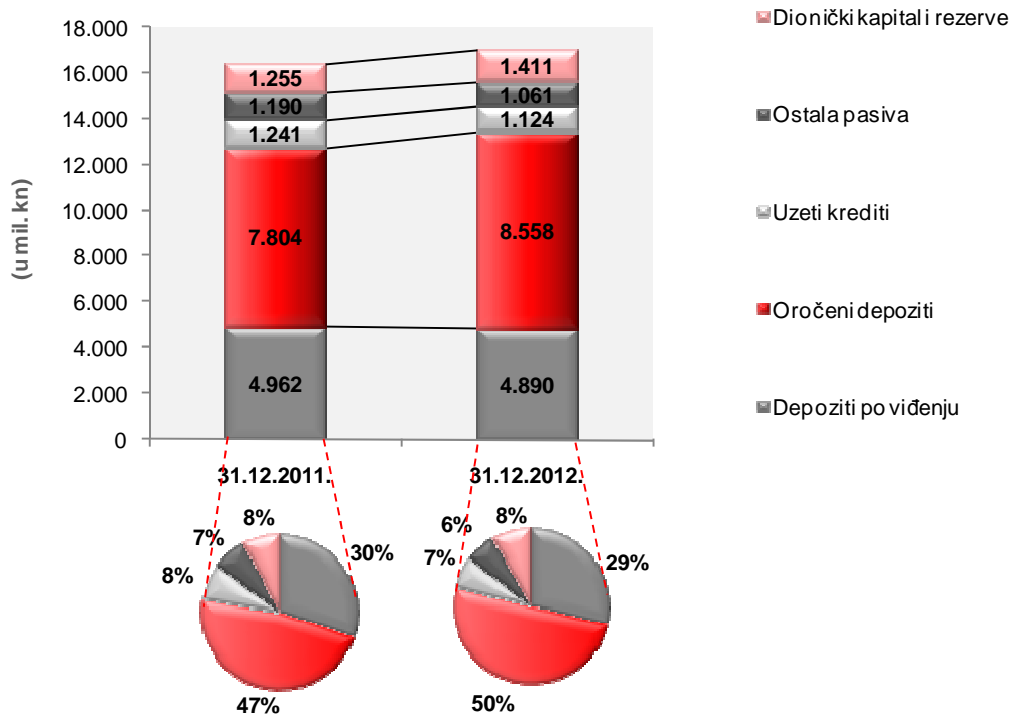
Na dan 31. prosinca 2012. godine ukupni neto krediti iznosili su 10.679 milijuna kuna i veći su za 11,0 posto u odnosu na 2011. godinu. U strukturi kredita 68,0 posto čine krediti pravnim osobama, a 32,0 posto krediti stanovništvu.

Struktura i kretanje neto kredita



U strukturi pasive najveći udio od 50,0 posto čine oročeni depoziti, a zatim slijede depoziti po viđenju s 29,0 posto udjela.

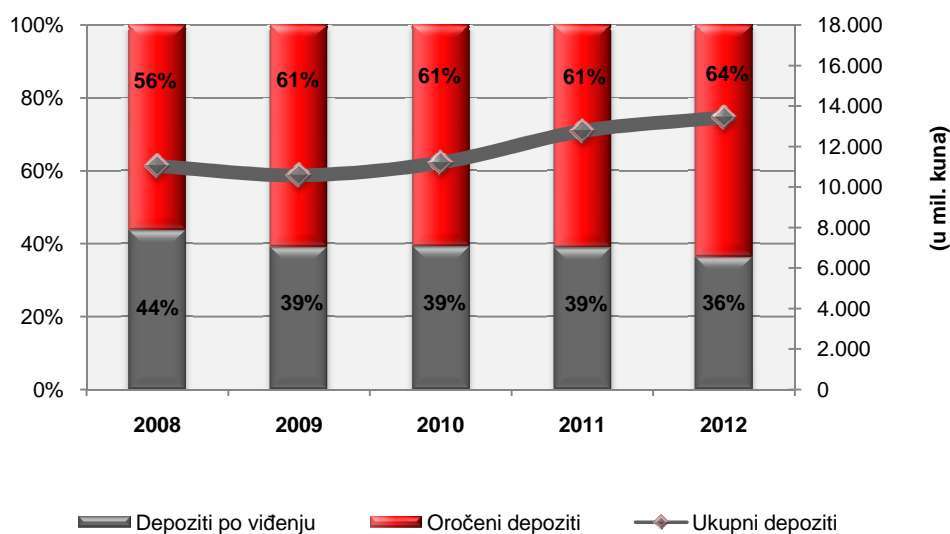
Struktura pasive



Depoziti komitenata su u 2012. godiniporasli za 1,9 posto u odnosu na 2011. godinu, dok rast ukupnih depozita (uključujući i depozite banaka) iznosi 5,4 posto.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (63,6 posto) u odnosu na depozite po viđenju (36,4 posto). Oročeni depoziti povećani su u 2012. godini za 9,7 posto dok je njihov udio u strukturi ukupnih depozita povećan za 2,5 postotna boda (sa 61,1 na 63,6 posto). Depoziti po viđenju su u 2012. godini zabilježili blagi pad od 1,4 posto.

Struktura i kretanje depozita



Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 8 podružnica, 39 poslovnica i 13 ispostava te putem više od 1.000 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.



U 2012. godini Banka je svojim klijentima omogućila prodaju prizvoda i usluga otvaranjem tri nove poslovnice, u Rijeci, Čakovcu i Zagrebu, te dvije ispostave u Kninu i Šibeniku.

Osim širenja mreže poslovnica, Banka je nastavila razvijati i poboljšavati distribucijske kanale direktnog bankarstva postavljanjem 15 novih bankomata i 36 EFTPOS terminala. Na kraju 2012. godine Banka je raspolagala vlastitom mrežom od 317 bankomata i 1.915 EFTPOS terminala.

Banka je u prošloj godini nastavila sa uvođenjem novih kreditnih i štednih proizvoda, prilagodila iste potrebama klijenata, uvela redovne prodajne akcije, podigla nivo kvalitete usluga i tako osigurala lojalnost postojećih klijenata te dobila nove klijente.

U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva čine 58,0 posto. U prošloj godini porasli su 4,4 posto te su na dan 31. prosinca 2012. godine iznosili 7,79 milijardi kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 2,25 milijardi kuna, a oročeni depoziti iznose 5,54 milijarde kuna i povećani su 4,0 posto. Rast oročenih depozita rezultat je širenja poslovne mreže te politike stimulativne kamate na oročenu štednju tijekom 2012. godine.

Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva krajem 2012. godine iznosio je 3,8 milijardi kuna. U strukturi ukupnih bruto kredita komitentima, krediti stanovništvu čine 32,1 posto.

U strukturi ukupnih kredita stanovništvu najveći dio čine nenamjenski krediti, a potom iskorišteni okvirni krediti po tekućim računima, a povećava se udio stambenih kredita koji su tijekom 2012. godine povećani za 27,5 posto, odnosno za 145,8 milijuna kuna.

Od ostalih aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom ističemo nastavak unaprjeđenja poslovne suradnje s Hrvatskom poštom i Financijskom agencijom.

Banka je uvođenjem posebne ponude proizvoda i usluga stvorila uvjete za direktne prezentacije i aktivnu prodaju ciljanoj skupini klijenata. Sve je to stvorilo uvjete i povećanog opsega suradnje s državnim institucijama

Poslovanje s pravnim osobama

Sektor poslovanja s gospodarstvom pruža bankovne usluge za više od 9.000 aktivnih klijenata, pri čemu se teži neprestanom unaprjeđenju usluga i uvođenju inovacija kako bi se što bolje zadovoljile potrebe klijenata.

Na poslovanje s pravnim osobama u 2012. godini prvenstveno je utjecao nastavak gospodarske krize i spor oporavak gospodarskih aktivnosti u zemlji. Međutim, čak i u tim zahtjevnim makroekonomskim uvjetima u ovom su segmentu poslovanja ostvarena brojna pozitivna kretanja.

Sukladno tome, bruto krediti pravnim osobama viši su za 10,2 posto u odnosu na 2011. i krajem 2012. godine iznose 8,0 milijardi kuna.

U strukturi kredita pravnim osobama dominantan udio od 64,9 posto (2011.: 82,6%) imaju krediti trgovačkim društvima. Slijede krediti državnim jedinicama s udjelom od 33,4 posto (2011.: 15,8%). Događaj koji je utjecao na promjenu strukture kredita u 2012. godini je preuzimanje duga brodogradilišta od strane države u prvoj polovici godine. Na taj način je promijenjena sektorizacija kredita iz trgovačkih društava u državne jedinice, u iznosu od oko 1,0 milijardu kuna.

Ukupni depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) na 31.12.2012. godine iznosili su 5,15 milijardi kuna, pri čemu se ističe rast oročenih depozita za 3,6 posto.

Uz dinamizaciju suradnje s HBOR-om i HAMAG-om, Banka će i u idućem razdoblju nastaviti intenzivno surađivati i pružati kreditnu potporu gospodarskim subjektima, državnim jedinicama, kao i jedinicama lokalne uprave, pri čemu će se održavati visoki standardi pri upravljanju kreditnim rizikom.

Poslovanje investicijskog bankarstva

Tijekom 2012. godine Banka je u okviru brokerskih poslova nastavila s poslovima posredovanja pri kupoprodaji financijskih instrumenata na domaćem, regionalnim i svjetskim tržištima kapitala.

2012. godina je uslijed utjecaja polaganog rasta gospodarstava razvijenih zemalja, vidjela određeni optimizam i povremene naznake rasta, ali i velik broj oscilacija i nesigurnosti na razvijenim tržištima kapitala. Hrvatsko tržište kapitala je u 2012. doživjelo stagnaciju uz izuzetno nisku likvidnost što se, u kombinaciji sa potrebama za likvidnim sredstvima klijenata, očitovalo kroz povlačenje jednog dijela sredstava u segmentu upravljanja portfeljima klijenata pa je ukupna vrijednost imovine kod Odjela upravljanja imovinom na kraju 2012. godine iznosila 147,1 milijuna kuna.

Banka je u 2012. godini nastavila pružati usluge skrbništva i depozitne banke, kako na domaćem tržištu, tako i na međunarodnom tržištu kapitala. Na dan 31.12.2012. ukupna imovina iznosila je 3,5 milijardi kuna, uključujući imovinu fondova HPB Grupe dok je ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojima Banka pruža uslugu depozitne banke iznosila 3,2 milijardu kuna.

Poslovanje riznice

Poslovanje Banke i Sektora riznice na novčanom tržištu tijekom 2012. godine bilo je vrlo zahtjevno s obzirom na velike volatilnosti sustava u prvom dijelu godine kao i na izrazito veliku likvidnost sustava koja je kulminirala krajem godine.

Početak godine nastavljeni su pritisci na rast tečaja eura u odnosu na kunu te je Hrvatska narodna banka putem više deviznih intervencija izvlačila kune iz sustava što je uzrokovalo rast kamatnih stopa na novčanom tržištu.

Odlukom o smanjenju stope obvezne pričuve na 13,5% u travnju situacija se počinje mijenjati te su kamatne stope do kraja godine u kontinuiranom padu. Tome je također pridonijelo i sve veće razduživanje stanovništva kao i nedostatak kvalitetnih plasmana korporativnom sektoru.

U takvim uvjetima Sektor riznice je nastojao viškove likvidnosti plasirati kroz povećanu kupnju udjela u otvorenim novčanim fondovima u zadnjem kvartalu godine.

Banka je kroz cijelo vrijeme zadržala svoju poziciju jedne od vodećih banaka na domaćem novčanom tržištu istodobno uspješno održavajući propisane koeficijente i omjere likvidnosti.

U 2012. godini Banka je nastavila poslove u suaranžiranju sindiciranih kredita i obveznica vodećih hrvatskih tvrtki i Ministarstva financija RH.

Također, Banka je smanjila svoj portfelj trezorskih zapisa i obveznica RH, a sredstva su iskorištena za plasmane korporativnom sektoru te za zatvaranje deviznih SWAP ugovora.

U Odjelu prodaje rizničnih proizvoda i Odjelu trgovanja devizama Banka je povećala aktivnost u suradnji sa korporativnim klijentima kroz ugovaranje spot i terminskih kupoprodaja deviza. Trgovanje na domaćem tržištu deviza obilježeno je rastom tečaja eura u odnosu na kunu i posljedično aktivnostima HNB-a putem deviznih intervencija, a sve u cilju sprječavanja daljnjeg rasta tečaja. Unatoč daljnjem sužavanju spread-ova i velikoj konkurenciji na tržištu, Banka je ponovo ostvarila višu dobit od aktivnosti trgovanja devizama nego u 2011. godini.

Banka je nastavila uspješnu poslovnu suradnju sa FINA gotovinskim servisima na poslovima sabirnog centra za devize. Povećan je broj banaka s kojima Banka obavlja poslove sa efektivnim stranim novcem kao i broj ovlaštenih mjenjača. Time je potvrđen status jedan od najvažnijih sudionika u trgovanju gotovim novcem na hrvatskom tržištu.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

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

Unutarnje kontrole predstavljaju razumno jamstvo da će se ostvariti poslovni ciljevi na predviđeni način u zadanim rokovima uz primjenu važeće regulative.

Pored toga, unutarnje kontrole i kontrolni postupci imaju za cilj točnost i pouzdanost financijskih podataka Banke i sastoje se od administrativno – računovodstvenih kontrole, detektivnih kontrola i korektivnih kontrola.

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

Osnova načela sustava unutarnjih kontrola koja se odražavaju kroz:

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

Unutarnja revizija

Unutarnja revizija organizirana je kao samostalan neovisan organizacijski dio 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 temelji na dokumentiranoj procjeni rizika, a Godišnji plan rada usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Revizorskog odbora i Nadzornog odbora.

Izvješćivanje o rezultatima revizije podnosi se odgovornoj osobi predmeta revizije, nadležnom članu Uprave i Revizorskom odboru. Izvješća revizije informacijskog sustava podnose se Odboru za upravljanje operativnim rizikom te nakon toga Upravi i Revizorskom Odboru.

Ured unutarnje revizije izrađuje i Izvješća o radu koje se podnose Upravi, Revizorskom odboru i Nadzornom odboru.

Plan razvoja

Banka se nalazi u fazi poslovne ekspanzije, pri čemu bilježi rast tržišnih udjela u segmentima za koje se strateški opredijelila. Poslovni razvoj Banke odvija se u iznimno nepovoljnim makroekonomskim uvjetima, koje obilježava pad ekonomskih aktivnosti, uz naznake da ni u 2013. godini neće doći do bitnijeg gospodarskog oporavka.

Neizvjesnost oko budućih makroekonomskih kretanja, kao i oko sadržaja najavljenih regulatornih promjena, prisutan je čimbenik u planiranju poslovnih aktivnosti. Međutim, upravo će spremnost na prilagodbu ovakvim okolnostima omogućiti da se poslovni potencijali Banke snažnije koriste i u budućem razdoblju kako bi se ostvarili ciljevi u smjeru povećanja profitabilnosti i efikasnosti.

Bitan događaj koji će utjecati na financijski i poslovni identitet Banke je najavljena privatizacija i dokapitalizacija u 2013. godini. Priljev svježeg kapitala omogućio bi ostvarenje daljnje ekspanzije i rasta tržišnih udjela. Međutim, bez obzira na raspoloživost kapitala, Banka i dalje ima jasnu namjeru da neprestano unapređuje svoje usluge i proizvode, kako bi maksimizirala zadovoljstvo postojećih klijenata, ali i stekla nove klijente.

Banka će u fokusu također imati i širenje svoje poslovne mreže, kako bi se još bolje servisirale potrebe klijenata i povećala prisutnost brenda Hrvatske poštanske banke. U skladu s tim, u 2013. godini u planu je otvaranje pet novih poslovnica, a bit će ojačana i distributivna mreža bankomata.

S obzirom na svoje komparativne prednosti u odnosu na konkurente, što se prvenstveno odnosi na dugogodišnju suradnju s Hrvatskom poštom d.d., Banka će i u ovom segmentu poslovanja nastojati povećati poslovni i financijski potencijal.

Nezaobilazni temelj svih planova Banke su njeni zaposlenici, koji će i dalje pridonositi ostvarenju vizije da HPB bude najdostupnija, visoko učinkovita i inovativna banka na hrvatskom tržištu.

Izloženost rizicima

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su: kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, valutni rizik, operativni rizik i kamatni rizik u knjizi banke.

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospeljeća 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 kreditima i izdanim garancijama.

Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su: rizik financiranja likvidnosti (rizik strukturne likvidnosti) te rizik tržišne likvidnosti.

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se u bilanci i vanbilančnim evidencijama Banke iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti, a to su: financijska imovina namijenjena trgovanju, financijska imovina raspoloživa za prodaju i pozicije iskazane u stranoj valuti (uključujući i pozicije koje se odnose na plasmane i obveze ugovorene s valutnom klauzulom).

Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke nastaje kao posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive bilance Banke raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa (eng. repricing gaps), te različite prirode kamatnih stopa (referentnih kamatnih stopa) uz koje Banka ugovara plasmane, odnosno izvore financiranja.

Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Operativni rizik je rizik nastanka događaja koji kao posljedicu ima gubitak, a uzrok su mu neprimjereni ili neuspješni unutarnji procesi, ljudi ili sustavi odnosno vanjski utjecaji. Pri tome je u ovu definiciju uključen pravni rizik.

Detaljan pregled upravljanja rizicima Grupe i Banke opisan je u bilješci 2. uz financijske izvještaje.

HPB Invest d.o.o.

HPB Invest d.o.o. (u daljnjem tekstu Društvo) je društvo za osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima osnovano 19. srpnja 2005. godine te je u stopostotnom vlasništvu Hrvatske poštanske banke. Službeno je započelo s radom 5. listopada 2005. godine, a temeljni kapital iznosi 13,5 milijuna kuna.

Na dan 31. prosinca 2012. godine upravlja sa sedam otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom. Društvo je također upravljalo Umirovljeničkim fondom, fondom posebne namjene, osnovanim od Vlade Republike Hrvatske, za isplatu duga umirovljenicima.

Ukupna imovina pod upravljanjem otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom pod upravljanjem Društva iznosi 486 milijuna kuna što čini rast 57,33 posto u odnosu na početak godine.

Struktura imovine fondova pod upravljanjem je kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem ' 000 kn	Prinos od početka godine u %
HPB Dionički fond	15.292	0,27%
HPB Global fond	55.697	(12,55%)
HPB Novčani fond	363.462	2,77%
HPB Obveznički fond	21.223	10,16%
HPB Titan fond	4.662	8,39%
HPB WAV	12.452	14,61%
HPB Euronovčani	13.018	2,99%

Ukupna bilanca Društva na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 20,5 milijun kuna, a gubitak nakon oporezivanja je 243 tisuće kuna.

Plan razvoja

Cilj Društva je upravljanje fondovima te podizanje imovine pod upravljanjem uz porast tržišnog udjela. Preduvjet za navedeno bit će ostvarenje konkurentnih prinosa te pojačanje prodajnih aktivnosti usmjerenih direktno na klijente kao i na distribucijske kanale. Društvo će i dalje biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom te visokoj kvaliteti usluga, 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, dugoročno će se osiguravati atraktivne palete fondova i ulagačkih proizvoda, koje ovisno o investicijskim ciljevima, horizontu ulaganja te sklonostima riziku ulagača uz profesionalno upravljanje te primjerene prinose mogu zadovoljiti sve njihove potrebe.

Izloženost rizicima

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. HPB Invest nije značajno izloženo riziku likvidnosti te prema procjeni ne postoji rizik da će biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze. Većina financijske imovine je kamatonosna, a većina financijskih obveza nekamatonosna. Kamatni rizik povezan je s izloženošću plasmana bankama. Društvo upravlja operativnim rizicima.

HPB Stambena štedionica d.d.

HPB-Stambena štedionica d.d. (u daljnjem tekstu: Štedionica) je kreditna institucija koja se bavi prikupljanjem depozita od građana i odobravanjem stambenih kredita uz državnu potporu.

Kao peta na tržištu stambenih štedionica, na kraju poslovne 2012. godine evidentirala je ukupno 82.489 ugovora o stambenoj štednji, čija je vrijednost 381,0 milijuna eura. Prodaja se odvija u poslovnicama Hrvatske poštanske banke, HP-Hrvatske pošte d.d. te putem 12 ovlaštenih posrednika.

U 2012. godini Štedionica je zaključila 17.896 ugovora o stambenoj štednji odnosno 11,0 posto više u odnosu na prethodnu godinu.

I u 2012. godini, matično društvo Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, bila je primarni kanal prodaje stambene štednje te je ostvarila 10.516 novih ugovora stambene štednje ili 59,0 posto svih ugovora, dok je 39,0 posto ili 7.001 novih ugovora realizirano kroz urede Hrvatske pošte d.d.. Ovlašteni posrednici realizirali su 2,0 posto ili 379 novih ugovora.

U istom je razdoblju vrijednost ukupno odobrenih kredita porasla za 3,7 posto u odnosu na kraj prethodne godine.

U 2012. godini ostvarena je operativna dobit u iznosu od 8,7 milijuna kuna te ukupna dobit u iznosu od 8,3 milijuna kuna. Ostvarena dobit razdoblja odnosi se velikim dijelom na nerealiziranu dobit od vrijednosnih papira Republike Hrvatske koje Štedionica ima u svom vlasništvu, uslijed porasta tržišnih cijena u odnosu na kraj 2011. godine.

Na dan 31.12.2012. godine ukupna imovina Štedionice iznosila je 330,0 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu veća je za 16,0 posto.

Plan razvoja

Veliki pomaci u suradnji s Hrvatskom poštom d.d., unapređenje koordinacije u ostvarivanju zajedničkih ciljeva sa Hrvatskom poštanskom Bankom, dioničko društvo te razvoj informatičke podrške glavne su poluge razvoja poslovanja Štedionice. Štedionica nastavlja s nastojanjima doprinosa pozitivnim učincima na rezultat cijele HPB Grupe.

Izloženost rizicima

Sustav upravljanja rizicima u Štedionici ostvaruje se kroz interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te djelotvoran sustav unutarnjih kontrola. Štedionica iskazuje toleranciju prema riziku utvrđujući ciljani profil rizičnosti pri čemu uzima u obzir i zahtjeve za primjerenost (adekvatnost) raspoloživog jamstvenog kapitala. Najznačajnije vrste rizika kojima je HPB Stambena štedionica izložena su: kamatni rizik u knjizi banke, rizik likvidnosti, tržišni rizici, kreditni rizik i operativni rizik.

Kamatni rizik u knjizi banke Štedionica procjenjuje promatrajući taj rizik iz perspektive ekonomske vrijednosti odnosno potencijalnog smanjenja tržišne vrijednosti knjige banke uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Od 31.12.2011. godine, kod mjerenja kamatnog rizika iz perspektive ekonomske vrijednosti, koristi se pojednostavljeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisan HNB-ovom Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke koji uzima u obzir prilagođene ulazne podatke odnosno Prilagođeni model, koji mogu primijeniti stambene štedionice od 20. listopada 2011. godine.

Sustav upravljanja likvidnosnim rizikom obuhvaća procjenu i mjerenje izloženosti likvidnosnom riziku, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti, izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita te aktivnosti kontrolne funkcije. Upravljanje likvidnosnim rizikom ostvaruje se operativnim upravljanjem dnevnom likvidnošću, operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću te upravljanjem strukturnom likvidnošću.

Za procjenu i mjerenje izloženosti Štedionice tržišnim rizicima koristi se interni model Hrvatske poštanske banke d.d. koji se temelji na metodi rizičnosti vrijednosti, kojom se mjeri maksimalni potencijalni gubitak koji bi Štedionica mogla pretrpjeti u određenom vremenskom periodu i uz određenu statističku pouzdanost. Procjena kreditnog rizika plasmana temelji se na procjeni kreditne sposobnosti dužnika, kvaliteti i vrijednosti instrumenata osiguranja potraživanja i dosadašnje urednosti u podmirivanju obveza.

Funkcija kontrole rizika prati kvalitetu kreditnog portfelja te kvartalno izvještava Upravu Štedionice o kvaliteti kreditnog portfelja obzirom na raspored u rizične skupine te provedene ispravke vrijednosti odnosno rezerviranja, kvaliteti kreditnog portfelja po pojedinim vrstama kredita, velikim izloženostima, koncentraciji plasmana po vrstama plasmana odnosno geografskoj koncentraciji plasmana.

Za utvrđivanje i procjenjivanje izloženosti operativnom riziku Štedionica prikuplja i analizira unutarnje podatke o događajima uslijed operativnog rizika, a planira se i uvođenje samoprocjene rizika i pripadajućih pokazatelja.

Izloženost Štedionice rizicima tijekom cijele godine kretala se unutar zakonski definiranih limita.

HPB Nekretnine d.o.o.

HPB Nekretnine d.o.o. je društvo specijalizirano za promet nekretnina koje je s poslovnim aktivnostima započelo u kolovozu 2005. godine te je u stopostotnom vlasništvu Banke. Temeljni kapital Društva iznosi 0,5 milijuna kuna.

Osnovne poslovne aktivnosti Društva su procjena nekretnina, usluge savjetovanja, razvoja projekata i kupoprodaje nekretnina.

Bilanca HPB Nekretnina d.o.o. na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 11,9 milijuna kuna, a neto dobit ostvarena u protekloj godini je 411 tisuća kuna.

Plan razvoja

U idućem razdoblju naglasak će biti na aktivnoj tržišnoj promociji i daljnjem podizanju kvalitete usluga. Društvo će graditi svoju razvojnu i poslovnu politiku na očekivanom tržišnom porastu potražnje za njegovim specifičnim uslugama (nakon stagnacije na tržištu nekretnina), pridonoseći tako prepoznatljivosti i sinergijskom efektu poslovanja HPB Grupe.

Izloženost rizicima

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. Društvo upravlja rizicima u skladu sa propisanim politikama i procedurama opisanim u bilješci 2 Hrvatske poštanske banke d.d.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Primjena kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i Pravilima Zagrebačke burze, Uprava i Nadzorni odbor navode da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja, koji su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza. Također, Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja trgovačkim društvima u kojima Republika Hrvatska ima dionice ili udjele, koji je donijela Vlada Republike Hrvatske („Narodne novine“, broj 112/2010).

U poslovnoj 2012. godini Banka je odstupila od preporuka navedenih Kodeksa u dijelu koji se odnosi na objavu kalendara važnih događaja na internetskim stranicama Banke jer je isti sadržavao okvirne rokove, pri čemu su se svi važni događaji javno objavili odmah po utvrđenju točnih datuma. Banka također nije na engleskom jeziku objavila dnevni red skupštine i relevantne podatke i isprave jer je preko 99% dionica u državnom vlasništvu, kao i zbog strukture manjinskih dioničara. Sukladno Statutu, Banka postavlja uvjet prijavljivanja sudjelovanja na glavnoj skupštini i ovjeravanja punomoći za glasovanje radi optimalne organizacije glavne skupštine i utvrđivanja valjanosti ovlaštenja za glasovanje, a sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini uporabom sredstava moderne komunikacijske tehnologije nije omogućeno iz razloga što nije bilo takvih zahtjeva od strane dioničara. Nadzorni odbor nije utvrdio dugoročni plan sukcesije zbog propisa koji uređuju imenovanje članova uprave kreditnih institucija odnosno ingerencija upravnih tijela o imenovanju dužnosnika u pravnim osobama od posebnog državnog interesa. Također, naknada članovima nadzornog odbora nije određena prema doprinosu uspješnosti društva jer je propisana Odlukom Vlade Republike Hrvatske o iznosu naknade članovima nadzornih odbora i upravnih vijeća. Nadzorni odbor nadalje u 2012. godini nije ustrojio komisiju za imenovanja zbog propisa koji uređuju ovlasti za imenovanja u društvima u većinskom državnom vlasništvu niti komisiju za nagrađivanje jer su primanja članova Uprave i Nadzornog odbora uređena važećim odlukama Vlade Republike Hrvatske. U tom smislu tijekom 2012. godine Nadzorni odbor nije donio niti objavio izjavu o politici nagrađivanja Uprave. Nadalje, većina članova komisija za reviziju su neovisni stručnjaci koji nisu članovi nadzornog odbora, a u radu komisije odstupaju se od preporuke o dostavi financijskih izvještaja i srodnih dokumenata komisiji za reviziju prije javnog objavljivanja tih podataka, jer se isto osigurava Nadzornom odboru. Detaljna obrazloženja vezana uz primjenu navedenih kodeksa Banka iznosi u godišnjem upitniku koji javno objavljuje i dostavlja Zagrebačkoj burzi zajedno s godišnjim financijskim izvještajima, a također je dostupan na internetskoj stranici Banke.

Uz preporuke navedenih kodeksa, a u skladu s regulativom kreditnih institucija, aktivno se radi na stalnom unaprjeđivanju 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

Republika Hrvatska je imatelj vlasničkog udjela od 51,46% te zajedno sa Hrvatskim zavodom za mirovinsko osiguranje i HP - Hrvatskom poštom d.d drži preko 99 posto temeljnog kapitala i glasačkih prava na glavnoj skupštini temeljem kojeg u cijelosti kontrolira poslovanje Banke. Osim navedenog, u vlasničkoj strukturi Banke nema imatelja dionica s posebnim pravima kontrole. U skladu sa Statutom Banke, pravo glasa nije ograničeno niti postoje 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. Odlukom Nadzornog odbora Banke od 3. studenog 2011. godine Uprava Banke ima četiri člana. 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.

Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora, tijekom vremena od pet godina, računajući od dana 30. prosinca 2010. godine donijeti jednu ili više odluka o povećanju temeljnog kapitala Banke uplatom uloga u novcu, izdavanjem novih dionica s time da ukupan iznos takvog povećanja temeljnog kapitala ne može prijeći iznos od 450.000.000,00 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. Također, Odlukom XXXI. Glavne skupštine od 15. prosinca 2010. godine Uprava Banke je ovlaštena na stjecanje vlastitih dionica Banke na uređenom tržištu ili izvan uređenog tržišta tijekom razdoblja od pet godina, pri čemu udio kapitala koji se odnosi na stjecanje vlastitih dionica zajedno s vlastitim dionicama koje Banka već ima ne može prijeći deseti dio temeljnog kapitala.

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. Prema regulativi kreditnih institucija Nadzorni odbor, uz ostalo, daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove Banke te na okvirni godišnji program rada unutarnje revizije, godišnji program rada funkcije kontrole rizika i funkcije usklađenosti. Nadzorni odbor ima Revorski odbor kao pomoćno tijelo.

Do održavanja XXXV. Glavne skupštine Banke dana 30. srpnja 2012. godine Nadzorni odbor je djelovao u sljedećem sastavu:

mr.sc. Damir Kaufman, predsjednik
Dražen Kobas, zamjenik predsjednika
dr. Anita Pavković, član
Krešimir Bračić, član
Mario Mikulić, član
Marin Palada, član

Na XXXV. Glavnoj skupštini Banke izabran je novi Nadzorni odbor Banke koji je sastavljen od neovisnih članova, tako da od 30. srpnja 2012. godine Nadzorni odbor djeluje u sastavu:

Dražen Kobas, predsjednik
dr.sc. Nada Karaman Aksentijević, zamjenik predsjednika
Sanja Martinko, član
Marin Palada, član
mr. sc. Niko Raič, član

Članovi Nadzornog odbora nisu imatelji dionica Banke niti drugih vrijednosnih papira koje je izdala Banka.

Sastav i djelovanje Uprave

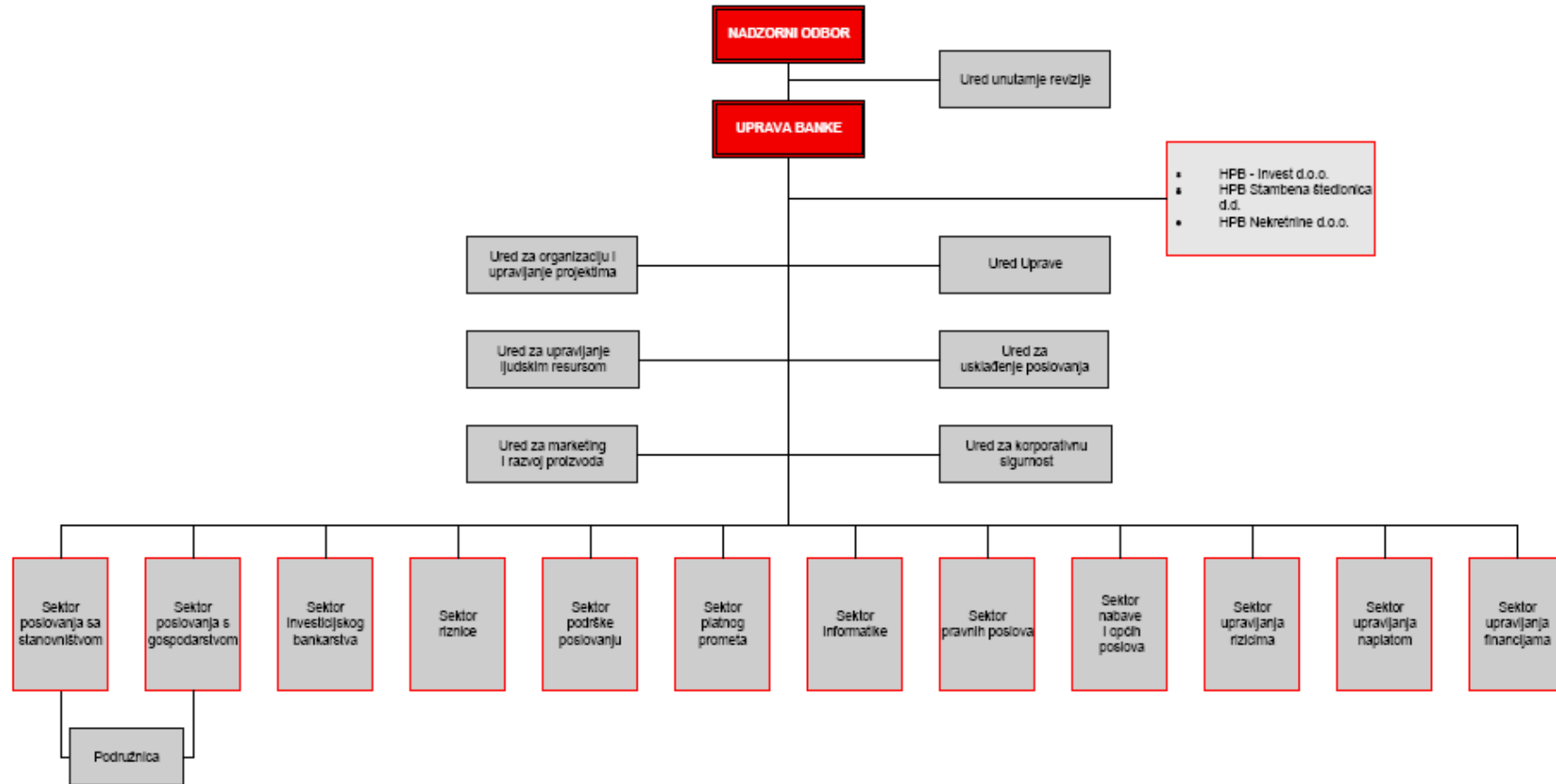
Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova Banke te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovnikom o radu Uprave Banke. Temeljna ovlast Uprave je vođenje poslova Banke te zastupanje i predstavljanje Banke prema 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 ostalom podzakonskom regulativom HNB-a kojom se uređuje poslovanje banaka odnosno pružanju ostalih finansijskih 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 osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja finansijska 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. Uprava Banke u skladu s potrebama poslovnih procesa osniva stalne i povremene odbore i povjerenstva. Stalni odbori Banke su Kreditni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

U 2012. godini Uprava Banke djelovala je u sastavu:

Čedo Maletić	Predsjednik Uprave
Dubravka Kolarić	Član Uprave
Boženka Mostarčić	Član Uprave
Tanja Šimunović	Član Uprave

Članovi Uprave nisu imatelji dionica Banke niti drugih vrijednosnih papira koje je izdala Banka.

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 35 – 145 odobrila je Uprava 29. ožujka 2013. u svrhu njihova izdavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisao u ime Hrvatske poštanske banke d.d.:



Čedo Maletić
Predsjednik Uprave

Izveštaj neovisnog revizora

Dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d. Zagreb:

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske poštanske banke d.d. Zagreb ("Banka") i konsolidiranih financijskih izvještaja Grupe Hrvatske poštanske banke d.d. (zajedno "Grupa") prikazanih na stranicama 35 do 145 koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama glavnice i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Odgovornost za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja te unutarnje kontrole koje Uprava drži neophodnima za sastavljanje financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu uslijed prijevare ili pogreške snosi Uprava.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima, te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje, te objektivno prezentiranje nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci i Grupi. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene, te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vrtačnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama od 35 do 145, prikazuju objektivno, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2012. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 146 do 161, a sadrže nekonsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2012. godine, nekonsolidirani račun dobiti i gubitka, nekonsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i nekonsolidirani novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s nekonsolidiranim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 35 do 145, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke.

Deloitte d.o.o.

 **Branislav Vrtačnik, ovlaštteni revizor i član Uprave**



Zagreb, 29. ožujka 2013. godine

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2012.

	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2012. '000 kn</u>	<u>Grupa 2011. '000 kn</u>
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.130.569	1.090.199
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.231.884	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	754.612	1.307.638
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	581.219	434.138
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	1.371.044	1.461.485
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	10	685.417	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	10.769.490	9.708.603
Imovina namijenjena prodaji	12	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	14	146.462	150.970
Ulaganja u nekretnine	15	10.194	10.450
Nematerijalna imovina	16	195.350	204.287
Neto odgođena porezna imovina	17	21.875	37.692
Preplaćeni porez na dobit		127	116
Ostala imovina	18	346.435	331.610
UKUPNO IMOVINA		<u>17.266.229</u>	<u>16.692.460</u>
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	370	2.580
Depoziti banaka	20	509.518	63.593
Depoziti komitenata	21	13.124.858	12.924.055
Uzeti krediti	22	1.124.110	1.240.908
Hibridni instrument	23	410.148	610.548
Rezervacije za obveze i troškove	24	57.596	33.686
Ostale obveze	25	628.971	573.682
UKUPNO OBVEZE		<u>15.855.571</u>	<u>15.449.052</u>
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	26	966.640	966.640
Kapitalni dobitak	26	228.136	228.136
Vlastite dionice	26	(874)	(874)
Zakonska rezerva	26	3.755	-
Rezerva fer vrijednosti	26	46.788	(18.308)
Revalorizacijska rezerva	26	1.244	1.290
Zadržana dobit/(gubitak)	26	164.969	66.524
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		<u>1.410.658</u>	<u>1.243.408</u>
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		<u>17.266.229</u>	<u>16.692.460</u>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka za 2012. godinu

	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2012. '000 kn</u>	<u>Grupa 2011. '000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	27	895.464	877.451
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(415.770)	(385.122)
Neto prihod od kamata		479.694	492.329
Prihod od naknada i provizija	29	554.844	585.926
Rashod od naknada i provizija	30	(370.750)	(391.425)
Neto prihod od naknada i provizija		184.094	194.501
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	15.517	(21.087)
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	32	4.225	1.544
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama		37.772	36.231
Ostali prihodi iz poslovanja	33	35.763	23.405
(Rashod) / prihod od trgovanja i ostali prihodi		93.277	40.093
Prihod iz poslovanja		757.065	726.923
Opći i administrativni troškovi	34	(422.644)	(453.896)
Amortizacija	14,15,16	(58.956)	(62.435)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	(149.295)	(132.000)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	(24.269)	1.796
Troškovi poslovanja		(655.164)	(646.535)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE POREZA		101.901	80.389
Porez na dobit	17, 36	299	5.366
DOBIT/(GUBITAK) ZA GODINU		102.200	85.755

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2012. godinu

	Grupa 2012. 000 kn	Grupa 2011. 000 kn
Neto dobit/(gubitak) za godinu	102.200	85.755
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju	81.370	(25.626)
Revalorizacijske rezerve	(69)	(4.358)
Efekt poreza na dobit koji se odnosi na ostalu sveobuhvatnu dobit	(16.251)	6.005
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	65.050	(23.979)
Ukupna sveobuhvatna dobit, neto od poreza	167.250	61.776

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2012. godinu

Grupa	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	966.640	228.136	(874)	-	2.193	4.768	(19.231)	1.181.632
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(169)	-	(169)
Promjena revalorizacijske rezerve uslijed otuđenja materijalne imovine	-	-	-	-	-	(4.189)	-	(4.189)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(25.626)	-	-	(25.626)
Odgođeni porez	-	-	-	-	5.125	880	-	6.005
Neto dobit/(gubitak) za 2011.	-	-	-	-	-	-	85.755	85.755
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	966.640	228.136	(874)	-	(18.308)	1.290	66.524	1.243.408
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	966.640	228.136	(874)	-	(18.308)	1.290	66.524	1.243.408
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	-	3.755	-	-	(3.755)	-
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(69)	-	(69)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	81.370	-	-	81.370
Odgođeni porez	-	-	-	-	(16.274)	23	-	(16.251)
Neto dobit/(gubitak) za 2012.	-	-	-	-	-	-	102.200	102.200
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	966.640	228.136	(874)	3.755	46.788	1.244	164.969	1.410.658

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku za 2012. godinu

	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2012. '000 kn</u>	<u>Grupa 2011. '000 kn</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		101.901	80.389
Usklađenja:			
- amortizacija	14,15,16	58.956	62.435
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	33	(3.637)	(6.054)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	149.295	132.000
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	24.269	(1.796)
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	(3.038)	26.192
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		(138.732)	4.281
Neto (povećanje)/ smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(144.043)	227.592
Neto povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(1.199.912)	(894.472)
Neto povećanje ostale imovine		(90.677)	(29.960)
Neto smanjenje depozita banaka		445.925	(122.747)
Neto povećanje depozita komitenata		200.803	1.729.718
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		52.720	101.043
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(546.170)	1.308.621
Povrat poreza/(plaćeni) porez na dobit		(135)	139
Neto (odljev)/ priljev novca iz poslovnih aktivnosti		(546.305)	1.308.760
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(42.981)	(43.110)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		554.779	160.128
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(393.334)	(756.105)
Dospjeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća		784	(93.461)
Primici od dividende		3.067	4.333
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		122.315	(728.215)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta		(200.400)	-
Povećanje uzetih kredita		1.034.798	678.740
Otplata uzetih kredita		(1.151.596)	(728.398)
Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti		(317.198)	(49.658)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		1.342	1.819
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenta novca		(739.846)	532.706
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	3.519.280	2.986.574
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	2.779.434	3.519.281

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2012.

	<u>Bilješke</u>	<u>Banka 2012. '000 kn</u>	<u>Banka 2011. '000 kn</u>
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.129.940	1.090.184
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.231.884	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	749.811	1.294.448
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	513.224	363.577
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	1.296.101	1.371.174
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	10	685.417	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	10.678.855	9.622.149
Imovina namijenjena prodaji	12	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	13	53.990	53.990
Nekretnine i oprema	14	146.299	150.849
Nematerijalna imovina	16	194.967	203.764
Neto odgođena porezna imovina	17	21.241	36.308
Ostala imovina	18	322.173	310.111
UKUPNO IMOVINA		17.045.453	16.451.826
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	370	2.580
Depoziti banaka	20	509.518	63.593
Depoziti komitenata	21	12.939.403	12.702.164
Uzeti krediti	22	1.124.110	1.240.908
Hibridni instrument	23	410.148	610.548
Rezervacije za obveze i troškove	24	56.522	33.664
Ostale obveze	25	594.397	542.965
UKUPNO OBVEZE		15.634.468	15.196.422
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	26	966.640	966.640
Kapitalni dobitak	26	228.136	228.136
Vlastite dionice	26	(874)	(874)
Zakonska rezerva	26	3.755	-
Rezerva za fer vrijednost	26	45.799	(15.765)
Revalorizacijska rezerva	26	1.244	1.290
Zadržana dobit	26	166.285	75.977
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		1.410.985	1.255.404
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		17.045.453	16.451.826

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka
na dan 31. prosinca 2012.

	<u>Bilješke</u>	<u>Banka 2012. '000 kn</u>	<u>Banka 2011. '000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	27	883.236	865.107
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(409.970)	(379.116)
Neto prihod od kamata		473.266	485.991
Prihod od naknada i provizija	29	539.207	570.597
Rashod od naknada i provizija	30	(369.004)	(390.048)
Neto prihod od naknada i provizija		170.203	180.549
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	6.961	(16.747)
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	32	4.224	862
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama		37.772	36.231
Ostali prihodi iz poslovanja	33	38.277	24.747
Prihod/(rashod) od trgovanja i ostali prihodi		87.234	45.093
Prihod iz poslovanja		730.703	711.633
Opći i administrativni troškovi	34	(406.516)	(436.787)
Amortizacija	14,16	(58.453)	(61.922)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	(148.755)	(132.329)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	(23.217)	1.801
Troškovi poslovanja		(636.941)	(629.237)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		93.762	82.396
Porez na dobit	17, 36	301	5.528
DOBIT/(GUBITAK) ZA GODINU		94.063	87.924
		kn	kn
Zarada/(gubitak) po dionici	37	107,14	100,15

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za 2012. godinu

	2012.	Banka
	000 kn	2011.
	000 kn	000 kn
Neto dobit/(gubitak) za godinu	94.063	87.924
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju	76.955	(23.851)
Revalorizacijske rezerve	(69)	(4.358)
Efekt poreza na dobit koji se odnosi na ostalu sveobuhvatnu dobit	(15.368)	5.650
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	61.518	(22.559)
Ukupna sveobuhvatna dobit, neto od poreza	155.581	65.365

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2012. godinu

Banka	Dionički kapital '000 kn	Kapitalni dobitak '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Rezerve '000 kn	Rezerva za fer vrijednost '000 kn	Revalorizacijska rezerva '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	966.640	228.136	(874)	-	3.316	4.768	(11.948)	1.190.038
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(169)	-	(169)
Promjena revalorizacijske rezerve uslijed otuđenja materijalne imovine	-	-	-	-	-	(4.189)	-	(4.189)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(23.851)	-	-	(23.851)
Odgođeni porez	-	-	-	-	4.770	880	-	5.650
Neto dobit(gubitak) za 2011.	-	-	-	-	-	-	87.925	87.925
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	966.640	228.136	(874)	-	(15.765)	1.290	75.977	1.255.404
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	966.640	228.136	(874)	-	(15.765)	1.290	75.977	1.255.404
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	-	3.755	-	-	(3.755)	-
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(69)	-	(69)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	76.955	-	-	76.955
Odgođeni porez	-	-	-	-	(15.391)	23	-	(15.368)
Neto dobit(gubitak) za 2012.	-	-	-	-	-	-	94.063	94.063
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	966.640	228.136	(874)	3.755	45.799	1.244	166.285	1.410.985

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku za 2012. godinu

	<u>Bilješke</u>	<u>Banka 2012. '000 kn</u>	<u>Banka 2011. '000 kn</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		93.762	82.396
Usklađenja:			
- amortizacija	14,16	58.453	61.922
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	33	(3.639)	(6.216)
- gubici od um. vrij. zaj. i pot. od komitenata i ost. im.	35	148.755	132.329
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	23.217	(1.801)
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	31	5.063	21.908
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		(138.685)	4.281
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(154.710)	296.650
Neto povećanje zajmova i potr. od komitenata		(1.195.108)	(881.102)
Neto povećanje ostale imovine		(87.750)	(26.132)
Neto smanjenje depozita banaka		445.925	(122.747)
Neto povećanje depozita komitenata		237.239	1.680.504
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obveza		48.863	96.364
Neto (odljev) / priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(518.615)	1.338.356
Povrat poreza / (plaćeni) porez na dobit		-	-
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti		(518.615)	1.338.356
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganja u podružnice		-	20.000
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(42.884)	(42.562)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		534.996	134.265
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(393.334)	(732.230)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća		783	(148.816)
Primici od dividendi		3.067	4.333
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		102.628	(765.010)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta		(200.400)	
Povećanje uzetih kredita		1.034.798	678.740
Otplata uzetih kredita		(1.151.596)	(728.398)
Neto (odljev) / priljev novca iz financijskih aktivnosti		(317.198)	(49.658)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		1.161	1.818
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca		(732.024)	525.506
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	3.506.075	2.980.568
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	2.774.051	3.506.075

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 45 do 145 čine sastavni dio ovih 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 xx. ožujka 2013. 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 pozvati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2012. 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 zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, u računu dobiti i gubitka, za bilančnu i izvanbilančnu izloženost po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, ali uključujući imovinu sa rizikom države). U skladu s navedenim zahtjevima, Grupa je imala rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 145.914 tisuće kuna, a Banka 144.446 tisuća kuna (2011.: 142.147 tisuća kuna te Banka 141.166 tisuća kuna) evidentirane u bilanci. Grupa je po toj osnovi u 2012. godini priznala trošak u iznosu od 5.824 tisuća kuna, a Banka 5.339 tisuća kuna, kao trošak unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine (2011.: Grupa 8.467 tisuća kuna te Banka 8.811 tisuće kuna). Uz to, Grupa je iskazala prihod od ukidanja rezerviranja na skupnoj osnovi po izvanbilančnim obvezama u iznosu od 2.060 tisuća kuna, a Banka 2.059 tisuća kuna, unutar rezerviranja za obveze i troškove (2011.: Grupa trošak 2.753 tisuća kuna, Banka trošak 2.747 tisuća kuna). Grupa i Banka navedena rezerviranja na skupnoj osnovi priznaju u računu dobiti i gubitka u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.
- Iako Grupa obračunava umanjenje vrijednosti kredita 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 i potraživanja od komitenata 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.

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

U 2012. godini hrvatski Odbor za standarde financijskog izvještavanja donio je:

1) Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o objavljivanju Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (Narodne novine, br. 15., od 02. veljače 2012.), prema kojoj dolazi do izmjena i dopuna sljedećih standarda:

- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 1 – Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 7 – Financijski instrumenti: objavljivanje

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

2) Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o objavljivanju Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (Narodna novine, br. 118., od 26. listopada 2012.), prema kojoj dolazi do izmjena i dopuna sljedećih standarda:

- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 1 – Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 5 – Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljene aktivnosti
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 7 – Financijski instrumenti: objavljivanje
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 8 – Poslovni segmenti
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 13 – Mjerenje fer vrijednosti
- Međunarodni računovodstveni standard 1 – Presentiranje financijskih izvještaja
- Međunarodni računovodstveni standard 12 – Porez na dobit
- Međunarodni računovodstveni standard 20 – Računovodstvo za državne potpore i objavljivanje državne pomoći
- Međunarodni računovodstveni standard 21 – Učinci promjena tečaja stranih valuta
- Međunarodni računovodstveni standard 24 – Objavljivanje povezanih osoba
- Međunarodni računovodstveni standard 32 – Financijski instrumenti: prezentiranje
- Međunarodni računovodstveni standard 33 – Zarada po dionici
- Međunarodni računovodstveni standard 34 – Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine
- Međunarodni računovodstveni standard 19 – Primanja zaposlenih

Navedenom Odlukom mijenja se i Tumačenje 14 – MRS 19.

Objave navedene pod točkama 1. i 2. primjenjene su kod pripreme financijskih izvješća Banke i Grupe za 2012. godinu, osim izmjene Međunarodnog računovodstvenog standarda 19 – Primanja zaposlenih, koja će se primijeniti od 01. siječnja 2013. godine. Primjena tih objava nije imala utjecaja u računu dobiti i gubitka u 2012. godini.

c) 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).

d) 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)

e) 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.

Ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima Banke. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe.

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

f) 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 metode efektivne kamatne stope. 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 kredite komitentima ili uzete kredite od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne netoknjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijeca, priznate metodom efektivne kamatne stope. 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)

g) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih 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 kreditima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na kredit. Naknade po kreditima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim kreditima 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.

h) Prihod od dividendi

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

i) Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosnica raspoloživih za prodaju

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 raspoloživih za prodaju uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

j) 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)

k) 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 i vode se u domaćoj valuti, 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 po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u kapitalu i rezervama. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se u kapitalu i rezervama.

l) 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 dospeljeća ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

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

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

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje vlasničke vrijednosnice, dužničke vrijednosnice, udjele u investicijskim fondovima i derivativne financijske instrumente.

Zajmovi i potraživanja

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijski instrumenti koji se drže do dospjeća

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijećem za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospjeća. U ovu kategoriju uključene su dužničke vrijednosnice.

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 dospjeća 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 likvidnost, ili uslučaju promjene kamatnih stopa, 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 dospjeća i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) 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, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se vrednuju primjenom internih modela utvrđivanja fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti 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 kapitalu i rezervama i objavljuju u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici iz tečajnih razlika, 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 instrumenata prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) *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 postotnom godišnjom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Ispravci vrijednosti za nenaplativost se formiraju u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost kredita do nadoknativog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni krediti i kašnjenja u naplati redovnih ili zatezних kamata. Povećanje umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, kredit 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 internim aktima koje se temelje na regulativi HNB-a.

Na datum bilance, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti koje su početno priznate kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili financijska imovina raspoloživa za prodaju isključene su iz osnove za izračun takvih rezervacija.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) *Financijski instrumenti (nastavak)*

vii) Reklasifikacija

Grupa ima mogućnost reklasifikacije određenih financijskih instrumenata iz financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju ili portfelj koji se drži do dospijeha, u skladu s odredbama MSFI-a.

m) 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 dospijeha do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

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

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, termenske ugovore, ročnice i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjeno 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 dospijeha, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospijeha.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

m) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

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.

Krediti komitentima

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

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 krediti

Kamatnosni uzeti krediti 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 dospijecu priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja kredita 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 krediti 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)

n) 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.

o) 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

Nakon početnog priznavanja kao imovine, nekretnine čija fer vrijednost se može pouzdano mjeriti, iskazuju se po revaloriziranom iznosu, koji čini njegova fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za kasnije akumuliranu amortizaciju i kasnije akumulirane gubitke od umanjenja. Revalorizacija se provodi 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

o) Nekretnine i oprema (nastavak)

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

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
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

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.

p) 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. Ulaganja u nekretnine Grupe iskazana su u bilješci 15.

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

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Ulaganja u nekretnine	40 godina	40 godina

q) 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

q) *Nematerijalna imovina (nastavak)*

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

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Ulaganja na tuđoj imovini	4 godine	4 godine
Software	3-10 godina	3-10 godina
Licence	3-10 godina	3-10 godina

r) *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjeње za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjeња 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 umanjeња vrijednosti, provjerava se na svaki datum bilance kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjeња vrijednosti. Gubitak od umanjeња vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjeња vrijednosti.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

s) *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 se također izdvajaju za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku na skupnoj osnovi.

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.

t) *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.

u) *Primanja zaposlenih*

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

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

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

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

v) *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.

Zadržana dobit

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

v) *Dionički kapital i rezerve (nastavak)*

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.

w) *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.

x) *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 Titan fond, HPB World AbsoluteValue i HPB Euronovčani fond. Grupa također upravlja Umirovljeničkim fondom, fondom posebne namjene, osnovanim od Vlade Republike Hrvatske, za isplatu duga umirovljenicima.

y) *Izveštavanje 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 sa skrbništvom (poslovni segmenti), a njeno poslovanje, ukupna imovina kao i većina klijenata smješteni su u Hrvatskoj (zemljopisni segment).

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Grupe rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi banke, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cijena financijskih instrumenata.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika, pravilnika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Limiti su u pravilu postavljeni u odnosu na iznos jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Banka utvrđuje limite za potencijalne gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za izloženost tržišnom riziku. Razvijaju se također interne metode i modeli za upravljanje drugim vrstama rizika.

Odgovornost za uspostavljanje okvira za upravljanje rizicima Grupe u nadležnosti je Uprave Banke koja ovlasti za upravljanje rizicima prenosi na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

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 kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospeljeća 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 kreditima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 40.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana te naknadno praćenje i nadzor odnosno procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima odnosno izvanbilančnim obvezama 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 izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. 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 gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana). Plasmane za koje procijeni da su u potpunosti nenadoknadivi 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 i izvanbilančne obveze jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) 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 ispravaka vrijednosti u postotnom iznosu od bruto glavnice.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.3 Politika umanjenja vrijednosti plasmana (nastavak)

Grupa

%	Zajmovi i potraživanja od komitentata	Ispravak vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2012.										
A	73,64	1,31	99,93	-	96,17	0,95	100,00	-	86,20	-
A - 90 dana	2,77	1,31	-	-	-	-	-	-	0,30	-
B i C	23,59	35,26	0,07	100,00	3,83	95,26	-	-	13,50	100,00
2011.										
A	73,11	1,39	99,96	-	96,18	0,99	100,00	-	82,43	-
A - 90 dana	2,99	1,39	-	-	-	-	-	-	0,09	-
B i C	23,89	33,51	0,04	100,00	3,82	91,24	-	-	17,48	100,00

Banka

%	Zajmovi i potraživanja od komitentata	Ispravak vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2012.										
A	73,44	1,31	99,93	-	96,17	0,95	100,00	-	86,07	-
A - 90 dana	2,79	1,31	-	-	-	-	-	-	0,30	-
B i C	23,76	35,26	0,07	100,00	3,83	95,26	-	-	13,63	100,00
2011.										
A	72,90	1,39	99,96	-	96,18	0,99	100,00	-	82,21	-
A - 90 dana	3,01	1,39	-	-	-	-	-	-	0,09	-
B i C	24,09	33,51	0,04	100,00	3,82	91,24	-	-	17,70	100,00

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U sljedećoj tablici je predstavljena maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2012. godine, ne uzimajući u obzir uzete kolaterale kao instrumente osiguranja. Izloženost predstavljena u tablici zasnovana je na neto izloženosti nakon umanjenja za ispravke vrijednosti odnosno rezerviranja.

Maksimalna izloženost		Grupa		Banka	
		2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
	Bilješka				
Žiro račun kod HNB-a i banaka	5	689.382	546.179	689.382	546.179
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	1.231.884	1.246.649	1.231.884	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	754.612	1.307.638	749.811	1.294.448
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	10	685.417	687.072	685.417	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	10.769.490	9.708.603	10.678.855	9.622.149
Potraživanja po naknadama	19	55.851	34.418	55.245	33.894
Izvanbilanbilančne potencijalne obveze	40	2.053.813	2.229.505	2.051.644	2.227.447
Neiskorišteni okvirni krediti		1.600.958	1.587.027	1.598.789	1.584.969
Garancije		358.534	556.618	358.534	556.618
Ostale potencijalne obveze		94.321	85.860	94.321	85.860
Ukupna kreditna izloženost		16.240.449	15.760.064	16.142.238	15.657.838

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku

Grupa 2012.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	8.745.967	754.612	690.672	1.761.940	55.656
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	329.240	-	-	-	195
Plasmani umanjene vrijednosti	2.801.062	500	27.497	-	8.716
Ukupno bruto plasmani	11.876.269	755.112	718.169	1.761.940	64.567
Identificirani gubici	(987.691)	(500)	(26.194)	-	(8.716)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(119.088)	-	(6.558)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(1.106.779)	(500)	(32.752)	-	(8.716)
Ukupno	10.769.490	754.612	685.417	1.761.940	55.851

Grupa 2011.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.805.861	1.307.638	691.506	1.744.518	34.381
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	319.576	-	-	-	37
Plasmani umanjene vrijednosti	2.550.920	500	27.447	-	7.289
Ukupno bruto plasmani	10.676.357	1.308.138	718.953	1.744.518	41.707
Identificirani gubici	(854.771)	(500)	(25.042)	-	(7.289)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(112.983)	-	(6.839)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(967.754)	(500)	(31.881)	-	(7.289)
Ukupno	9.708.603	1.307.638	687.072	1.744.518	34.418

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Banka 2012.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	8.654.363	749.811	690.672	1.761.940	55.050
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	329.240	-	-	-	195
Plasmani umanjene vrijednosti	2.800.444	500	27.497	-	8.716
Ukupno bruto plasmani	11.784.047	750.311	718.169	1.761.940	63.961
Identificirani gubici	(987.549)	(500)	(26.194)	-	(8.716)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(117.643)	-	(6.558)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(1.105.192)	(500)	(32.752)	-	(8.716)
Ukupno	10.678.855	749.811	685.417	1.761.940	55.245

Banka 2011.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.719.095	1.294.448	691.506	1.744.518	33.857
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	318.932	-	-	-	37
Plasmani umanjene vrijednosti	2.550.911	500	27.447	-	7.289
Ukupno bruto plasmani	10.588.938	1.294.948	718.953	1.744.518	41.183
Identificirani gubici	(854.766)	(500)	(25.042)	-	(7.289)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(112.023)	-	(6.839)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(966.789)	(500)	(31.881)	-	(7.289)
Ukupno	9.622.149	1.294.448	687.072	1.744.518	33.894

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. 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.

Vrijednost kolaterala revidira se sukladno internim aktima koji su u skladu s dobrom poslovnom praksom 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 u odnosu na neto kredite je kako slijedi:

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa 2012. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospijanja	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	2.665.373	101.113	2.703.574	750.237	3.170	150.796	2.371.704	8.745.967	754.612	690.672	1.761.940	55.656
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(34.904)	(1.324)	(35.501)	(9.973)	(42)	(1.975)	(31.058)	(114.777)	-	(6.558)	-	-
Neto plasmani	2.630.469	99.789	2.668.073	740.264	3.128	148.821	2.340.646	8.631.190	754.612	684.114	1.761.940	55.656
Vrijednost kolateralna	943.203	21.260	2.804.278	1.505.376	7.958	-	564.275	5.846.350	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	35,86	21,30	105,10	203,36	254,41	-	24,11	67,74	-	-	-	-

Grupa 2011. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospijanja	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	1.117.987	76.792	3.749.335	613.093	3.766	140.376	2.104.512	7.805.861	1.307.638	691.506	1.744.518	34.381
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(15.581)	(1.070)	(52.373)	(8.168)	(52)	(1.956)	(29.330)	(108.531)	-	(6.839)	-	-
Neto plasmani	1.102.406	75.722	3.696.962	604.925	3.714	138.420	2.075.182	7.697.330	1.307.638	684.667	1.744.518	34.381
Vrijednost kolateralna	112.956	68.236	5.094.446	1.203.306	10.048	-	513.473	7.002.465	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	10,25	90,11	137,80	198,92	270,54	-	24,74	90,97	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 2012. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	2.665.373	101.113	2.710.978	651.229	3.170	150.796	2.371.704	8.654.363	749.811	690.672	1.761.940	55.050
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(34.904)	(1.324)	(35.501)	(8.528)	(42)	(1.975)	(31.058)	(113.332)	-	(6.558)	-	-
Neto plasmani	2.630.469	99.789	2.675.477	642.701	3.128	148.821	2.340.646	8.541.031	749.811	684.114	1.761.940	55.050
Vrijednost kolateralom	943.203	21.260	2.824.516	1.120.802	7.958	-	564.275	5.482.014	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	35,86	21,30	105,57	174,39	254,41	-	24,11	64,18	-	-	-	-

Banka 2011. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	1.117.987	76.792	3.757.965	517.697	3.766	140.376	2.104.512	7.719.095	1.294.448	691.506	1.744.518	33.857
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(15.581)	(1.070)	(52.373)	(7.215)	(52)	(1.956)	(29.330)	(107.578)	-	(6.839)	-	-
Neto plasmani	1.102.406	75.722	3.705.592	510.482	3.714	138.420	2.075.182	7.611.517	1.294.448	684.667	1.744.518	33.857
Vrijednost kolateralom	112.956	68.236	5.094.446	869.665	10.048	-	513.473	6.668.824	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	10,25	90,11	137,48	170,36	270,54	-	24,74	87,61	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Bruto iznosi takvih plasmana i pokrivenost tih plasmana odgovarajućim zalogom po njegovoj fer vrijednosti, iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto kredite je kako slijedi:

Grupa 2012. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Ostali krediti	Ukupno	
Bruto plasmani	-	300.612	5.194	23.434	329.240	195
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	(3.937)	(68)	(307)	(4.311)	-
Neto plasmani	-	296.675	5.126	23.127	324.929	195
Vrijednost kolaterala	-	703.170	5.528	61.677	770.375	
% pokrivenosti kolateralom	-	237,02	107,84	266,69	237,09	-

Grupa 2011. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Ostali krediti	Ukupno	
Bruto plasmani	25.096	291.333	643	2.504	319.576	37
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(350)	(4.060)	(6)	(35)	(4.451)	-
Neto plasmani	24.746	287.273	637	2.469	315.125	37
Vrijednost kolaterala	-	507.931	2.120	6.871	516.922	
% pokrivenosti kolateralom	-	176,81	332,81	278,29	164,04	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. 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 2012. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Ostali kredit	Ukupno	
Bruto plasmani	-	300.612	5.194	23.434	329.240	195
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	(3.937)	(68)	(307)	(4.311)	-
Neto plasmani	-	296.675	5.126	23.127	324.929	195
Vrijednost kolaterala	-	703.170	5.528	61.677	770.375	
% pokrivenosti kolateralom	-	237,02	107,84	266,69	237,09	-

Banka 2011. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata				Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Ostali kredit	Ukupno	
Bruto plasmani	25.096	291.333	2.503	318.932	37
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(350)	(4.060)	(35)	(4.445)	-
Neto plasmani	24.746	287.273	2.468	314.487	37
Vrijednost kolaterala	-	507.931	6.871	514.802	
% pokrivenosti kolateralom	-	176,81	278,40	163,70	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Tablice u nastavku prikazuje iznos kredita s umanjenjima vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi, kao i pokrivenost tih plasmana odgovarajućim zalogom po njegovoj fer vrijednosti iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto plasmane je kako slijedi:

Grupa 2012. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospijeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno			
Bruto plasmani	2.178.357	21.873	461	6.537	593.834	2.801.062	500	27.497	8.716
Ukupno identificirani gubici	(654.106)	(4.035)	(9)	(4.519)	(325.022)	(987.691)	(500)	(26.194)	(8.716)
Neto plasmani	1.524.251	17.838	452	2.018	268.812	1.813.371	-	1.303	-
Vrijednost kolaterala	3.279.822	31.540	1.336	-	426.750	3.739.448	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	215,18	176,81	295,58	-	158,75	206,22	-	-	-

Grupa 2011. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospijeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno			
Bruto plasmani	1.947.303	13.605	39	398	589.575	2.550.920	500	27.447	7.289
Ukupno identificirani gubici	(542.089)	(3.202)	(23)	(388)	(309.069)	(854.771)	(500)	(25.042)	(7.289)
Neto plasmani	1.405.214	10.403	16	10	280.505	1.696.149	-	2.405	-
Vrijednost kolaterala	2.513.419	24.290	1.149	-	685.663	3.224.521	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	178,86	233,49	7.181,25	-	244,44	190,11	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 2012. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno			
Bruto plasmani	2.178.357	21.255	461	6.537	593.834	2.800.444	500	27.497	8.716
Ukupno identificirani gubici	(654.106)	(3.893)	(9)	(4.519)	(325.022)	(987.549)	(500)	(26.194)	(8.716)
Neto plasmani	1.524.251	17.362	452	2.018	268.812	1.812.895	-	1.303	-
Vrijednost kolaterala	3.279.822	29.429	1.336	-	426.750	3.737.337	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	215,18	169,50	295,58	-	158,75	206,15	-	-	-

Banka 2011. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno			
Bruto plasmani	1.947.303	13.596	39	398	589.575	2.550.911	500	27.447	7.289
Ukupno identificirani gubici	(542.089)	(3.197)	(23)	(388)	(309.069)	(854.766)	(500)	(25.042)	(7.289)
Neto plasmani	1.405.214	10.399	16	10	280.505	1.696.134	-	2.405	-
Vrijednost kolaterala	2.513.419	24.290	1.149	-	685.663	3.224.521	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	178,86	233,58	7.082,09	-	244,44	190,11	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(d) Prolongirani i reprogramirani krediti komitentima

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

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

	2012. '000 kn	Banka 2011. '000 kn
Bruto krediti komitentima		
Gospodarstvo – velika poduzeća	1.750.777	2.072.799
Gospodarstvo – srednja i mala poduzeća	305.289	350.629
Građani	89.357	73.038
Ukupno	2.145.423	2.496.466

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Analiza koncentracije kreditnog rizika kredita društvima po granama djelatnosti prikazana je kako slijedi:

	Grupa 2012. '000 kn	Grupa 2011. '000 kn
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	212.575	209.537
Prerađivačka industrija	1.535.187	2.633.289
Građevinarstvo	924.072	778.544
Prijevoz i skladištenje	405.959	404.764
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	643.698	706.347
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	261.120	311.370
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	157.049	282.267
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	2.401.026	1.054.629
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	283.913	150.609
Informacije i komunikacije	245.862	149.657
Umjetnost, zabava i rekreacija	121.452	120.592
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	99.663	105.802
Ostalo	655.082	283.722
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	7.946.658	7.191.129
Bruto krediti stanovništvu	3.869.247	3.416.781
Pokriveni kolateralom	10.356.173	10.743.908
Obračunata kamata	60.364	68.447
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.106.779)	(967.754)
Ukupno	10.769.490	9.708.603

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti (nastavak)

	Banka 2012. '000 kn	Banka 2011. '000 kn
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	212.575	209.537
Prerađivačka industrija	1.535.187	2.633.289
Građevinarstvo	924.072	778.544
Prijevoz i skladištenje	405.959	404.764
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	643.698	706.347
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	261.120	311.370
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	157.049	282.267
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	2.401.026	1.054.629
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	283.913	150.609
Informacije i komunikacije	245.862	149.657
Umjetnost, zabava i rekreacija	121.452	120.592
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	99.663	105.802
Ostalo	662.486	292.352
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	7.954.062	7.199.759
Kreditni stanovništvu (bruto)	3.769.726	3.320.879
Pokriveni kolateralom	9.989.726	10.408.147
Obračunata kamata	60.259	68.300
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.105.192)	(966.789)
Ukupno	10.678.855	9.622.149

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti

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

- rizik financiranja likvidnosti (rizik strukturne likvidnosti): rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat,
- rizik tržišne likvidnosti: rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni zbog tržišnog poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

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

- Politikom upravljanja rizicima,
- Pravilnik o upravljanju likvidnosnim rizikom.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti sukladno navedenim aktima obuhvaća:

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

Upravljanje likvidnosnim rizikom ostvaruje se:

- operativnim upravljanjem dnevnom likvidnošću,
- operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću,
- upravljanjem strukturnom likvidnošću.

Operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću ostvaruje se:

- planiranjem i projekcijom dnevnog/desetodnevnog/mjesečnog novčanog tijeka,
- održavanjem minimalnog koeficijenta likvidnosti do tjedan dana i do mjesec dana u kunama, svim konvertibilnim valutama ukupno i u nekonvertibilnim valutama pojedinačno te ukupnog minimalnog koeficijenta likvidnosti do tjedan i do mjesec dana izračunatog u skladu s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom Hrvatske narodne banke, unutar propisanog limita.

Upravljanje strukturnom likvidnošću ostvaruje se:

- održavanjem pozicija u skladu s limitima neusklađenosti pozicija potraživanja i obveza prema preostalom dospijeću,
- održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti,
- diversifikacijom izvora financiranja.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Sektor upravljanja rizicima priprema mjesečno za sjednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom izvještaj o izloženosti likvidnosnom riziku i iskorištenosti limita izloženosti likvidnosnom riziku.

Grupa mjesečno Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja izvješća na obrascima i u rokovima propisanim Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom sa stanjem na zadnji dan u mjesecu. Propisani kvantitativni zahtjevi sadrže izvješća: o iznosu visoko likvidne imovine (trenutno utrživa imovina), o ročnoj neusklađenosti imovine i obveza (obraci o očekivanim priljevima i odljevima), o visini propisanog minimalnog koeficijenta likvidnosti i koncentraciji izvora financiranja u ukupnim obvezama. Podaci se dostavljaju za dva razdoblja: do tjedan dana i do mjesec dana i to posebno za kune, konvertibilne valute i svaku nekonvertibilnu valutu posebno (ukoliko su iznosi značajni) te na skupnoj osnovi za kune i konvertibilne valute. Grupa je sve pozicije za koje su propisani limiti tijekom 2012. godine održavala u okvirima propisanih limita. Banka održava obveznu pričuvu te minimalno potrebna devizna potraživanja unutar limita propisanih Odlukom o obveznoj pričuvi i Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima.

Sektor riznice priprema mjesečno za sjednice Odbora plan priljeva i odljeva.

Odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom ima Uprava Banke. Ovlasti za upravljanje likvidnosnim rizikom Uprava Banke prenosi na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Odbor na svojim sjednicama donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja likvidnošću. Odluke i zaključke Odbora obavezni su provoditi svi sektori na čije se poslovanje oni odnose.

Kao dio sustava upravljanja likvidnosnim rizikom posebno se utvrđuju ovlasti, odgovornosti i postupci u situaciji krize likvidnosti.

Grupa propisuje i provodi izradu stress testova svoje likvidnosti. Sektor upravljanja rizicima provodi testiranja otpornosti na stres uzimajući u obzir faktore specifične za Banku (unutarnje faktore) i tržišne faktore (vanjske faktore).

Testovi otpornosti na stres provode se nad minimalnim koeficijentom likvidnosti za kune i konvertibilne valute ukupno, do tjedan dana i do mjesec dana.

Upravljanje dugoročnom likvidnošću ostvaruje se održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti.

2.2.1. Analiza ročnosti

Preostalo ugovorno dospjeće imovine i obveza te kapitala i rezervi Grupe i Banke po preostalom ugovornom dospjeću, osim za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je analizirana kao kratkoročna sukladno njejoj klasifikaciji i namjeri da Grupa i Banka njome trguju, na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. prikazano je u tablicama u nastavku.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2012.
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	1.130.569	-	-	-	-	1.130.569
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	-	-	-	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	333.036	118.220	62.080	90.276	151.000	754.612
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	510.720	4.017	-	-	66.482	581.219
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.052	64.905	360.649	184.320	759.118	1.371.044
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	38.722	151.976	82.623	145.211	266.885	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.063.593	432.221	3.082.033	1.943.754	3.247.889	10.769.490
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	-	-	-	29	146.433	146.462
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	10.194	10.194
Nematerijalna imovina Neto odgođena porezna imovina	-	-	634	242	195.108	195.350
Preplaćeni porez na dobit	-	-	127	-	-	127
Ostala imovina	172.839	-	23.442	367	149.787	346.435
UKUPNO IMOVINA	5.483.415	771.339	3.611.588	2.364.199	5.035.688	17.266.229
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	-	-	-	-	370
Depoziti banaka	275.819	36.913	196.786	-	-	509.518
Depoziti komitenata	5.896.770	1.745.115	4.570.392	814.288	98.293	13.124.858
Uzeti krediti	12.690	46.792	175.927	342.185	546.516	1.124.110
Hibridni instrumenti Rezervacije za obveze i troškove	-	8.405	-	401.743	-	410.148
Ostale obveze	487.423	19.107	32.936	22.119	67.386	628.971
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.410.658	1.410.658
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.690.432	1.877.615	4.986.924	1.583.157	2.128.101	17.266.229
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.207.017)	(1.106.276)	(1.375.336)	781.042	2.907.587	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.207.017)	(2.313.293)	(3.688.629)	(2.907.587)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2011.
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	1.090.199	-	-	-	-	1.090.199
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	-	-	-	-	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	845.290	254.753	40.000	125.321	42.274	1.307.638
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	358.072	12.908	-	-	63.158	434.138
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	99.678	216.459	263.458	109.885	772.005	1.461.485
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	36.692	152.297	50.320	74.011	373.752	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.958.822	553.776	3.142.745	1.595.004	2.458.256	9.708.603
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	-	-	-	31	150.939	150.970
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	10.450	10.450
Nematerijalna imovina	-	-	-	380	203.907	204.287
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	37.692	37.692
Preplaćeni porez na dobit	-	-	116	-	-	116
Ostala imovina	201.965	4.273	19.487	424	105.461	331.610
UKUPNO IMOVINA	5.837.367	1.194.466	3.516.126	1.905.056	4.239.445	16.692.460
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	-	-	-	-	2.580
Depoziti banaka	60.523	3.070	-	-	-	63.593
Depoziti komitenata	6.134.232	1.691.980	4.158.710	841.404	97.729	12.924.055
Uzeti krediti	19.050	114.670	183.212	319.099	604.877	1.240.908
Hibridni instrumenti	-	8.910	200.000	150.000	251.638	610.548
Rezervacije za obveze i troškove	16.762	1.256	9.952	5.404	312	33.686
Ostale obveze	441.970	12.872	37.231	15.976	65.633	573.682
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.243.408	1.243.408
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.675.117	1.832.758	4.589.105	1.331.883	2.263.597	16.692.460
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(837.750)	(638.292)	(1.072.979)	573.173	1.975.848	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(837.750)	(1.476.042)	(2.549.021)	(1.975.848)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2012.
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	1.129.940	-	-	-	-	1.129.940
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	-	-	-	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	333.036	113.419	62.080	90.276	151.000	749.811
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	510.720	2.504	-	-	-	513.224
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	63.875	358.649	139.784	733.778	1.296.101
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	38.722	151.976	82.623	145.211	266.885	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.059.474	431.815	3.077.248	1.930.773	3.179.545	10.678.855
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	53.990	53.990
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	146.299	146.299
Nematerijalna imovina Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	194.967	194.967
Ostala imovina	162.325	-	11.936	367	147.545	322.173
UKUPNO IMOVINA	5.466.116	763.589	3.592.536	2.306.411	4.916.801	17.045.453
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	-	-	-	-	370
Depoziti banaka	275.819	36.913	196.786	-	-	509.518
Depoziti komitenata	5.931.357	1.733.668	4.492.037	729.582	52.759	12.939.403
Uzeti krediti	12.690	46.792	175.927	342.185	546.516	1.124.110
Hibridni instrumenti	-	8.405	-	401.743	-	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	17.360	21.283	9.809	2.822	5.248	56.522
Ostale obveze	467.959	18.793	22.062	22.119	63.464	594.397
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.410.985	1.410.985
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.705.555	1.865.854	4.896.621	1.498.451	2.078.972	17.045.453
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.239.439)	(1.102.265)	(1.304.085)	807.960	2.837.829	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.239.439)	(2.341.704)	(3.645.789)	(2.837.829)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2011.
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	1.090.183	-	-	-	-	1.090.183
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	-	-	-	-	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	832.100	254.753	40.000	125.321	42.274	1.294.448
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	358.072	5.506	-	-	-	363.578
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	99.678	215.323	242.191	77.965	736.017	1.371.174
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	36.692	152.297	50.320	74.011	373.752	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.954.909	552.957	3.138.576	1.583.524	2.392.183	9.622.149
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	53.990	53.990
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	150.849	150.849
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	203.764	203.764
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	36.309	36.309
Ostala imovina	192.162	4.988	9.540	424	102.996	310.110
UKUPNO IMOVINA	5.810.445	1.185.824	3.480.627	1.861.245	4.113.685	16.451.826
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	-	-	-	-	2.580
Depoziti banaka	60.523	3.070	-	-	-	63.593
Depoziti komitenata	6.119.989	1.685.985	4.104.422	727.741	64.027	12.702.164
Uzeti krediti	19.051	114.670	183.212	319.099	604.876	1.240.908
Hibridni instrumenti	-	8.910	200.000	150.000	251.638	610.548
Rezervacije za obveze i troškove	16.763	1.256	9.930	5.404	312	33.665
Ostale obveze	424.622	12.658	27.677	15.976	62.032	542.965
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.255.403	1.255.403
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.643.528	1.826.549	4.525.241	1.218.220	2.238.288	16.451.826
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(833.083)	(640.725)	(1.044.614)	643.025	1.875.397	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(833.083)	(1.473.808)	(2.518.422)	(1.875.397)	-	-

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 s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom financijskih instrumenata u skladu s limitima propisanim u Pravilniku o upravljanju tržišnim rizicima.

Upravljanje tržišnim rizicima Banke provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju 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 u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija,
- 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 unutar-dnevne izloženosti proizašle iz promjena pozicija. Za izračun VaR-a koristi se baza od 250 povijesnih podataka,
- kapitalni zahtjev izračunat vlastitim modelom (VaR x 4).

Banka također koristi sljedeće interno propisane mjere kod mjerenja izloženosti pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata:

- Vrijeme trajanja (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%.

Sektor upravljanja rizicima izvještava dnevno Sektor riznice o iskorištenosti limita izloženosti tržišnim rizicima, dnevno Sektor upravljanja financijama 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)

2.3. Tržišni rizik (nastavak)

a) Portfelj namijenjen trgovanju

Tablicom je dan pregled kretanja navedenih mjera na 31. prosinca 2012. godine te 31. prosinca 2011. godine.

Banka

2012.	Pozicija '000 kn	VaR
Rizik promjene tečaja	43.497	(422)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	62.488	(494)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	43.013	(2.746)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	411.301	(1.775)
Utjecaj korelacije		310
Tržišni rizik		(5.127)
<hr/>		
2011.		
Rizik promjene tečaja	75.501	(699)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	271.552	(3.105)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	50.189	(3.153)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	63.655	(1.530)
Utjecaj korelacije		3.377
Tržišni rizik		(5.110)

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik (nastavak)

b) 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 i vlasničkih vrijednosnih papira u portfelju raspoloživo za prodaju.

Banka

Dužničke vrijednosnice	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
2012.	1.284.305	(14.083)
2011.	1.355.804	(16.590)

Vlasničke vrijednosnice	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
2012.	18.630	(4.029)
2011.	11.828	(1.804)

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4. Kamatni rizik u knjizi Banke

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik zbog kojeg Banka može imati negativan utjecaj na ekonomsku vrijednost knjige banke i zaradu (neto kamatni prihod), a zbog promjene kamatnih stopa na tržištu. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke nastaje kao posljedica:

- neusklađenosti stavki aktive i pasive bilance Banke raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa (eng. repricinggaps),
- različite prirode kamatnih stopa (referentnih kamatnih stopa) uz koje Banka ugovara plasmane, odnosno izvore financiranja.

Sukladno tome, kamatnom riziku u knjizi banke izložene su sve kamatno osjetljive stavke knjige banke.

Banka upravlja kamatnim rizikom u knjizi banke u skladu sa zakonskim odredbama. Odlukom Hrvatske narodne banke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke je stupila na snagu 31.03.2010. godine Banka je dužna kvartalno izvještavati HNB o kamatnom riziku u knjizi banke i to na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Uz zakonske odredbe upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke propisano je:

- Politikom upravljanja rizicima te
- Pravilnikom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Pravilnikom upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke definiran je proces upravljanja, metode procjene i mjere izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, limiti izloženosti te način i učestalost izvještavanja o izloženosti Banke kamatnom riziku u knjizi banke.

Kamatni rizik u knjizi banke Banka procjenjuje promatrajući taj rizik iz dvije perspektive:

- Perspektiva ekonomske vrijednosti: potencijalno smanjenje tržišne vrijednosti knjige banke uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu,
- Perspektiva zarade: potencijalno smanjenje neto kamatnih prihoda uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu.

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Banka se koristi pojednostavnjenim izračunom procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije knjige banke izložene riziku promjene kamatnih stopa po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Banke kamatno osjetljive pozicije knjige banke raspoređuju u 13 vremenskih zona razlikujući pri tom pozicije s fiksnom kamatnom stopom, promjenjivom kamatnom stopom i kamatnom stopom koju je moguće promijeniti odlukom Uprave Banke (administrativna kamatna stopa) i procjenjuje promjenu tržišne vrijednosti knjige banke primjenjujući osnovnu simulaciju paralelnih promjena kamatnih stopa za 2 postotna boda. Banka izračunava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenog kapitala te ga održava takvog da ne bude veći od 18% (zakonski omjer propisan Odlukom HNB-a iznosi 20%). Promjena ekonomske vrijednosti kapitala na 31.12.2012. godine iznosila je 151.522 tisuće kuna ili 9,08% jamstvenog kapitala (2011.: 147.105.tisuća kuna ili 9,86% jamstvenog kapitala).

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4 Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Perspektiva zarade

Perspektiva zarade obuhvaća potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata u slučaju promjene kamatnih stopa na tržištu. Kod mjerenja rizika kamatnih stopa iz perspektive zarade Banka primjenjuje osnovnu simulaciju paralelnih promjena kamatnih stopa za $\pm 2\%$ promatrano za vremenski period od 12 mjeseci te potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata održava unutar limita 10% ostvarenih neto prihoda od kamata za promatrano razdoblje (od početka godine) projiciranih na godišnju razinu. Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata na kraju 2012. godine iznosi 12.824 tisuće kuna, što predstavlja 2,72% ostvarenih neto kamatnih prihoda (2011.: smanjenje neto kamatnih prihoda za 15.610 tisuća kuna, ili 3,21% ostvarenih neto kamatnih prihoda).

Dodatno, najmanje jednom godišnje izrađuju se i testovi otpornosti na stres pri čemu Banka testira utjecaj nepovoljnih kretanja kamatnih stopa za određenu vrstu proizvoda na tržištu na neto kamatne prihode i to tako da pretpostavlja pad aktivnih kamatnih stopa i rast pasivnih kamatnih stopa.

Sektor upravljanja rizicima mjesečno izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti kamatnom riziku u knjizi Banke.

2.5. Valutni rizik

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 internih i regulatornih limita.

Banka je izložena riziku promjene tečaja eura u minimalnim razmjerima. Na dan 31. prosinca 2012. iznos aktive denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosio je 5.912.055 tisuća kuna (2011.: 6.299.992 tisuća kuna) dok su obveze denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosile 5.906.344 tisuće kuna (2011.: 5.888.735 tisuća kuna). Stoga bi pad tečaja kuna/euro za 1 % (aprecijacija kune) utjecao na rezultat u iznosu od 57 tisuća kuna (2011.: 4.112 tisuće kuna).

2.5.1. Analiza devizne pozicije

Iznosi ukupne imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine u kunama i stranim valutama (iznosi denominirani u kunama s valutnom klauzulom odnose se uglavnom na euro), prikazani su u tablicama u nastavku.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2012.

u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	865.134	-	191.165	74.270	1.130.569
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.134.146	-	97.738	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	303.439	-	362.938	88.235	754.612
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	450.192	121.475	1.699	7.853	581.219
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	927.425	198.747	244.209	663	1.371.044
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	606.531	78.886	-	-	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.862.155	4.182.957	643.963	80.415	10.769.490
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Nekretnine i oprema	146.462	-	-	-	146.462
Ulaganja u nekretnine	10.194	-	-	-	10.194
Nematerijalna imovina	195.350	-	-	-	195.350
Neto odgođena porezna imovina	21.875	-	-	-	21.875
Preplaćeni porez na dobit	127	-	-	-	127
Ostala imovina	344.732	1.242	390	71	346.435
UKUPNO IMOVINA	10.889.313	4.583.307	1.542.102	251.507	17.266.229
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11	-	-	359	370
Depoziti banaka	322.976	-	182.436	4.106	509.518
Depoziti komitenata	7.902.702	371.953	4.611.526	238.677	13.124.858
Uzeti krediti	181.600	816.876	125.634	-	1.124.110
Hibridni nistrument	358.371	51.777	-	-	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	57.596	-	-	-	57.596
Ostale obveze	592.271	14	10.899	25.787	628.971
Ukupno kapital i rezerve	1.410.658	-	-	-	1.410.658
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.826.185	1.240.620	4.930.495	268.929	17.266.229
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	63.128	3.342.687	(3.388.393)	(17.422)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2011.

u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	899.102	-	144.159	46.938	1.090.199
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.146.886	-	99.763	-	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	384.740	-	832.431	90.467	1.307.638
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	246.438	170.941	2.851	13.908	434.138
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.180.820	254.507	25.485	673	1.461.485
Financijska ulaganja koja se drže do dospijanja	581.215	100.986	4.871	-	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.818.346	4.175.240	635.932	79.085	9.708.603
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Nekretnine i oprema	150.970	-	-	-	150.970
Ulaganja u nekretnine	10.450	-	-	-	10.450
Nematerijalna imovina	204.287	-	-	-	204.287
Neto odgođena porezna imovina	37.692	-	-	-	37.692
Preplaćeni porez na dobit	116	-	-	-	116
Ostala imovina	258.358	4.044	68.209	999	331.610
UKUPNO IMOVINA	9.940.971	4.705.718	1.813.701	232.070	16.692.460
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	654	-	-	1.926	2.580
Depoziti banaka	25.873	-	19.516	18.204	63.593
Depoziti komitenata	7.632.723	298.991	4.783.922	208.419	12.924.055
Uzeti krediti	278.188	853.946	108.774	-	1.240.908
Hibridni nistrument	558.875	51.673	-	-	610.548
Rezervacije za obveze i troškove	33.686	-	-	-	33.686
Ostale obveze	532.097	-	6.371	35.214	573.682
Ukupno kapital i rezerve	1.243.408	-	-	-	1.243.408
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.305.504	1.204.610	4.918.583	263.763	16.692.460
NETO VALUTNA NEUSKLADENOST	(364.533)	3.501.108	(3.104.882)	(31.693)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2012.
u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	865.133	-	190.537	74.270	1.129.940
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.134.146	-	97.738	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	303.439	-	358.137	88.235	749.811
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	444.677	58.995	1.699	7.853	513.224
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	899.966	151.263	244.209	663	1.296.101
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	606.531	78.886	-	-	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.869.559	4.084.918	643.963	80.415	10.678.855
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Ulaganja u podružnice	53.990	-	-	-	53.990
Nekretnine i oprema	146.299	-	-	-	146.299
Nematerijalna imovina	194.967	-	-	-	194.967
Neto odgođena porezna imovina	21.241	-	-	-	21.241
Ostala imovina	320.392	1.320	390	71	322.173
UKUPNO IMOVINA	10.881.891	4.375.382	1.536.673	251.507	17.045.453
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11	-	-	359	370
Depoziti banaka	322.976	-	182.436	4.106	509.518
Depoziti komitenata	7.982.004	107.196	4.611.526	238.677	12.939.403
Uzeti krediti	181.600	816.876	125.634	-	1.124.110
Hibridni instrument	358.371	51.777	-	-	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	56.522	-	-	-	56.522
Ostale obveze	557.711	-	10.899	25.787	594.397
Ukupno kapital i rezerve	1.410.985	-	-	-	1.410.985
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.870.180	975.849	4.930.495	268.929	17.045.453
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	11.711	3.399.533	(3.393.822)	(17.422)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2011.
u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	899.087	-	144.159	46.938	1.090.184
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.146.886	-	99.763	-	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	371.550	-	832.431	90.467	1.294.448
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	235.408	111.410	2.851	13.908	363.577
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.155.046	189.970	25.485	673	1.371.174
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	581.215	100.986	4.871	-	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.826.975	4.080.157	635.932	79.085	9.622.149
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Ulaganja u podružnice	53.990	-	-	-	53.990
Nekretnine i oprema	150.849	-	-	-	150.849
Nematerijalna imovina	203.764	-	-	-	203.764
Neto odgođena porezna imovina	36.308	-	-	-	36.308
Ostala imovina	237.135	3.768	68.209	999	310.111
UKUPNO IMOVINA	9.919.764	4.486.291	1.813.701	232.070	16.451.826
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	654	-	-	1.926	2.580
Depoziti banaka	25.873	-	19.516	18.204	63.593
Depoziti komitenata	7.645.955	63.868	4.783.922	208.419	12.702.164
Uzeti krediti	277.523	854.612	108.773	-	1.240.908
Hibridni instrument	558.875	51.673	-	-	610.548
Rezervacije za obveze i troškove	33.664	-	-	-	33.664
Ostale obveze	501.380	-	6.371	35.214	542.965
Ukupno kapital i rezerve	1.255.404	-	-	-	1.255.404
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.299.328	970.153	4.918.582	263.763	16.451.826
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(379.564)	3.516.138	(3.104.881)	(31.693)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.6. Upravljanje operativnim rizikom

Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Grupe. Primjereno upravljanje operativnim rizikom Grupa osigurava kroz primjenu postupaka, procedura te sustava ovlaštenja i odgovornosti koji su detaljno propisani internim aktima, Politikom upravljanja rizicima i Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom kao krovnim dokumentima. Sustav upravljanja operativnim rizikom uspostavljen je kroz odgovarajuća tijela Banke i djelotvoran sustav unutarnjih kontrola.

Grupa definira operativni rizik kao rizik nastanka događaja koji kao posljedicu za Grupu ima gubitak, a uzrok su mu neprimjereni ili neuspješni unutarnji procesi, ljudi ili sustavi odnosno vanjski utjecaji. Pri tome je u ovu definiciju uključen pravni rizik. Značajni operativni rizik je rizik nastanka događaja koji kao posljedicu ima značajan gubitak zbog operativnog rizika.

S ciljem utvrđivanja i procjenjivanja ukupne izloženosti operativnom riziku Grupa primjenjuje:

- prikupljanje i analizu unutarnjih podataka o događajima uslijed operativnog rizika,
- samoprocjenu rizika i kontrola,
- procjenu rizika informacijskog sustava i
- analizu utjecaja nedostupnosti ključnih poslovnih procesa na poslovanje.

Grupa procjenjuje izloženost rizicima povezanim s eksternalizacijom kao dodatnu izloženost svim značajnim rizicima koja proizlazi iz činjenice da eksternalizirane aktivnosti Banka ne obavlja sama već ih obavlja pružatelj usluge te procjenjuje utjecaj eksternalizacije na profil rizičnosti Banke.

Grupa procjenjuje utjecaj uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti Banke obuhvaćajući pri tome izloženost svim značajnim rizicima.

Banka je u cilju učinkovitog upravljanja operativnim rizikom osnovala Odbor za upravljanje operativnim rizikom. Odbor za upravljanje operativnim rizikom temeljem izvješća vezano uz izloženost Banke operativnom riziku donosi zaključke i odluke o odgovarajućim mjerama koje je potrebno provesti s ciljem ovladavanja izloženosti operativnom riziku.

Grupa primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni 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.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.7 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Izračun kapitalnih zahtjeva bazira se na izloženostima klijenata razvrstanih u propisane kategorije izloženosti, koje se zatim ponderiraju ponderom rizika ovisno samoj kategoriji izloženosti klijenta (izloženost prema državi, prema institucijama, javnim državnim tijelima, stanovništvu i sl.), preostalom roku dospijeća plasmana, tipu kolaterala kojim je plasman osiguran (npr. stambena nekretnina, poslovna nekretnina), diverzificiranosti plasmana, utvrđenom kašnjenju dospjelog nenaplaćenog dijela i visini provedenih ispravaka vrijednosti plasmana, a koji su definirani Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala. Banka prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva primjenjuje standardizirani pristup izračuna.

	2012. '000 kn	2011. '000 kn
JAMSTVENI KAPITAL		
Osnovni kapital	1.320.383	1.143.376
Dopunski kapital	401.742	401.638
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(53.500)	(53.500)
Ukupno jamstveni kapital	1.668.625	1.491.514
	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	9.098.923	8.955.997
Kapitalni zahtjevi za valutni rizik	7.074	10.804
Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik dužničkih vlasničkih instrumenata	38.242	11.598
Kapitalni zahtjevi za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	51.869	23.571
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	155.298	139.706
Ukupno kapitalni zahtjevi za tržišne rizike i operativni rizik	252.483	185.679
Stopa adekvatnosti kapitala	14,89	14,20

Minimalna zakonom propisana stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na 31.12.2012. godine iznosi 12 posto (2011.: 12 posto).

Jamstveni kapital na 31.12.2012. godine uključuje hibridne instrumente u iznosu 150.000 tisuća kuna, koji se od 31.07.2013. godine, sukladno važećoj regulativi, više neće uključivati u izračun jamstvenog kapitala. Izuzimanjem navedenih hibridnih instrumenata iz izračuna jamstvenog kapitala na 31.12.2012., isti bi iznosio 1.518.625 tisuća kuna, a stopa adekvatnosti bi iznosila 13,56 posto.

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.

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 kredita 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 predstavljaju sažetak umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata, kao i rezerviranja za izvanbilančne izloženosti:

Grupa	Bilješke	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	1.106.779	967.754
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	41.039	22.325
Ukupno		1.147.818	990.079

Banka	Bilješke	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	1.105.192	966.789
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	41.016	22.303
Ukupno		1.146.208	989.092

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 kredita te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici kredita 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 ostalih potraživanja raspoređenih u B i C rizične skupine, kao i stope priznatih umanjenja tih izloženosti, bili su kako slijedi:

Grupa	2012.	2011.
Bruto izloženost (u '000 kn)	2.837.775	2.586.156
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	1.023.101	887.602
Stopa umanjenja	36,1%	34,3%
Banka	2012.	2011.
Bruto izloženost (u '000 kn)	2.837.157	2.586.147
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	1.022.959	887.597
Stopa umanjenja	36,1%	34,3%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2012. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 28.378 tisuća kuna za Grupu (2011.: 25.862 tisuća kuna), a za Banku 28.372 tisuća kuna (2011.: 25.861 tisuća 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 identificiranih 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.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (nastavak)

Iznos rezervacije za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2012., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 145.914 tisuća kuna (2011.: 142.147 tisuća kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe i 144.446 tisuća kuna (2011.: 141.166 tisuća kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke. Primjenom najniže stope propisane od strane HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosili bi 21.818 tisuća kuna (2011.: 21.354 tisuće kuna) manje nego iznos priznat od strane Grupe i 21.772 tisuća kuna (2011.: 21.387 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Banke.

Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosilo bi 29.281 tisuća kuna (2011.: 21.354 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Grupa i 28.741 tisuća kuna (2011.: 27.934 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 2.1.4.(c) zajmovi i potraživanja na dan 31. prosinca 2012. uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 2.800.444 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 umanjuje se i svodi na sadašnju vrijednost uz primjenu faktora umanjenja vrijednosti i rokova propisanih internim aktima. Nadalje, kao što je objavljeno u bilješci 18., ostala imovina na dan 31. prosinca 2012. uključuje nekretnine, postrojenja i opremu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 177.596 tisuća kuna (2011.: 132.279 tisuća kuna) koji predstavljaju imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Tijekom 2012. godine je procjenom utvrđeno da nema odstupanja knjigovodstvene vrijednosti od fer tržišne vrijednosti, pa stoga nije priznat trošak umanjenja vrijednosti te imovine u računu dobiti i gubitka (2011.: gubitak 5.275 tisuća kuna). Neto knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine na dan 31.12.2012. godine iznosi 149.544 tisuće kuna (2011.: 104.147 tisuća kuna).

Fer vrijednost derivativa

Fer vrijednost OTC derivativakoji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj ostvarenoj cijeni na burzi. Ukoliko se derivativnim instrumentima ne trguje na uređenim tržištima, Banka određuje vrijednost ugovora primjenom interno razvijenih modela za procjenu fer vrijednosti.

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Grupa određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospeljeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka nije imala trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2011.: 93.311 tisuća kuna). Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila je 367.060 tisuće kuna (2011.: 494.785 tisuća kuna).

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih dužničkih 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 indicaciju 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.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Primjena ove politike, rezultirala je da je knjigovodstvena vrijednost financijske imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka od 55.600 tisuća kuna (2011.: 147.943 tisuće kuna), veća za 513 tisuća kuna (2011.: manja za 1.268 tisuća kuna), dok je fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju od 903.230 tisućakuna (2011.: 843.673 tisuće kuna), veća za 6.796 tisuća kuna (2011.: manja za 3.899 tisuća kuna), nego da su se primjenjivale zaključne cijene.

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.

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 glavnice 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 kredite, 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* uključuje aktivnosti financiranja pravnih osoba i građanstva, aktivnosti upravljanja imovinom kao i usluge skrbništva nad vrijednosnicama.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa						2012.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	307.312	77.337	88.492	125	6.428	479.694
Neto prihod od naknada i provizija	39.713	122.075	(199)	6.111	16.394	184.094
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	48.957	-	9.149	58.106
Ostali prihod	23.243	3.565	8.702	92	161	35.763
Prihod iz poslovanja	370.268	202.977	145.952	6.328	32.132	757.657
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(422.644)	(422.644)
Amortizacija	-	-	-	-	(58.956)	(58.956)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(115.057)	(23.219)	(10.366)	(113)	(540)	(149.295)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(24.269)	(24.269)
Troškovi poslovanja	(115.057)	(23.219)	(10.366)	(113)	(506.409)	(655.164)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	102.493
Porez na dobit	-	-	-	-	299	299
Dobit za godinu	-	-	-	-	299	102.792
Imovina segmenta	8.049.848	3.776.295	4.582.567	52.659	-	16.461.369
Neraspoređena imovina					805.452	805.452
Ukupna imovina	8.049.848	3.776.295	4.582.567	52.659	805.452	17.266.821
Obveze segmenta	6.121.415	7.746.405	1.095.250	105.871	-	15.068.941
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	2.197.880	2.197.880
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.121.415	7.746.405	1.095.250	105.871	2.197.880	17.266.821

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa						2011.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	312.783	75.091	98.067	50	6.338	492.329
Neto prihod od naknada i provizija	34.394	140.018	124	4.673	15.292	194.501
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	20.346	-	(3.658)	16.688
Ostali prihod	10.899	804	10.550	202	950	23.405
Prihod iz poslovanja	358.076	215.913	129.087	4.925	18.922	726.923
Opći i administrativni troškovi	(25.936)	(169.309)	(5.242)	(5.716)	(247.693)	(453.896)
Amortizacija	-	-	-	-	(62.435)	(62.435)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(127.215)	(15.836)	16.248	(4)	(5.193)	(132.000)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	1.796	1.796
Troškovi poslovanja	(153.151)	(185.145)	11.006	(5.720)	(313.524)	(646.535)
Dobit prije oporezivanja						80.389
Porez na dobit	-	-	-	-	5.366	5.366
Dobit za godinu	-	-	-	-	5.366	85.755
Imovina segmenta	7.318.199	3.454.237	5.119.312	46.243	-	15.937.991
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	754.469	754.469
Ukupna imovina	7.318.199	3.454.237	5.119.312	46.243	754.469	16.692.460
Obveze segmenta	6.623.362	7.482.855	600.865	40.319	-	14.747.401
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.945.059	1.945.059
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.623.362	7.482.855	600.865	40.319	1.945.059	16.692.460

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka						2012.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	307.312	77.337	88.492	125	-	473.266
Neto prihod od naknada i provizija	41.718	122.075	(199)	6.111	498	170.203
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	48.957	-	-	48.957
Ostali prihod	25.917	3.565	8.703	92	-	38.277
Prihod iz poslovanja	374.947	202.977	145.953	6.328	498	730.703
Opći i administrativni troškovi	(22.612)	(161.327)	(4.753)	(5.135)	(212.689)	(406.516)
Amortizacija	-	-	-	-	(58.453)	(58.453)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(115.057)	(23.219)	(10.366)	(113)	-	(148.755)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(23.217)	(23.217)
Troškovi poslovanja	(137.669)	(184.546)	(15.119)	(5.248)	(294.359)	(636.941)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	93.762
Porez na dobit	-	-	-	-	301	301
Dobit za godinu	-	-	-	-	301	94.063
Imovina segmenta	8.136.554	3.776.295	4.582.567	106.649	-	16.602.065
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	443.388	443.388
Ukupna imovina	8.136.554	3.776.295	4.582.567	106.649	443.388	17.045.453
Obveze segmenta	6.208.121	7.746.405	1.095.250	105.871	-	15.155.647
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.889.806	1.889.806
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.208.121	7.746.405	1.095.250	105.871	1.889.806	17.045.453

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka						2011.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	312.783	75.091	98.067	50	-	485.991
Neto prihod od naknada i provizija	36.768	140.018	124	4.673	(1.034)	180.549
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	20.346	-	-	20.346
Ostali prihod	13.191	804	10.550	202	-	24.747
Prihod iz poslovanja	362.742	215.913	129.087	4.925	(1.034)	711.633
Opći i administrativni troškovi	(25.936)	(169.309)	(5.242)	(5.716)	(230.584)	(436.787)
Amortizacija	-	-	-	-	(61.922)	(61.922)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(127.215)	(15.836)	16.248	(4)	(5.522)	(132.329)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	1.801	1.801
Troškovi poslovanja	(153.151)	(185.145)	11.006	(5.720)	(296.227)	(629.237)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	82.396
Porez na dobit	-	-	-	-	5.528	5.528
Dobit za godinu	-	-	-	-	5.528	87.924
Imovina segmenta	7.340.060	3.454.237	5.119.312	100.233	-	16.013.842
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	437.984	437.984
Ukupna imovina	7.340.060	3.454.237	5.119.312	100.233	437.984	16.451.826
Obveze segmenta	6.645.223	7.482.855	600.865	40.319	-	14.769.262
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.682.564	1.682.564
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.645.223	7.482.855	600.865	40.319	1.682.564	16.451.826

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Grupa	2012. '000 kn			2011. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Grupi	161.289	105.446	266.735	238.012	142.761	380.773
Kod drugih osoba	174.418	-	174.418	163.221	-	163.221
Čekovi u postupku naplate	-	34	34	-	26	26
	335.707	105.480	441.187	401.233	142.787	544.020
Računi kod banaka						
Tekući računi kod domaćih banaka	-	855	855	-	1.831	1.831
Tekući računi kod stranih banaka	-	158.471	158.471	-	46.479	46.479
Žiro račun kod HNB-a	530.056	-	530.056	497.869	-	497.869
	530.056	159.326	689.382	497.869	48.310	546.179
Ukupno	865.763	264.806	1.130.569	899.102	191.097	1.090.199
Banka						
	2012. '000 kn			2011. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Banci	160.660	105.446	266.106	237.997	142.761	380.758
Kod drugih osoba	174.418	-	174.418	163.221	-	163.221
Čekovi u postupku naplate	-	34	34	-	26	26
	335.078	105.480	440.558	401.218	142.787	544.005
Računi kod banaka						
Tekući računi kod domaćih banaka	-	855	855	-	1.831	1.831
Tekući računi kod stranih banaka	-	158.471	158.471	-	46.479	46.479
Žiro račun kod HNB-a	530.056	-	530.056	497.869	-	497.869
	530.056	159.326	689.382	497.869	48.310	546.179
Ukupno	865.134	264.806	1.129.940	899.087	191.097	1.090.184

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Obvezna pričuva				
- u kunama	1.134.137	1.146.838	1.134.137	1.146.838
- u stranoj valuti	97.739	99.763	97.739	99.763
Obračunata dospjela kamata	8	48	8	48
Obračunata nedospjela kamata	-	-	-	-
Ukupno	1.231.884	1.246.649	1.231.884	1.246.649

Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a zbog propisane obveze od strane Hrvatske narodne banke.

Stopa obvezne pričuve je iznosila 14 posto kunskih i deviznih depozita, kredita i izdanih dužničkih vrijednosnica do 9. svibnja 2012. godine kada je smanjena na 13,5 posto, koliko iznosi na dan 31. prosinca 2012. godine (2011.: 14%).

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 70% (2011.: 70%), dok se preostalih 30% (2011.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovo uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve kojeg je potrebno održavati u kunama (vidjeti u nastavku).

60% deviznog dijela obvezne pričuve (2011.: 60%) izdvaja se na računu kod HNB-a, dok se preostalih 40% (2011.: 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% (2011.: 75%) se održava u kunama i uključuje u kunsku obveznu pričuvu (vidjeti gore).

Na sredstva izdvojene obvezne pričuve HNB ne plaća naknadu (do ožujka 2011.: 0,25%).

7. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	53.336	215.223	48.582	202.033
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	391.259	913.426	391.259	913.426
Kratkoročni krediti bankama u zemlji	-	2.800	-	2.800
Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka	444.595	1.131.449	439.841	1.118.259
Jamstveni depoziti kod stranih banaka	6.379	7.203	6.379	7.203
Dugoročni plasmani bankama u zemlji	31.318	42.274	31.318	42.274
Dugoročni krediti bankama u zemlji HBOR	271.675	124.982	271.675	124.982
Ukupno dugoročni plasmani i krediti kod banaka	309.372	174.459	309.372	174.459
Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	500	500	500	500
Dugoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	363	340	363	340
Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	863	840	863	840
Posebna rezerviranja za plasmane kod nebankovnih financijskih institucija	(500)	(500)	(500)	(500)
Obračunata nedospjela kamata	282	1.390	235	1.390
Ukupno potraživanja za kamatu	282	1.390	235	1.390
Ukupno	754.612	1.307.638	749.811	1.294.448

Stavka dugoročni plasmani bankama u zemlji uključuju i iznos depozita od 31.318 tisuća kuna (2011.: 42.274 tisuća kuna) kod domaćih banaka koji je instrument osiguranja otplate dugoročnog kredita, plativog u 17 rata počevši od 14. rujna 2010. do 14. rujna 2015. Jamstveni depozit se uglavnom odnosi na kartično poslovanje.

Promjene u rezervacijama za umanjeње vrijednosti

U 2012. godini nije bilo promjena u rezervacijama za umanjeње vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka (2011.: -).

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja (Smanjenje) / povećanje umanjeња po zajmovima i potraživanjima od banaka	500	500	500	500
Stanje na dan 31. prosinca	500	500	500	500

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

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	122.082	206.985	55.600	143.827
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	-	4.116	-	4.116
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	122.082	211.101	55.600	147.943
Dužničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	98.279	-	93.311
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	411.745	64.903	411.301	63.655
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	43.013	50.189	43.013	50.189
	454.758	213.371	454.314	207.155
Pozitivna fer vrijednost derivativnih instrumenata				
- valutni terminski ugovori – OTC	806	2.973	806	2.973
	806	2.973	806	2.973
Obračunata nedospjela kamata	3.573	6.693	2.504	5.506
Ukupno	581.219	434.138	513.224	363.577

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Dužničke vrijednosnice, koje kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	843.796	850.440	771.919	767.383
Korporativne obveznice	131.311	76.290	131.311	76.290
	975.107	926.730	903.230	843.673
Dužničke vrijednosnice, koje ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	369.097	500.904	367.060	494.785
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	2.198	2.208	2.198	2.208
- nebankovnih financijskih institucija	1.334	1.334	1.334	1.334
	3.532	3.542	3.532	3.542
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	-	-	-	-
- nebankovnih financijskih institucija	18.630	11.828	18.630	11.828
	18.630	11.828	18.630	11.828
Obračunata dospjela kamata	15	-	15	-
Obračunata nedospjela kamata	15.029	18.481	14.000	17.346
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(10.366)	-	(10.366)	-
Ukupno	1.371.044	1.461.485	1.296.101	1.371.174

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

Grupa	2012. '000 kn			2011. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	-	-	-	16.248	-	16.248
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	10.366	-	10.366	(16.248)	-	(16.248)
Na dan 31. prosinca	10.366	-	10.366	-	-	-

Banka	2012. '000 kn			2011. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	-	-	-	16.248	-	16.248
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	10.366	-	10.366	(16.248)	-	(16.248)
Na dan 31. prosinca	10.366	-	10.366	-	-	-

10. FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Obveznice Ministarstva financija	435.979	455.854	435.979	455.854
Obveznice HBOR-a	-	5.997	-	5.997
Korporativne obveznice	19.284	19.081	19.284	19.081
Mjenice	254.190	230.169	254.190	230.169
	709.453	711.101	709.453	711.101
Obračunata nedospjela kamata	8.717	7.852	8.717	7.852
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(26.195)	(25.042)	(26.195)	(25.042)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(6.558)	(6.839)	(6.558)	(6.839)
Ukupno	685.417	687.072	685.417	687.072

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

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

Grupa	2012. '000 kn			2011. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	25.042	6.839	31.881	23.666	5.861	29.527
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	1.152	(281)	871	1.376	978	2.354
Na dan 31. prosinca	26.194	6.558	32.752	25.042	6.839	31.881
Banka						
Na dan 1. siječnja	25.042	6.839	31.881	23.666	5.394	29.060
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	1.152	(281)	871	1.376	1.445	2.821
Na dan 31. prosinca	26.194	6.558	32.752	25.042	6.839	31.881

11. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	2.346.486	3.532.654	2.346.486	3.532.654
Stanovništvu	963.910	805.599	963.910	805.599
Ukupno kratkoročni krediti	3.310.396	4.338.253	3.310.396	4.338.253
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	5.600.172	3.658.475	5.607.576	3.667.105
Stanovništvu	2.905.337	2.611.182	2.805.816	2.515.280
Ukupno dugoročni krediti	8.505.509	6.269.657	8.413.392	6.182.385
Ukupno bruto krediti	11.815.905	10.607.910	11.723.788	10.520.638
Obračunata dospjela kamata	32.697	44.104	32.592	43.964
Obračunata nedospjela kamata	27.667	24.343	27.666	24.336
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(987.607)	(854.771)	(987.548)	(854.766)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(119.172)	(112.983)	(117.643)	(112.023)
Ukupno	10.769.490	9.708.603	10.678.855	9.622.149
Postotni udio rezervacija za umanjene vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima	9,37%	9,12%	9,43%	9,19%

11. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata prikazane su kako slijedi:

Grupa	2012. '000 kn			2011. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	854.771	112.983	967.754	729.976	105.494	835.470
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	132.919	6.105	139.024	119.710	7.489	127.199
Naplata otpisanih potraživanja	-	-	-	(481)	-	(481)
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	499	-	499	5.892	-	5.892
Otpisi	(498)	-	(498)	(326)	-	(326)
Na dan 31. prosinca	987.691	119.088	1.106.779	854.771	112.983	967.754

Banka	2012. '000 kn			2011. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	854.766	112.023	966.789	729.939	104.658	834.597
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	132.868	5.620	138.488	119.742	7.365	127.107
Naplata otpisanih potraživanja	-	-	-	(481)	-	(481)
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	413	-	413	5.892	-	5.892
Otpisi	(498)	-	(498)	(326)	-	(326)
Na dan 31. prosinca	987.549	117.643	1.105.192	854.766	112.023	966.789

12. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

a) *Imovinu namijenjenu prodaji čini:*

	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2012.		%
	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.

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

Procjenom fer tržišne vrijednosti udjela Banke u navedenom društvu utvrđeno je da knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2012. ne odstupa od fer tržišne vrijednosti, pa nije bilo efekata u računu dobiti i gubitka po toj osnovi (2011.: 0).

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

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

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
H1 Telekom d.d.	21.551	21.551	21.551	21.551
Ukupno	21.551	21.551	21.551	21.551

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

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	21.551	21.551	21.551	21.551
Gubitak od umanjenja vrijednosti	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	21.551	21.551	21.551	21.551

13. ULAGANJA U PODRUŽNICE

a) Podružnice Grupe su:

	<u>Industrija</u>	<u>Država</u>	<u>Vlasništvo na dan 31. prosinca 2012.</u>
			<u>%</u>
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100
HPB Nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100
HPB Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100

Podružnice su u potpunosti konsolidirane u financijskim izvještajima Grupe.

b) Ulaganja u podružnice su kako slijedi:

	<u>Banka</u>	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<u>'000 kn</u>	<u>'000 kn</u>
HPB Invest d.o.o.	13.500	13.500
HPB Nekretnine d.o.o.	490	490
HPB Stambena štedionica d.d.	40.000	40.000
Ukupno	53.990	53.990

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

	<u>Banka</u>	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
	<u>'000 kn</u>	<u>'000 kn</u>
Stanje na dan 1. siječnja	53.990	73.990
Smanjenje ulaganja u HPB Nekretnine d.o.o. u 2011. godini	-	(20.000)
Stanje na dan 31. prosinca	53.990	53.990

14. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2012.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	152.594	275.669	5.472	433.735
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	-	-	-
Povećanja	-	-	20.128	20.128
Otpisi	-	(2.344)	-	(2.344)
Prijenos u upotrebu	18	21.763	(21.781)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	152.612	295.088	3.819	451.519
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	(51.208)	(231.557)	-	(282.765)
Trošak amortizacije	(2.582)	(21.963)	-	(24.545)
Revalorizacija	(69)	-	-	(69)
Otpisi	-	2.322	-	2.322
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	(53.859)	(251.198)	-	(305.057)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	101.386	44.112	5.472	150.970
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	98.753	43.890	3.819	146.462

Grupa

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2011.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	157.997	258.775	2.398	419.170
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	-	-	-
Povećanja	4.407	-	24.134	28.541
Otpisi	-	(4.132)	-	(4.132)
Otuđenja	(9.844)	-	-	(9.844)
Prijenos u upotrebu	34	21.026	(21.060)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	152.594	275.669	5.472	433.735
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	(53.460)	(212.075)	-	(265.535)
Trošak amortizacije	(2.792)	(23.490)	-	(26.282)
Revalorizacija	(749)	-	-	(749)
Otpisi	-	4.009	-	4.009
Otuđenja	5.792	-	-	5.792
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	(51.209)	(231.556)	-	(282.765)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	104.537	46.700	2.398	153.635
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	101.385	44.113	5.472	150.970

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2012. odnosi se na ulaganje u opremu po nabavnoj vrijednosti od 3.819 tisuća kuna (2011.: 5.472 tisuće kuna).

14. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Banka

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2012.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	152.594	275.353	5.473	433.420
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	-	-	-
Povećanja	-	-	20.038	20.038
Otpisi	-	(2.301)	-	(2.301)
Prijenos u upotrebu	18	21.673	(21.691)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	152.612	294.725	3.820	451.157
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	(51.208)	(231.363)	-	(282.571)
Trošak amortizacije	(2.582)	(21.927)	-	(24.509)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(69)	-	-	(69)
Otpisi	-	2.291	-	2.291
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	(53.859)	(250.999)	-	(304.858)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	101.386	43.990	5.473	150.849
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	98.753	43.726	3.820	146.299

Banka

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2011.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	157.997	258.529	2.399	418.925
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	-	-	-
Povećanja	4.407	-	24.028	28.435
Otpisi	-	(4.096)	-	(4.096)
Otuđenja	(9.844)	-	-	(9.844)
Prijenos u upotrebu	34	20.920	(20.954)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	152.594	275.353	5.473	433.420
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	(53.460)	(211.883)	-	(265.343)
Trošak amortizacije	(2.791)	(23.452)	-	(26.243)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(749)	-	-	(749)
Otpisi	-	3.972	-	3.972
Otuđenja	5.792	-	-	5.792
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	(51.208)	(231.363)	-	(282.571)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	104.537	46.646	2.399	153.582
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	101.386	43.990	5.473	150.849

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2012. odnosi se na ulaganje u opremu po nabavnoj vrijednosti od 3.820 tisuća kuna (2011.: 5.473 tisuće kuna).

15. ULAGANJA U NEKRETNINE

Grupa	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Trošak nabave		
Stanje na dan 1. siječnja	11.596	11.596
Povećanja	-	-
Otpisi	-	-
Prodaja	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	11.596	11.596
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja	(1.146)	(893)
Prodaja	-	-
Trošak amortizacije za razdoblje	(256)	(253)
Stanje na dan 31. prosinca	(1.402)	(1.146)
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja	10.450	10.703
Stanje na dan 31. prosinca	10.194	10.450

16. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2012.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	205.087	70.919	54.086	31.100	361.192
Povećanja				25.197	25.197
Prijenos u upotrebu	19.275	9.202	8.736	(37.213)	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	224.362	80.121	62.822	19.084	386.389
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	(60.198)	(60.325)	(36.382)	-	(156.905)
Trošak amortizacije	(22.279)	(6.604)	(5.251)	-	(34.134)
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	(82.477)	(66.929)	(41.633)	-	(191.039)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	144.889	10.594	17.704	31.100	204.287
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	141.885	13.192	21.189	19.084	195.350
2011.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	195.513	66.484	51.324	32.822	346.143
Povećanja	-	-	-	15.135	15.135
Prijenos u upotrebu	9.660	4.435	2.762	(16.857)	-
Otpisi	(86)	-	-	-	(86)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	205.087	70.919	54.086	31.100	361.192
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	(39.742)	(50.651)	(30.698)	-	(121.091)
Trošak amortizacije	(20.542)	(9.674)	(5.684)	-	(35.900)
Otpisi	86	-	-	-	86
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	(60.198)	(60.325)	(36.382)	-	(156.905)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	155.771	15.833	20.626	32.822	225.052
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	144.889	10.594	17.704	31.100	204.287

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2012. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software, licence i ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 19.084 tisuće kuna(2011.: 31.100 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Banka					
	Software	Ulaganja na	Licence	Imovina u	Ukupno
	'000 kn	tuđoj imovini	'000 kn	pripremi	'000 kn
		'000 kn		'000 kn	
2012.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	204.164	70.720	54.086	31.097	360.067
Povećanja	-	-	-	25.147	25.147
Prijenos u upotrebu	19.275	9.152	8.736	(37.163)	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	223.439	79.872	62.822	19.081	385.214
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	(59.654)	(60.267)	(36.382)	-	(156.303)
Trošak amortizacije	(22.141)	(6.552)	(5.251)	-	(33.944)
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	(81.795)	(66.819)	(41.633)	-	(190.247)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	144.510	10.453	17.704	31.097	203.764
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	141.644	13.053	21.189	19.081	194.967
Banka					
	Software	Ulaganja na	Licence	Imovina u	Ukupno
	'000 kn	tuđoj imovini	'000 kn	pripremi	'000 kn
		'000 kn		'000 kn	
2011.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	195.005	66.311	51.324	32.819	345.459
Povećanja	-	-	-	14.694	14.694
Prijenos u upotrebu	9.245	4.409	2.762	(16.416)	-
Otpisi	(86)	-	-	-	(86)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	204.164	70.720	54.086	31.097	360.067
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	(39.374)	(50.639)	(30.698)	-	(120.711)
Trošak amortizacije	(20.366)	(9.628)	(5.684)	-	(35.678)
Otpisi	86	-	-	-	86
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	(59.654)	(60.267)	(36.382)	-	(156.303)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	155.631	15.672	20.626	32.819	224.748
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	144.510	10.453	17.704	31.097	203.764

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2012. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 19.081 tisuću kuna (2011.: 31.097 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke.

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 2012. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	2012. '000 kn	Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod u kapitalu i rezervama '000 kn	2011. '000 kn
2012.				
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	12.355	(276)	-	12.631
Ostale rezervacije	1.122	2	-	1.120
Financijska imovina	21.912	723	-	21.189
Rezerva za fer vrijednost	(248)	-	(4.824)	4.576
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(796)	(15)	-	(781)
Revalorizacijska rezerva	(311)	-	23	(334)
Rezerva za fer vrijednost	(11.450)	-	(11.450)	-
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(709)	-	-	(709)
Neto odgođena porezna imovina	21.875	434	(16.251)	37.692

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2011. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	2011. '000 kn	Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod u kapitalu i rezervama '000 kn	2010. '000 kn
2011.				
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	12.631	1.209	-	11.422
Ostale rezervacije	1.120	(45)	-	1.165
Financijska imovina	21.189	4.538	-	16.651
Rezerva za fer vrijednost	4.576	-	4.296	280
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(781)	(103)	-	(678)
Revalorizacijska rezerva	(334)	-	880	(1.214)
Rezerva za fer vrijednost	-	-	829	(829)
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(709)	-	-	(709)
Neto odgođena porezna imovina	37.692	5.599	6.005	26.088

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 2012. godini prikazane su kako slijedi:

Banka 2012.	2012. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod u kapitalu i rezervama '000 kn	2011. '000 kn
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	11.034	(370)	-	11.404
Ostale rezervacije	1.118	1	-	1.117
Financijska imovina	21.912	723	-	21.189
Rezerva za fer vrijednost	-	-	(3.941)	3.941
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(1.062)	(53)	-	(1.009)
Revalorizacijska rezerva	(311)	-	23	(334)
Rezerva za fer vrijednost	(11.450)	-	(11.450)	-
Neto odgođena porezna imovina	21.241	301	(15.368)	36.308

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2011. godini prikazane su kako slijedi:

Banka 2011.	2011. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod u kapitalu i rezervama '000 kn	2010. '000 kn
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	11.404	1.174	-	10.230
Ostale rezervacije	1.117	(1)	-	1.118
Financijska imovina	21.189	4.538	-	16.651
Rezerva za fer vrijednost	3.941	-	3.941	-
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(1.009)	(183)	-	(826)
Revalorizacijska rezerva	(334)	-	880	(1.214)
Rezerva za fer vrijednost	-	-	829	(829)
Neto odgođena porezna imovina	36.308	5.528	5.650	25.130

18. OSTALA IMOVINA

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Potraživanja po naknadama	64.567	41.707	63.691	41.183
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	177.596	132.279	177.596	132.279
Instrumenti u postupku naplate	20.733	94.427	20.733	94.427
Razgraničeni trošak naknada	579	2.777	579	791
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	11.820	9.583	11.777	9.381
Potraživanja po sindiciranim kreditima	65.921	46.905	65.921	46.905
Ostala potraživanja	46.657	43.669	23.022	24.868
Ukupna ostala imovina - bruto	387.873	371.347	363.589	349.835
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(41.438)	(39.737)	(41.416)	(39.724)
Ukupno	346.435	331.610	322.173	310.111

Instrumenti u postupku naplate najvećim se dijelom odnose nakunska i devizna potraživanja od pravnih osoba u obračunu u iznosu 13.385 tisuća kuna (2011.: 19.845 tisuća kuna), kao i na ostala potraživanja u obračunu (kartično poslovanje, platni promet, prodaja efektive itd.).

Banka je na dan 31. prosinca 2012. imala 177.596 tisuća kuna (2011: 132.279 tisuća kuna) bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja. Imovina se sastoji od 114.986 tisuća kuna vrijednih građevinskih objekata, 30.846 tisuća kuna vrijednih zemljišta i opreme u iznosu od 8.029 tisuća kuna. Banka na dan 31.12.2012. nije utvrdila odstupanje fer od knjigovodstvene vrijednosti, dok je zbog usklađenja s fer tržišnom vrijednosti u 2011. priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu 5.275 tisuća kuna.

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja u 2012. godini prikazano je kako slijedi:

Grupa i Banka

	'000 kn
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	132.279
Preuzeto u 2012. godini	46.660
Dano u financijski leasing u 2012. godini	(1.343)
Stanje na dan 31. prosinca	177.596
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	(28.096)
Dano u financijski leasing u 2012. godini	44
Stanje na 31. prosinca	(28.052)
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>	
Stanje na 1. siječnja	104.183
Stanje na 31. prosinca	149.544

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

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

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	39.737	29.453	39.724	29.427
Povećanje umanjenja vrijednosti	3.741	11.426	3.741	11.371
Iskorištena umanjenja	(2.040)	(1.142)	(2.049)	(1.074)
Stanje na dan 31. prosinca	41.438	39.737	41.416	39.724

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

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Negativna fer vrijednost terminskih valutnih ugovora	237	1.758	237	1.758
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	133	822	133	822
Stanje na dan 31. prosinca	370	2.580	370	2.580

20. DEPOZITI BANAKA

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Depoziti po viđenju				
- u kunama	3.356	2.813	3.356	2.813
- u stranoj valuti	9.733	18.540	9.733	18.540
Oročeni depoziti				
- u kunama	317.567	23.000	317.567	23.000
- u stranoj valuti	175.369	19.170	175.369	19.170
Obveze po kamatama – nedospjele	-	-	-	-
Obveze po kamatama – dospjele	3.493	70	3.493	70
Ukupno	509.518	63.593	509.518	63.593

21. DEPOZITI KOMITENATA

Grupa	2012.			2011.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.939.788	307.936	2.247.724	1.885.106	245.136	2.130.242
Pravne osobe	1.325.196	133.104	1.458.300	1.405.270	107.642	1.512.912
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	5.859	450	6.309	6.010	10	6.020
Pravne osobe	1.120.426	41.867	1.162.293	1.217.994	70.109	1.288.103
	4.391.269	483.357	4.874.626	4.514.380	422.897	4.937.277
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	2.144.505	3.588.873	5.733.378	2.068.471	3.428.621	5.497.092
Pravne osobe	1.706.027	729.400	2.435.427	1.316.841	1.096.281	2.413.122
	3.850.532	4.318.273	8.168.805	3.385.312	4.524.902	7.910.214
Obveze po kamata - dospjele	1	-	1	1	-	1
Obveze po kamata - nedospjele	32.854	48.572	81.426	32.022	44.541	76.563
Ukupno	8.274.656	4.850.202	13.124.858	7.931.715	4.992.340	12.924.055

Banka	2012.			2011.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.939.788	307.936	2.247.724	1.885.106	245.136	2.130.242
Pravne osobe	1.327.256	133.104	1.460.360	1.407.525	107.642	1.515.167
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	5.859	450	6.309	6.010	10	6.020
Pravne osobe	1.120.426	41.867	1.162.293	1.217.994	70.109	1.288.103
	4.393.329	483.357	4.876.686	4.516.635	422.897	4.939.532
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	1.879.748	3.588.873	5.468.621	1.833.348	3.428.621	5.261.969
Pravne osobe	1.782.691	729.400	2.512.091	1.327.769	1.096.281	2.424.050
	3.662.439	4.318.273	7.980.712	3.161.117	4.524.902	7.686.019
Obveze po kamata - dospjele	1	-	1	1	-	1
Obveze po kamata - nedospjele	33.432	48.572	82.004	32.071	44.541	76.612
Ukupno	8.089.201	4.850.202	12.939.403	7.709.824	4.992.340	12.702.164

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

22. UZETI KREDITI

Grupa	2012.			2011.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti ostalih financijskih institucija	-	44.951	44.951	63.000	1.506	64.506
Kratkorocni krediti oddomacih banaka	23.333	-	23.333	3.000	-	3.000
Dugoročni krediti od banaka	-	79.895	79.895	-	106.312	106.312
Dugorocnikrediti HBOR-a	973.825	-	973.825	1.063.372	-	1.063.372
Dospjele kamate	508	-	508	475	-	475
Nedospjele kamate	810	788	1.598	2.288	955	3.243
Ukupno	998.476	125.634	1.124.110	1.132.135	108.773	1.240.908

Banka	2012.			2011.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti ostalih financijskih institucija	-	44.951	44.951	63.000	1.506	64.506
Kratkorocni krediti od domacih banaka	23.333	-	23.333	3.000	-	3.000
Dugoročni krediti od banaka	-	79.895	79.895	-	106.312	106.312
Dugorocni krediti HBOR-a	973.825	-	973.825	1.063.372	-	1.063.372
Dospjele kamate	508	-	508	475	-	475
Nedospjele kamate	810	788	1.598	2.288	955	3.243
Ukupno	998.476	125.634	1.124.110	1.132.135	108.773	1.240.908

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

23. HIBRIDNI INSTRUMENTI

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Hibridni instrumenti	401.743	601.638	401.743	601.638
Obračunata kamata - nedospjela	8.405	8.910	8.405	8.910
Stanje 31. prosinca	410.148	610.548	410.148	610.548

Hibridni instrumenti uključeni su u dopunski kapital Grupe, te su bez ikakvih ograničenja dostupni za isplatu vjerovnika u slučaju likvidacije. Otplata ovih instrumenata subordinirana je svim ostalim obvezama Grupe.

Hibridni instrumenti ugovoreni su na rok dospijeca od 61 mjesec, uz fiksnu kamatnu stopu.

Hibridni instrumenti Grupe u iznosu 150.000 tisuća kuna će dospjeti u 2014, dok će preostalih 252.000 tisuće kuna dospjeti u 2015. godini.

24. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Rezervacije za sudske sporove	15.570	8.852	14.519	8.852
Rezervacije za ostale obveze	987	2.149	987	2.149
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	41.039	22.325	41.016	22.303
Ostale rezervacije	-	360	-	360
Stanje 31. prosinca	57.596	33.686	56.522	33.664

Promjene u rezervacijama za obveze i troškove

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

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Stanje 1. siječnja	33.687	36.182	33.664	36.164
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka	24.268	(1.796)	23.217	(1.801)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(359)	(699)	(359)	(699)
Stanje 31. prosinca	57.596	33.687	56.522	33.664

25. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	26.832	37.793	26.419	36.997
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	16.127	16.756	15.156	15.890
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale Obveze	10.980	20.672	10.980	20.672
Obveze za naknade	40.892	16.517	40.779	16.377
Sredstva u postupku plaćanja	348.861	331.332	348.861	330.663
Razgraničeni prihod od naknada	84.179	70.431	73.727	61.104
Ostale obveze	101.100	80.181	78.475	61.262
Stanje 31. prosinca	628.971	573.682	594.397	542.965

Sredstva u postupku plaćanja uglavnom se odnose na obveze za isplatu mirovina u ime Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje u iznosu od 283 milijuna kuna (2011.: 242 milijuna kuna) te obveza za isplatu novčanog priljeva sa računa Banke građanstvu koji nisu klijenti Banke u iznosu od 28 milijuna kuna (2011.: 28 milijuna kuna).

26. KAPITAL I REZERVE

a) Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2012., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital iznosio je 966.640 tisuća kuna (2011. 966.640 tisuća kuna) i uključivao je 878.764 (2011. 878.764) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kn. Na dan 31. prosinca 2012. Banka je imala 795 vlastitih dionica (2011.: 795) u ukupnom iznosu od 874 tisuće kuna (2011.: 874 tisuće kuna).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	2012.		2011.	
	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %
Republika Hrvatska (Agencija za upravljanje državnom imovinom RH)	497.443	51,46%	497.443	51,46%
Hrvatska pošta d.d.	265.771	27,49%	265.771	27,49%
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	195.042	20,18%	195.042	20,18%
Ostali	8.384	0,87%	8.384	0,87%
Ukupno	966.640	100,00%	966.640	100,00%

26. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

b) Kapitalni dobitak

Kapitalni dobitak predstavlja višak uplaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost dionica pri izdavanju novih dionica. Banka je na kraju 2012. godine imala ostvareni kapitalni dobitak u iznosu 228.136 tisuća kuna (2011.: 228.136 tisuća kuna).

c) 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 2012. iznosi 3.755 tisuća kuna (2011.: 0 kuna), odnosno 0,4% dioničkog kapitala (2011.: 0%). Uprava Banke će na Glavnoj skupštini koja će se održati u 2013. godini predložiti da se iz dobiti ostvarene u 2012. godini izdvoji zakonska rezerva.

d) Rezerva fer vrijednosti

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

e) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 1.244 tisuće kuna (2011.: 1.290 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 isplatu dividendi za 2012. godinu (2011.: nula).

g) Ostale rezerve

Ostale rezerve na dan 31. prosinca 2012. iznose 0 tisuća kuna (2011.: 0 kuna).

h) Zadržana dobit ili preneseni gubitak

Uprava Banke će na Glavnoj skupštini koja će se održati u 2013. godini predložiti da se nakon izdvajanja zakonske rezerve preostala dobit iz 2012. godine prenese u zadržanu dobit unutar kapitala i rezervi.

27. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Krediti komitentima				
- pravnim osobama	455.097	455.378	455.704	456.070
- građanstvu	288.286	278.859	283.946	274.063
	743.383	734.237	739.650	730.133
Plasmani i krediti bankama	9.800	12.754	9.107	12.358
Dužničke vrijednosnice	123.163	108.643	115.361	100.799
Mjenice	19.118	20.975	19.118	20.975
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	842	-	842
Ukupno	895.464	877.451	883.236	865.107

b) Analiza po izvoru

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Pravne osobe	326.932	402.849	327.539	403.541
Stanovništvo	288.286	278.859	283.946	274.063
Država i javni sektor	260.383	168.160	252.581	160.316
Banke i ostale financijske institucije	15.863	24.663	15.170	24.268
Ostale organizacije	4.000	2.920	4.000	2.919
Ukupno	895.464	877.451	883.236	865.107

28. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Uzeti krediti	33.314	37.004	33.314	37.004
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	163.135	145.336	164.547	145.413
- stanovništvo	207.876	197.470	200.664	191.388
	371.011	342.806	365.211	336.801
Depoziti banaka	9.739	4.009	9.739	4.009
Ostalo	1.706	1.303	1.706	1.302
Ukupno	415.770	385.122	409.970	379.116

b) Analiza po primatelju

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Pravne osobe	44.737	46.104	46.149	46.181
Stanovništvo	207.876	197.470	200.664	191.388
Država i javni sektor	61.821	52.185	61.821	52.185
Banke i ostale financijske institucije	91.271	80.506	91.271	80.506
Ostali	10.065	8.857	10.065	8.856
Ukupno	415.770	385.122	409.970	379.116

29. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Gotovinski platni promet	365.131	390.227	365.131	390.227
Bezgotovinski platni promet	43.989	42.366	43.989	42.366
Stanovništvo i kartično poslovanje	103.678	107.342	98.576	105.434
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	12.549	9.736	12.549	9.736
Ostali prihodi od naknada i provizija	29.497	36.255	18.962	22.834
Ukupno	554.844	585.926	539.207	570.597

30. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Gotovinski platni promet	317.959	330.672	317.959	330.672
Bezgotovinski platni promet	18.499	26.107	18.499	26.107
Kartično poslovanje	25.520	25.442	25.520	25.442
Ostali rashodi od naknada i provizija	8.772	9.204	7.026	7.827
Ukupno	370.750	391.425	369.004	390.048

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

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Dobici umanjani za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirani dobici / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	5.138	778	4.683	862
- Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-
- Investicijski fondovi	3.122	3.282	3.122	3.254
- Valutni terminski ugovori – OTC	4.219	1.045	4.219	1.045
	12.479	5.105	12.024	5.161
Nerealizirani dobici / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	12.292	(19.652)	4.191	(15.178)
- Investicijski fondovi	(2.385)	(2.190)	(2.385)	(2.380)
- Vlasničke vrijednosnice	(6.912)	(3.894)	(6.912)	(3.894)
- Ročnice	-	-	-	-
- Valutni terminski ugovori – OTC	43	(456)	43	(456)
	3.038	(26.192)	(5.063)	(21.908)
Ukupno	15.517	(21.087)	6.961	(16.747)

32. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Realizirani dobici od prodaje dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	4.225	1.240	4.224	558
Realizirani dobici od prodaje vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	304	-	304
Ukupno	4.225	1.544	4.224	862

33. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Prihod od dividendi	3.067	4.333	3.067	4.333
Neto dobit po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	3.637	6.054	3.639	6.216
Prihodi po neaktivnim računima	44	97	44	97
Ostali prihodi	29.015	12.921	31.527	14.101
Ukupno	35.763	23.405	38.277	24.747

34. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Materijal i usluge	141.062	147.491	139.242	143.381
Administracija i marketing	18.093	19.446	17.256	18.815
Pošta i telekomunikacija	34.200	36.810	33.998	36.643
Troškovi zaposlenika	190.574	208.833	179.655	196.564
Troškovi osiguranja štednih uloga	22.334	20.586	21.544	19.905
Ostali opći i administrativni troškovi	16.381	20.730	14.821	21.479
Ukupno	422.644	453.896	406.516	436.787

a) Troškovi zaposlenika

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Neto plaće, otpremnine i ostali troškovi	89.311	99.107	84.641	93.174
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	90.942	100.563	85.910	95.501
Ostale naknade zaposlenima	9.159	8.071	8.829	7.645
Naknade članovima Nadzornog odbora	1.162	1.092	275	243
Ukupno	190.574	208.833	179.655	196.563

Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je imala 1118 zaposlenih (2011.: 1071), a Grupa 1155 zaposlenog (2011.: 1109 zaposlena).

35. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA I OSTALE IMOVINE

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Identificirani gubici					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(132.919)	(119.229)	(132.868)	(119.261)
Potraživanja po kamatama		2.705	(7.750)	2.709	(7.759)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(10.366)	16.248	(10.366)	16.248
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	(1.152)	(1.376)	(1.152)	(1.376)
Ostala imovina	18	(3.741)	(11.426)	(3.741)	(11.371)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		2.002	-	2.002	-
Ukupan prihod/(trošak)		(143.471)	(123.533)	(143.416)	(123.519)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(6.105)	(7.489)	(5.620)	(7.365)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	281	(978)	281	(1.445)
Ostala imovina	18	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Ukupan prihod/(trošak)		(5.824)	(8.467)	(5.339)	(8.810)
Ukupno identificirani gubici na pojedinačnoj i skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(139.024)	(126.718)	(138.488)	(126.627)
Potraživanja po kamatama		2.705	(7.750)	2.709	(7.758)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(10.366)	16.248	(10.366)	16.248
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	10	(871)	(2.354)	(871)	(2.821)
Ostala imovina	18	(3.741)	(11.426)	(3.741)	(11.371)
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		2.002	-	2.002	-
Ukupan prihod/(trošak)		(149.295)	(132.000)	(148.755)	(132.329)

36. POREZ NA DOBIT

Ukupno priznati porez na dobit, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka obračunatog po stopi od 20% oporezive dobiti, 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	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(135)	(233)	-	-
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	434	5.599	301	5.528
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	299	5.366	301	5.528

Kretanje obveze poreza na dobit priznato direktno u kapital i rezerve

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '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	(16.274)	5.125	(15.391)	4.770
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na revalorizaciju nekretnina	23	880	23	880
Ukupan prihod/(trošak) poreza na dobit priznat direktno u kapital u rezerve	(16.251)	6.005	(15.368)	5.650

Usklada poreza na dobit

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

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	101,901	80.389	93.762	82.396
Porez na dobit po stopi od 20% (2011: 20%)	(20,380)	(16.078)	(18.752)	(16.479)
Porezno nepriznati troškovi	(10,072)	(10.660)	(9.714)	(10.506)
Neoporezivi prihod	9,721	5.247	9.718	5.237
Odgođeni porezni prihod	-	(11)	-	-
Efekt nepriznatog odgođenog poreza	21,029	26.868	19.049	27.276
	299	5.366	301	5.528
Efektivna stopa poreza na dobit	0%	0%	0%	0%

36. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Nepriznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Banka je na 31.12.2012. imala 212.314 tisuća kuna (2011.: 307.559 tisuća kuna) akumuliranih poreznih gubitaka koje može iskoristiti do 31.12.2014. godine. Porezni gubici nisu priznati kao odgođena porezna imovina jer nije moguće procijeniti veličinu oporezive dobiti u budućnosti koja bi se upotrijebila za iskorištavanje neiskorištenih poreznih gubitaka.

Ostvarivši dobit u 2012. godini, podružnica Banke je iskoristila cjelokupne bruto akumulirane porezne gubitke, pa stoga na dan 31.12.2012. godine više nema bruto akumulirane porezne gubitake iskoristive u narednim razdobljima (2011: 2.874).

37. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne zarade po dionici bio je 877.969 (2011.: 877.969). Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio bi isti kao i broj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno 877.969 (2011.: 877.969), kako je prikazano u nastavku:

	2012.	Banka
	'000 kn	2011.
		'000 kn
Neto dobit / (gubitak) za godinu	94.063	87.924
Dobit rasporediva za pokriće gubitaka iz prethodnih godina	94.063	87.924
Prosječan broj izdanih redovnih dionica (umanjenih za broj vlastitih dionica)	877.969	877.969
Zarada / (gubitak) po dionici u kunama	107,14	100,14

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:

Bilješke	Grupa		Banka		
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn	
Žiro račun kod HNB-a	5	530.056	497.869	530.056	497.869
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.231.884	1.246.649	1.231.884	1.246.649
Obveznice Republike Hrvatske		1.427.781	1.393.957	1.287.323	1.393.957
Trezorski zapisi Ministarstva financija		369.097	593.064	367.060	588.096
Dani krediti Republici Hrvatskoj		2.257.819	994.789	2.257.819	994.789
Depoziti Republike Hrvatske		(1.718.182)	(1.601.839)	(1.718.182)	(1.601.839)
Ukupno		4.098.455	3.124.489	3.955.960	3.119.521

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	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Krediti	407.554	175.189	407.554	175.189
Depoziti	(337.523)	(705.014)	(337.523)	(705.014)
Ukupno	70.031	(529.825)	70.031	(529.825)

39. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

Bilješke	Grupa		Banka		
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn	
Novac i računi kod banaka	5	1.130.569	1.090.199	1.129.940	1.090.183
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.231.884	1.246.649	1.231.884	1.246.649
Plasmani bankama s izvornim dospijećem do 90 dana		396.248	1.088.006	391.494	1.074.816
Instrumenti u postupku naplate	18	20.733	94.427	20.733	94.427
Ukupno		2.779.434	3.519.281	2.774.051	3.506.075

40. POTENCIJALNE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Garancije u kunama	368.427	486.204	368.427	486.204
Garancije u devizama	10.713	70.414	10.713	70.414
Akreditivi	73.715	85.860	73.715	85.860
Neiskorišteni okvirni krediti	1.600.958	1.587.027	1.598.789	1.584.969
Ukupno	2.053.813	2.229.505	2.051.644	2.227.447

Na dan 31. prosinca 2012. 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 20.268 tisuća kuna (2011.: 22.325 tisuća kuna), a Banka u iznosu od 20.245 tisuća kuna (2011.: 22.303 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				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca '000 kn	3 do 12 mjeseci '000 kn	1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn		Imovina '000 kn	Obveze '000 kn
2012.							
Valutni terminski ugovori – OTC	150.409	-	-	-	150.409	395	237
Međupalutni “swap” ugovori- OTC	111.167	-	-	-	111.167	411	133
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	261.575	-	-	-	261.575	806	370

Grupa i Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca '000 kn	3 do 12 mjeseci '000 kn	1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn		Imovina '000 kn	Obveze '000 kn
2011.							
Valutni terminski ugovori – OTC	163.916	-	-	-	163.916	2.128	1.758
Međupalutni “swap” ugovori- OTC	318.649	37.950	-	-	356.599	845	822
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	482.565	37.950	-	-	520.515	2.973	2.580

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke. Glavni dioničari Banke i Grupe su Republika Hrvatska, Hrvatska pošta d.d. („HP“) te Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO“) koji krajem godine zajedno posjeduju 99,13% (2011.: 99,13%) dionica Banke. S preostalih 0,87% (2011.: 0,87%) dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, podružnice Banke, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), zajednički kontrolirana društva ili društva 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 provizija za pružene usluge te kamatne troškove koji se odnose na depozite kod Banke. Izloženost prema Republici Hrvatskoj iskazana je u bilješci 38. Koncentracija imovine i obveza.

Izloženost članicama HPB Grupe najvećim se dijelom odnosi na ulaganje Banke u njihov temeljni kapital. Banka obavlja poslove platnog prometa za svoje podružnice te sukladno tome priznaje prihod. Troškovi plativi HPB Nekretninama se odnose gotovo isključivo na usluge procjene osiguranja koje je pružila podružnica.

Ključno posloводство nije posjedovalo redovne dionice krajem godine (2011.: -).

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 2012. i 31. prosinca 2011. godine za Grupu, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

Grupa 2012.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	89.597	137.696	374.774	358.784
HZMO	39.569	38	-	1
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	1.103	4.875	35	15.508
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	22.015	581	816	61
Naknade za otpremnine	-	-	-	-
Društva pod značajnim utjecajem	82.283	2.915	7.574	4.678
Ukupno	234.567	146.105	383.199	379.032
Grupa 2011.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	85.897	107.744	382.622	320.800
HZMO	11.606	30	9	-
Republika Hrvatska	-	-	1.912	9
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	1.141	3.202	31	17.491
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	24.145	639	978	469
Naknade za otpremnine	-	-	-	413
Društva pod značajnim utjecajem	131.610	1.475	1.922	9
Ukupno	254.399	113.090	387.474	339.191

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 7.222 tisuće kuna (2011.: 61.625 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 7.222 tisuća kuna (2011.: 59.421 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno posloводство.

Izloženost ključnim članovima posloводства Grupe uključuje potraživanja po kreditima u iznosu od 21.063 tisuća kuna (2011.: 25.286 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 2012. i 31. prosinca 2011. godine za Banku, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

Banka 2012.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	89.597	137.696	374.774	358.673
HZMO	39.569	38	-	1
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Podružnice				
HPB Invest	13.688	13.314	621	2
HPB Nekretnine	8.961	67	2.250	1.686
HPB Stambena štedionica	40.097	66.051	1.079	1.423
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	913	4.421	26	12.660
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	17.567	581	660	51
Naknade za otpremnine	-	-	-	-
Društva pod značajnim utjecajem	82.283	2.915	7.574	4.678
Ukupno	292.675	225.083	386.984	379.174
Banka 2011.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	85.897	107.744	382.622	320.800
HZMO	11.606	30	9	-
Republika Hrvatska	-	-	1.912	9
Podružnice				
HPB Invest	13.569	183	707	3
HPB Nekretnine	9.635	724	14.860	5
HPB Stambena štedionica	40.024	12.370	4	6
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	970	3.138	25	13.150
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	18.456	639	783	54
Naknade za otpremnine	-	-	-	197
Društva pod značajnim utjecajem	131.610	1.475	1.922	9
Ukupno	311.767	126.303	402.844	334.233

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 7.435 tisuća kuna (2011.: 59.580 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 6.892 tisuća kuna (2011.: 58.994 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno posloводство.

c) Društva u vlasništvu države

Glavni dioničari Banke, koji zajedno posjeduju 99,13% dionica su državne agencije, državni uredi ili društva u vlasništvu države, svi uglavnom 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 osobama što je iskazano u bilješci 38.

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.

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 kredit. 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				
2012.	45.234	45.867	od travnja do prosina 2013.	45.581
2011.	64.174	64.873	od veljače do prosina 2012.	64.716

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 krediti i predujmovi komitentima; kupljeni financijski instrument nije priznat. Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka nije imala ugovorenih transakcija o ponovnoj prodaji.

	Knjigovodstvena vrijednost potraživanja '000 kn	Fer vrijednost kolaterala '000 kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa '000 kn
Krediti komitentima – obrnuti repo ugovori				
2012.	-	-	-	-
2011.	5.166	7.451	Siječanj 2012.	7.452

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 2012. godine ukupna imovina u skrbništvu Banke, uključujući fondove HPB Grupe, iznosila je 3,52 milijardi kuna (2011.: 3,16 milijarde kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2012. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, kojima je Banka depozitna banka, iznosila je 3,23 milijardi kuna (2011.: 2,81 milijardi kuna).

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

	<u>2012.</u> <u>'000 kn</u>	<u>2011.</u> <u>'000 kn</u>
Imovina		
Pravne osobe	209.996	230.706
Građanstvo	643.041	639.757
Sredstva na žiro računu	<u>174.102</u>	<u>121.155</u>
Ukupno imovina	<u>1.027.140</u>	<u>991.619</u>
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	82.552	91.186
Županije	19.096	20.817
Vlada Republike Hrvatske	772.214	715.316
HBOR	9.014	9.388
Fond za razvoj i zapošljavanje	141.293	146.861
Ostale obveze	<u>2.970</u>	<u>8.052</u>
Ukupno obveze	<u>1.027.140</u>	<u>991.619</u>

45. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

Grupa	Prosječne kamatne stope 2012.	Prosječne kamatne stope 2011.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,25%	0,27%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	0,06%
Zajmovi i potraživanja od banaka	1,10%	0,95%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4,34%	4,47%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5,88%	5,85%
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	7,63%	7,59%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7,39%	7,84%
Obveze		
Depoziti banaka	3,42%	3,21%
Depoziti komitenata	2,60%	2,51%
Uzeti krediti	2,88%	2,93%
Hibridni instrumenti	7,18%	6,92%
Banka		
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,25%	0,27%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	0,08%
Zajmovi i potraživanja od banaka	1,07%	0,93%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3,82%	4,46%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5,89%	5,92%
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	7,63%	7,59%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7,41%	7,86%
Obveze		
Depoziti banaka	3,42%	3,21%
Depoziti komitenata	2,60%	2,50%
Uzeti krediti	2,88%	2,93%
Hibridni instrumenti	7,18%	6,92%

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

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

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospelosti iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazane su po fer vrijednostima koje su proizašle iz kotiranih cijena tih instrumenata na aktivnim tržištima. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazane su po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata.

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

Kredit

Fer vrijednost kredita izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate kredita su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjavanja vrijednosti, uključujući umanjene vrijednosti za identificirane gubitke na skupnoj osnovi kredita A-rizične skupine, obračunato temeljem stopa koje je propisala HNB. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su krediti odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Grupa ima ograničeni portfelj kredita koji se odobravaju uz fiksnu kamatnu stopu, gdje postoji razlika između fer i knjigovodstvene vrijednosti.

Ulaganja koja se iskazuju po trošku stjecanja

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

Depoziti banaka i komitenata

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

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Uzeti krediti

Za dugoročne uzete kredite Grupe, gdje nema kotirane tržišne cijene, fer vrijednost procjenjuje se kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih kamatnim stopama dostupnim Grupi na datum bilance, za novi uzeti kredit sličnog tipa i preostale ročnosti.

Tablica u nastavku prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine:

Grupa	2012.			2011.		
	Knigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)	Knigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)
Novac i računi kod banaka	1.130.569	1.130.569	-	1.090.199	1.090.199	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	1.231.884	-	1.246.649	1.246.649	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	754.612	752.372	(2.240)	1.307.638	1.306.724	(914)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	581.219	581.219	-	434.138	434.138	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.371.044	1.371.044	-	1.461.485	1.461.485	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	685.417	594.001	(91.416)	687.072	579.916	(107.156)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.769.490	10.707.350	(62.140)	9.708.603	9.688.230	(20.373)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	370	-	2.580	2.580	-
Depoziti banaka	509.518	506.097	3.421	63.593	63.593	-
Depoziti komitenata	13.124.858	13.016.604	108.254	12.924.055	12.890.331	33.724
Uzeti krediti	1.124.110	1.116.250	7.860	1.240.908	1.231.487	9.421
Ukupno			(36.261)			(85.298)

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Banka	2012.			2011.		
	Knigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)	Knigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)
Novac i računi kod banaka	1.129.940	1.129.940	-	1.090.184	1.090.184	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	1.231.884	-	1.246.649	1.246.649	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	749.811	747.661	(2.150)	1.294.448	1.291.395	(3.053)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	513.224	513.224	-	363.577	363.577	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.296.101	1.296.101	-	1.371.174	1.371.174	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	685.417	594.001	(91.416)	687.072	579.916	(107.156)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.678.855	10.636.467	(42.388)	9.622.149	9.622.149	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	370	-	2.580	2.580	-
Depoziti banaka	509.518	506.097	3.421	63.593	63.593	-
Depoziti komitenata	12.939.403	12.839.657	99.746	12.702.164	12.677.794	24.370
Uzeti krediti	1.124.110	1.116.104	8.006	1.240.908	1.231.487	9.421
Ukupno			(24.781)			(76.418)

47. PRIVATIZACIJA I DOKAPITALIZACIJA BANKE

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, koja je većinski dioničar Banke sa 51% udjela u kapitalu, objavilo je dana 19. rujna 2012. godine natječaj za izbor savjetnika za privatizaciju i dokapitalizaciju Banke, a 16. studenog 2012. godine objavljen je odabir savjetnika.

Do datuma odobrenja izvješća od strane Uprave Banke nije završen proces privatizacije i dokapitalizacije Banke.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca na dan 31.12.2012. godine

	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.184.973	2.271.408
-gotovina	440.661	544.383
-depoziti kod HNB-a	1.744.312	1.727.025
Depoziti kod bankarskih institucija	630.496	1.201.114
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	367.060	588.096
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	509.914	261.787
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	915.025	859.043
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	676.438	679.222
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz rdg	-	-
Derivatna financijska imovina	806	2.973
Kreditni financijskim institucijama	369.005	202.024
Kreditni ostalim komitentima	10.530.147	9.495.343
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	75.541	75.541
Preuzeta imovina	149.544	104.183
Materijalna imovina (minus amortizacija)	151.908	155.785
Kamate, naknade i ostala imovina	497.526	557.028
UKUPNO IMOVINA	17.058.383	16.453.547
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	1.122.004	1.237.190
- Kratkoročni krediti	68.284	67.506
- Dugoročni krediti	1.053.720	1.169.684
Depoziti	12.193.476	11.392.930
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.591.197	2.552.222
- Štedni depoziti	1.128.631	1.112.519
- Oročeni depoziti	8.473.648	7.728.189
Ostali krediti	-	-
- Kratkoročni krediti	-	-
- Dugoročni krediti	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	370	2.580
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	401.742	601.638
Kamate, naknade i ostale obveze	1.929.806	1.963.806
UKUPNO OBVEZE	15.647.398	15.198.144
KAPITAL		
Dionički kapital	1.193.902	1.193.902
Dobit/(gubitak) tekuće godine	94.063	87.924
Zadržana dobit (gubitak)	71.347	(12.823)
Zakonske rezerve	3.755	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.119	2.165
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	45.799	(15.765)
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-
UKUPNO KAPITAL	1.410.985	1.255.403
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	17.058.383	16.453.547

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. – 31.12.2012.

	2012.	2011.
	'000 kn	'000 kn
Kamatni prihodi	883.382	867.728
Kamatni troškovi	(431.448)	(400.027)
Neto kamatni prihodi	451.934	467.701
Prihodi od provizija i naknada	539.207	570.599
Troškovi provizija i naknada	(369.004)	(390.047)
Neto prihod od provizija i naknada	170.203	180.552
Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	44.733	19.484
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	4.224	862
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	3.067	4.333
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	4.250	10.489
Ostali prihodi	49.866	34.540
Ostali troškovi	(36.152)	(53.507)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(430.072)	(446.951)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	262.053	217.504
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(168.291)	(135.108)
DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	93.762	82.396
POREZ NA DOBIT	301	5.528
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	94.063	87.924
Zarada po dionici	107,14	100,15

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2012.

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 2012.	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012. godine	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	76.955	76.955
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(69)	-	-	(15.391)	(15.460)
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	23	-	-	-	23
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(46)	-	-	61.564	61.518
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	94.063	-	94.063
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012. godinu	-	-	(46)	-	94.063	61.564	155.581
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Stanje na dan 31.12.2012. godine	1.194.776	(874)	5.874	71.347	94.063	45.799	1.410.985

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2011.

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 2011.	1.194.776	(874)	5.643	(63.658)	50.836	3.316	1.190.038
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011. godine	1.194.776	(874)	5.643	(63.658)	50.836	3.316	1.190.038
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(23.851)	(23.851)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	880	-	-	4.770	5.650
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(4.358)	-	-	-	(4.358)
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(3.478)	-	-	(19.081)	(22.559)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	87.924	-	87.924
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011. godinu	-	-	(3.478)	-	87.924	(19.081)	65.365
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	50.836	(50.836)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	-	50.836	(50.836)	-	-
Stanje na dan 31.12.2011. godine	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Novčani tok za 2012. godinu

	2012.	2011.
	'000 kn	'000 kn
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	325.611	290.538
Dobit / gubitak prije oporezivanja	93.762	82.396
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	171.972	130.528
Amortizacija	58.453	61.922
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.063	21.908
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali dobici / gubici	(3.639)	(6.216)
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	(1.441.475)	(1.192.342)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	221.036	214.304
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(158.973)	92.349
Kreditni ostalim komitentima	(1.173.206)	(971.208)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(253.190)	116.552
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10.607	(618.206)
Ostala poslovna imovina	(87.749)	(26.133)
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	738.911	1.642.195
Depoziti po viđenju	38.975	275.557
Štedni i oročeni depoziti	761.571	823.564
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(2.210)	2.178
Ostale obveze	(59.424)	540.896
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(376.953)	740.392
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	(376.953)	740.392
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(39.034)	(167.045)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(42.884)	(42.562)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	20.000
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	783	(148.816)
Primljene dividende	3.067	4.333
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(317.198)	(49.658)
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(116.798)	(49.658)
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	(200.400)	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(733.184)	523.689
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	1.160	1.818
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(732.024)	525.507
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	3.506.075	2.980.568
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	2.774.051	3.506.075

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na 31. prosinac 2012.

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
-gotovina	440.661	-	440.661
-depoziti kod HNB-a	1.744.312	-	1.744.312
Novac i računi kod banaka	-	1.129.940	(1.129.940)
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	1.231.884	(1.231.884)
Depoziti kod bankarskih institucija	630.496	-	630.496
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	749.811	(749.811)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	367.060	-	367.060
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	509.914	-	509.914
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	513.224	(513.224)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	915.025	-	915.025
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	1.296.101	(1.296.101)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	676.438	-	676.438
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	685.417	(685.417)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Derivatna financijska imovina	806	-	806
Kreditni financijskim institucijama	369.005	-	369.005
Kreditni ostalim komitentima	10.530.147	-	10.530.147
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	10.678.855	(10.678.855)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	75.541	-	75.541
Imovina namijenjena prodaji	-	21.551	(21.551)
Ulaganja u podružnice	-	53.990	(53.990)
Preuzeta imovina	149.544	-	149.544
Materijalna imovina (minus amortizacija)	151.908	-	151.908
Nekretnine i oprema	-	146.299	(146.299)
Nematerijalna imovina	-	194.967	(194.967)
Neto odgođena porezna imovina	-	21.241	(21.241)
Kamate, naknade i ostala imovina	497.526	-	497.526
Ostala imovina	-	322.173	(322.173)
UKUPNO IMOVINA	17.058.383	17.045.453	12.930

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na 31. prosinac 2012. (nastavak)

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	370	(370)
<i>Kreditni od financijskih institucija</i>			
Kratkoročni krediti	68.284	-	68.284
Dugoročni krediti	1.053.720	-	1.053.720
Uzeti krediti	-	1.124.110	(1.124.110)
<i>Depoziti</i>			
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.591.197	-	2.591.197
Štedni depoziti	1.128.631	-	1.128.631
Oročeni depoziti	8.473.648	-	8.473.648
Depoziti banaka	-	509.518	(509.518)
Depoziti komitenata	-	12.939.403	(12.939.403)
<i>Ostali krediti</i>			
Kratkoročni krediti	-	-	-
Dugoročni krediti	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	370	-	370
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>			
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	401.742	-	401.742
Hibridni instrumenti	-	410.148	(410.148)
Rezervacije za obveze i troškove	-	56.522	(56.522)
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	1.929.806	-	1.929.806
Ostale obveze	-	594.397	(594.397)
UKUPNO OBVEZE	15.647.398	15.634.468	12.930
KAPITAL			
Dionički kapital	1.193.902	966.640	227.262
Kapitalni dobitak	-	228.136	(228.136)
Vlastite dionice	-	(874)	874
Dobit (gubitak) tekuće godine	94.063	-	94.063
Zadržana dobit (gubitak)	71.347	166.285	(94.938)
Zakonske rezerve	3.755	3.755	-
Ostale rezerve	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.119	-	2.119
Rezerve za opći bankovni rizik	-	-	-
Revalorizacijska rezerva	-	1.244	(1.244)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	45.799	45.799	-
UKUPNO KAPITAL	1.410.985	1.410.985	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	17.058.383	17.045.453	12.930

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2012.

- 1 Iznos od 158.472 tisuće kuna deviznih računa kod stranih banaka iskazuje se na stavci Depoziti kod bankarskih institucija u Propisanim izvještajima, a u stavci Novac i računi kod banaka u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 2 Iznos od 855 tisuća kuna deviznih računa kod domaćih banaka iskazuje se u stavci Depoziti kod bankarskih institucija u Propisanim izvještajima, a u stavci Novac i računi kod banaka u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 3 Iznosu od 530.056 tisuća kuna žiro računa kod HNB-a iskazuje se na stavci Depoziti kod HNB-a u Propisanim izvještajima, a u stavci Novac i računi kod banaka u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 4 Depoziti kod nebankovnih financijskih institucija (skupina konta 5214) u iznosu od 363 tisuće kuna iskazuje se u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od drugih banaka u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 5 Kredit HBOR-u u iznosu od 271.676 tisuća kuna iskazuje se u stavci Krediti financijskim institucijama u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od banaka u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 6 Potraživanja po nedospjelim kamatama u iznosu od 53.123 tisuća kuna iskazuju se u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a na stavci Zajmovi i potraživanja od banaka u iznosu 235 tisuća kuna, stavci Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 2.504 tisuće kuna, stavci Financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu 14.000 tisuća kuna, stavci Financijska imovina koja se drži do dospjeća u iznosu 8.717 tisuća kuna, te u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata u iznosu 27.667 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 7 Potraživanja po dospjelim kamatama u iznosu od 32.616 tisuća kuna iskazuju se u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Obvezna pričuva kod HNB-a u iznosu od 8 tisuća kuna, u iznosu od 32.592 tisuće kuna u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata te u iznosu od 15 tisuća kuna u stavci Financijska imovina raspoloživa za prodaju u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 8 Umanjenja na osnovu Posebnih rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi iskazuju se u stavkama Depoziti kod HNB-a u iznosu 17.619 tisuća kuna, Depoziti kod bankarskih institucija u iznosu 6.369 tisuće kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća u iznosu 6.820 tisuća kuna, Krediti financijskim institucijama u iznosu 3.727 tisuća kuna, Krediti ostalim komitentima u iznosu 88.053 tisuće kuna, te Kamate, naknade i ostala imovina u iznosu 1.613 tisuće kuna u Propisanim izvještajima. S druge strane, u Temeljnim financijskim izvještajima iskazuju se kao umanjeње po osnovi Rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po Zajmovima i potraživanjima od komitenata u iznosu 117.643 tisuće kuna, i kao umanjeње na osnovu Rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po Financijskoj imovini koja se drži do dospjeća u iznosu 6.558 tisuća kuna.
- 9 Trezorski zapisi MF-a, u ukupnom iznosu od 367.060 tisuća kuna, iskazuju se u stavci Trezorskih zapisa i blagajničkih zapisa HNB-a u Propisanim izvještajima, a u poziciji Financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu od 367.060 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 10 Nematerijalna imovina u iznosu od 194.967 tisuća kuna iskazana je u stavci Kamate, naknade i ostale imovina u Propisanim izvještajima, a u poziciji Nematerijalna imovina u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 11 Derivativna financijska imovina u iznosu od 806 tisuća kuna iskazana je u stavci Derivativna financijska imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG u Temeljnim financijskim izvještajima.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 12 Krediti ostalim i nebankovnim financijskim institucijama u iznosu od 101.057 tisuća kuna iskazuje se u stavci Krediti financijskim institucijama u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 13 Potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 14811 i konto 1471) u iznosu od 17.110 tisuće kuna iskazano je u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata kod Temeljnih financijskih izvještaja.
- 14 Ispravak vrijednosti potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 1493) u iznosu od 128 tisuća iskazan je u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata kod Temeljnih financijskih izvještaja.
- 15 Odgođena porezna imovina u iznosu od 34.064 tisuće kuna iskazana je u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Neto odgođena porezna imovina kod Temeljnih financijskih izvještaja.
- 16 Netiranje odgođene porezne obveze u iznosu od 12.823 tisuće kuna unutar stavke u Propisanim izvještajima - Kamate, naknade i ostale obveze, u stavku Neto odgođene porezne imovine Temeljnih financijskih izvještaja.
- 17 Preuzeta imovina u iznosu od 149.544 tisuće kuna iskazana je u stavci Preuzeta imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Ostala imovina unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 18 Zaliha uredskog materijala u iznosu od 5.609 tisuća kuna iskazana je u stavci Materijalne imovine unutar Propisanih izvještaja, a u Temeljnim financijskim izvještajima iskazuje se u stavci Ostale imovine.
- 19 Ulaganje u H1 telekom d.d. u iznosu 21.551 tisuću kuna iskazuje se u stavci Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u Propisanim izvještajima, a na stavci Imovina namijenjena prodaji unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 20 Dugoročni krediti u iznosu od 1.053.720 tisuća kuna iskazuju se unutar Kredita od financijskih institucija u Propisanim izvještajima, a na stavci Uzeti krediti u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 21 Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje u iznosu od 370 tisuća kuna iskazuju se na stavci Financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u Propisanim izvještajima, a na stavci Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 22 95.500 tisuća kuna obveza po nedospjelim kamatama iskazano je u stavci Kamate, naknade i ostale obveze unutar Propisanih izvještaja, a na stavkama Uzeti krediti u iznosu od 1.598 tisuća kuna, Depoziti banaka u iznosu 3.493 tisuća kuna, Depoziti komitenata u iznosu 82.004 tisuće kuna, Hibridni instrumenti u iznosu 8.405 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 23 509 tisuća kuna obveza po dospjelim kamatama je iskazano na stavci Kamate, naknade i ostale obveze unutar Propisanih izvještaja, a na stavci Uzeti krediti u iznosu od 508 tisuća kuna te 1 tisuća kuna u stavci Depoziti komitenata u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 24 695 tisuća kuna obveza za privremene uplate u svrhu ulaganja u kapital domaćih trgovačkih društava je iskazano u poziciji Kamate, naknade i ostale obveze u Propisanim izvještajima, a na stavci Depoziti komitenata u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 25 102 tisuće kuna obveza u obračunu po poslovima sa stanovništvom (konto 2690) je iskazano u stavci Kamate, naknade i ostale obveze unutar Propisanih izvještaja, a na stavci Novac i računi kod banaka unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 26 Ograničeni depoziti u ukupnom iznosu 1.169.255 tisuće kuna iskazani su u stavci Kamate, naknade i ostale obveze u Propisanim izvještajima, a na stavci Depoziti komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 27 56.522 tisuća kuna rezervacija za obveze i troškove iskazano je u stavci Kamate, naknade i ostale obveze u Propisanim izvještajima, a u poziciji Rezervacije za obveze i troškove unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 28 Stavke Depoziti na žiroračunima i tekućim računima u iznosu od 2.591.197 tisuće kuna, štedni depoziti u iznosu 1.128.628 tisuća kuna i oročeni depoziti u iznosu od 8.473.648 tisuća kuna u Propisanim izvještajima, iskazane su u stavkama Depoziti banaka u iznosu od 506.025 tisuće kuna i Depoziti komitenata u iznosu od 11.687.449 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 29 228.136 tisuća kuna u stavci Dioničkog kapitala u Propisanim izvještajima, iskazano je kao Kapitalni dobitak unutar Temeljnih financijskih izvješća.
- 30 Vlastite dionice u iznosu od 874 tisuće kuna su prikazane kao umanjeње temeljnog kapitala u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 31 Dobit tekuće godine u iznosu od 94.063 tisuće kuna u Propisanim izvještajima, iskazana je unutar stavke Zadržana dobit/(gubitak) po Temeljnim financijskim izvještajima.
- 32 Rezerve za trezorske dionice u iznosu od 874 tisuće kuna u Statutarnim i ostalim kapitalnim rezervama u Propisanim izvještajima iskazano je unutar stavke Zadržane dobiti/(gubitka) po Temeljnim financijskim izvještajima.
- 33 Iznos revalorizacijske rezerve od 1.244 tisuća kuna u poziciji Statutarnih i ostalih kapitalnih rezervi u Propisanim izvještajima, iskazan je u stavci Revalorizacijske rezerve u Temeljnim financijskim izvještajima.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada računa dobiti i gubitka za 2012. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Kamatni prihodi	883.382	883.236	146
Kamatni troškovi	(431.448)	(409.970)	(21.478)
Neto kamatni prihod	451.934	473.266	(21.332)
Prihodi od provizija i naknada	539.207	539.207	-
Troškovi provizija i naknada	(369.004)	(369.004)	-
Neto prihod od provizija i naknada	170.203	170.203	-
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i za trgovanje	-	6.961	(6.961)
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	4.224	(4.224)
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	-	37.772	(37.772)
Ostali prihodi iz poslovanja	-	38.277	(38.277)
Prihod iz poslovanja	-	730.703	-
Ostali nekamatni prihodi	106.140	-	106.140
Ostali nekamatni troškovi	(36.152)	-	(36.152)
Neto ostali nekamatni prihod	69.988	-	69.988
Neto nekamatni prihod	240.191	-	240.191
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(430.072)	(464.969)	34.897
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	262.053	-	262.053
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	-	148.755	(148.755)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	23.217	(23.217)
Troškovi poslovanja	-	636.941	(636.941)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	(165.010)	-	(165.010)
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(3.281)	-	(3.281)
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	168.291	-	168.291
Dobit/gubitak prije oporezivanja	93.762	93.762	-
Porez na dobit	301	301	-
Dobit/gubitak tekuće godine	94.063	94.063	-
Zarada po dionici (u kn)	107,14	107,14	-

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada računa dobiti i gubitka za 2012. godinu

1 Usklade tečajnih razlika i dobitaka od kupoprodaje deviza

Iznos od 146 tisuća kuna neto tečajnih razlika iskazan je u stavci Kamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, a na stavci Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 410 tisuća kuna neto tečajnih razlika iskazan unutar troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 66 tisuća kuna neto tečajnih razlika iskazan unutar Kamatnih troškova u Propisanim izvještajima, u Temeljnim financijskim izvještajima iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja.

Iznos od 4.250 tisuća kuna tečajnih razlika od svođenja bilance na srednji tečaj iskazan je na stavci Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, dok je u Temeljnim financijskim izvještajima iskazan u stavci Ostali prihodi iz poslovanja.

Iznos od 413 tisuća kuna tečajnih razlike po gubicima od umanjenja vrijednosti (konta 6409 i 6419) iskazan unutar stavke Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Propisanim izvještajima, iskazan je u stavci Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 37.772 tisuće kuna tečajnih razlika od kupoprodaje stranih valuta iskazan u poziciji Ostali nekamatni prihodi u Propisanim izvještajima iskazan je na stavci Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama u Temeljnim financijskim izvještajima.

2 Iznos od 21.544 tisuće kuna troškova premija osiguranja iskazan na stavci Kamatnih troškova u Propisanim izvještajima, unutar Temeljnih financijskih izvještaja iskazan je na stavci Općih i administrativnih troškova i amortizacije.

3 Iznos od 4.224 tisuće kuna realizirane dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju iskazan je unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, a u stavci Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju u Temeljnim financijskim izvještajima.

4 Iznos od 2.699 tisuća kuna iskazan na stavci Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i za trgovanje u Propisanim izvještajima, unutar Temeljnih financijskih izvještaja iskazan je na stavci Ostalih nekamatnih prihoda.

5 Iznos od 4.262 tisuća kuna dobiti od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima na stavci Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima iskazan je na stavci Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i za trgovanje u Temeljnim financijskim izvještajima.

6 Iznos od 3.067 tisuća kuna primljene dividende je u Propisanim izvještajima iskazan na stavci Ostalih nekamatnih prihoda, dok je u Temeljnim financijskim izvještajima unutar stavke Ostali prihodi iz poslovanja.

7 Iznos od 31.529 tisuća kuna (ostali prihodi - konta skupine 68 umanjani za konta 68010, 6885 i prihode od ukinutih rezerviranja 6881 i 6882) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 8 Iznos od 15.739 tisuća kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konto 6882) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 9 Iznos od 453 tisuće kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konta 6881, 68810) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 10 Iznos od 2.103 tisuća kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konto 68804) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 11 Iznos od 17.256 tisuća kuna (troškovi konta skupine 627) unutar Ostalih nekamatnih troškova u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 12 Iznos od 11.836 tisuća kuna (troškovi konta skupine 634, 635 i 6311) unutar Ostalih nekamatnih troškova u Propisanim izvještajima, iskazan je unutar stavke Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 13 Iznos od 7.061 tisuću kuna (troškovi konta skupine 633 i 638) unutar Ostalih nekamatnih troškova u Propisanim izvještajima, iskazan je unutar stavke Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 14 Iznos od 42 tisuće kuna (prihod od prodaje preuzete materijalne imovine) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 15 Iznos od 143.416 tisuća kuna (konto 647) unutar stavke Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 16 Iznos od 5.339 tisuća kuna troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po plasmanima unutar stavke Troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 17 Iznos od 2.058 tisuća kuna prihoda od ukidanja rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po izvanbilančnim obvezama unutar stavke Troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 18 Iznos od 20.771 tisuća kuna troškova rezerviranja po izvanbilančnim rizicima unutar troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada izvještaja o promjenama kapitala i rezervi 2012.

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 2012.	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012. godine	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	76.955	76.955
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(69)	-	-	(15.391)	(15.460)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	23	-	-	-	23
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(46)	-	-	61.564	61.518
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	94.063	-	94.063
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012. godinu	-	-	(46)	-	94.063	61.564	155.581
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Stanje na dan 31.12.2012. godine	1.194.776	(874)	5.874	71.347	94.063	45.799	1.410.985

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.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada novčanog toka za 2012. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja	93.762	93.762	-
Usklađenja:			
- amortizacija	58.453	58.453	-
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(3.639)	(3.639)	-
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	-	148.755	(148.755)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	23.217	(23.217)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	171.972	-	171.972
- dobici umanjani za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.063	5.063	-
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka	-	(138.685)	138.685
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	(154.710)	154.710
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	221.036	-	221.036
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(158.973)	-	(158.973)
Krediti ostalim komitentima	(1.173.206)	-	(1.173.206)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(253.190)	-	(253.190)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10.607	-	10.607
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata	-	(1.195.108)	1.195.108
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine	(87.749)	(87.749)	-
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka	-	445.925	(445.925)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	-	237.239	(237.239)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	-	48.863	(48.863)
Depoziti po viđenju	38.975	-	38.975
Štedni i oročeni depoziti	761.571	-	761.571
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(2.210)	-	(2.210)
Ostale obveze	(59.424)	-	(61.540)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	-	(518.615)	518.615
Plaćeni porez na dobit	-	-	-
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-	(518.615)	518.615
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	-	(518.615)	518.615
Ulaganja u podružnice	-	-	-
Ulaganje u pridružena društva	-	-	-
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	(42.884)	(42.884)	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	534.996	(534.996)
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(393.334)	393.334
Neto prodaja/(stjecanje) financijske imovine koja se drži do dospijeva	783	783	-
Primici od dividendi	3.067	3.067	-
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	-	102.628	(102.628)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta	(200.400)	(200.400)	-
Povećanje uzetih kredita	-	1.034.798	(1.034.798)
Otplata uzetih kredita	-	(1.151.596)	1.151.596
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(116.798)	-	(116.798)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-
Neto priljev novca od financijskih aktivnosti	-	(317.198)	317.198
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	1.160	1.160	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenta novca	(732.024)	(732.024)	-
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	3.506.075	3.506.075	-
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	2.774.051	2.774.051	-

1. Iznos od 171.972 tisuća kuna na stavci Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke iz Propisanih izvještaja, iskazan je na stavci Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine u iznosu od 148.755 tisuća kuna i na stavci Gubici od rezerviranja za obveze i troškove u iznosu od 23.217 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
2. Stavka Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a u iznosu 221.036 tisuće kuna, Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama u iznosu 158.973 tisuća kuna, Krediti ostalim komitentima u iznosu 1.173.206 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu 253.190 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju u iznosu 10.607 tisuća kuna, Depoziti po viđenju u iznosu od 38.975 tisuća kuna, Štedni i oročeni depoziti u iznosu od 761.571 tisuća kuna, Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje u iznosu od 2.210 tisuća kuna, i stavke Ostale obveze u iznosu od 59.424 tisuće kuna unutar Propisanih izvještaja, iskazane su unutar stavke Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka u iznosu 138.685 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 154.710 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu 1.195.108 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka u iznosu od 445.925 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata u iznosu od 237.239 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza u iznosu od 48.863 tisuća kuna, te na stavkama Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 534.996 tisuća kuna i Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 393.334 tisuće kuna, u Temeljnim financijskim izvještajima.

Hrvatska poštanska banka d.d.**SJEDIŠTE**

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

tel.: 062 472 472,
0800 472 472

fax: 01 4810 773

e-mail: hpb@hpb.hr

SWIFT: HPBZHR2X

web site: www.hpb.hr

POSLOVNICA ZAGREB - JURIŠIĆEVA

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

tel.: 01 4804 615 / 551

fax: 01 4804 522

POSLOVNICA ZAGREB - BRITANSKI TRG

Adresa: Britanski trg 12
10 000 Zagreb

tel.: 01 4686 001

fax: 01 4686 009

POSLOVNICA ZAGREB - DUBRAVA

Adresa: Avenija Dubrava 47
10 040 Zagreb

tel.: 01 2908 971

fax: 01 2908 978

ISPOSTAVA AUTOBUSNI KOLODVOR

Adresa: Avenija Marina Držića 4
10 000 Zagreb

tel.: 01 6323 550

fax: 01 6323 569

ISPOSTAVA GAJNICE

Adresa: Huzjanova 2
10 000 Zagreb

tel.: 01 3466 930

fax: 01 3466 947

POSLOVNICA ZAGREB - SESVETE

Adresa: Trg D. Domjanića 8
10 360 Zagreb

tel.: 01 2019 270

fax: 01 2019 287

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA ZAGREB - MAKSIMIRSKA

Adresa: Maksimirska 107
tel.: 01 2383 786
fax: 01 2383 789

POSLOVNICA ZAGREB - SAVSKA

Adresa: Savska 58
tel.: 01 5553 503
fax: 01 5553 506

POSLOVNICA ZAGREB - ŠPANSKO

Adresa: Trg Ivana Kukuljevića 5
10 000 Zagreb
tel.: 01 5551 961
fax: 01 5551 967

POSLOVNICA ZAPREŠIĆ

Adresa: Drage Švajcara 5
10 290 Zaprešić
tel.: 01 3340 271
fax: 01 3340 287

POSLOVNICA VELIKA GORICA

Adresa: Trg kralja Tomislava 37 10
410 Velika Gorica
tel.: 01 6238 600
fax: 01 6238 614

POSLOVNICA STRMEC, Hoto-centar

Adresa: Ulica dr. Franje Tuđmana 4
10 434 Strmec
tel.: 01 3369 650
fax: 01 3369 660

POSLOVNICA KARLOVAC

Adresa: Ivana Gorana Kovačića 4
47 000 Karlovac
tel.: 047 555 040
fax: 047 555 049

POSLOVNICA VARAŽDIN

Adresa: Trg slobode 9a
42 000 Varaždin
tel.: 042 215 320
fax: 042 215 330

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA ČAKOVEC

Adresa: Masarykova 28
40 000 Čakovec

tel.: 040 555 012

fax: 040 555 019

POSLOVNICA BJELOVAR

Adresa: Vladimira Nazora 1a
43 000 Bjelovar

tel.: 043 555 095

fax: 043 555 099

POSLOVNICA KOPRIVNICA

Adresa: Florijanski trg 13
48 000 Koprivnica

tel.: 048 555 092

fax: 048 555 099

POSLOVNICA SLAVONSKI BROD

Adresa: M. Gupca 3
35 000 Slavonski Brod

tel.: 035 212 530

fax: 035 212 539

POSLOVNICA VINKOVCI

Adresa: Trg dr.Franje Tuđmana 2
32 100 Vinkovci

tel.: 032 455 503

fax: 032 455 508

POSLOVNICA VUKOVAR

Adresa: Strossmayerova 4
32 000 Vukovar

tel.: 032 451 000 / 010

fax: 032 451 019

POSLOVNICA OSIJEK

Adresa: Trg Ante Starčevića 7
31 000 Osijek

tel.: 031 284 880

fax: 031 284 888

ISPOSTAVA OSIJEK

Adresa: Kardinala A. Stepinca 17
31 000 Osijek

tel.: 031 201 103

fax: 031 200 974

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA VALPOVO

Adresa: Trg kralja Tomislava 17
31 550 Valpovo
tel.: 031 654 041
fax: 031 654 042

ISPOSTAVA DONJI MIHOLJAC

Adresa: Vukovarska 4
31 540 Donji Miholjac
tel.: 031 620 040
fax: 031 620 041

POSLOVNICA VIROVITICA

Adresa: Trg kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica
tel.: 033 740 060
fax: 033 740 068

POSLOVNICA ĐAKOVO

Adresa: Bana J.Jelačića 8
31 400 Đakovo
tel.: 031 815 156
fax: 031 815 158

ISPOSTAVA NAŠICE

Adresa: J.J.Strossmayera 2
31 500 Našice
tel.: 031 615 162
fax: 031 615 173

POSLOVNICA BELI MANASTIR

Adresa: ImreNagya 2e
31 300 Beli Manastir
tel.: 031 701 412
fax: 031 701 414

POSLOVNICA PULA

Adresa: Anticova 9
52 100 Pula
tel.: 052 300 602 / 03
fax: 052 300 609

ISPOSTAVA BANJOLE

Adresa: BanjoleKamnikbb
52 100 Pula
tel.: 052 573 409
fax: 052 573 378

Poslovna mreža i kontakti

ISPOSTAVA LIŽNJAN

Adresa: Ližnjan 146
52 204 Ližnjan
tel.: 052 578 550
fax: 052 578 552

POSLOVNICA POREČ

Adresa: Trg slobode 14
52 440 Poreč
tel.: 052 703 220
fax: 052 703 229

POSLOVNICA RIJEKA

Adresa: Korzo 13
51 000 Rijeka
tel.: 051 301 280
fax: 051 301 288

POSLOVNICA RIJEKA - ULJARSKA

Adresa: Uljarska 4
51 000 Rijeka
tel.: 051 555 571
fax: 051 555 589

POSLOVNICA GOSPIĆ

Adresa: Trg S. Radića bb
53 000 Gospić
tel.: 053 617 101
fax: 053 617 109

POSLOVNICA ZADAR

Adresa: Zrinsko - Frankopanska 8
23 000 Zadar
tel.: 023 350 000
fax: 023 350 018

POSLOVNICA ŠIBENIK

Adresa: Zadarska 2
22 000 Šibenik
tel.: 022 209 401
fax: 022 209 408

ISPOSTAVA ŠIBENIK

Adresa: Ante Starčevića b.b.
22 000 Šibenik
tel.: 022 556 011
fax: 022 556 019

ISPOSTAVA KNIN

Adresa: Kralja Zvonimira 9
22 300 Knin
tel.: 022 556 000
fax: 022 556 009

POSLOVNICA SPLIT - BIHAČKA

Adresa: Bihačka 2
21 000 Split
tel.: 021 340 626
fax: 021 340 629

POSLOVNICA SPLIT - DUBROVAČKA

Adresa: Dubrovačka 31
21 000 Split
tel.: 021 401 624 / 620
fax: 021 401 639

POSLOVNICA SPLIT – III

Adresa: Ruđera Boškovića 18a
21 000 Split
tel.: 021 555 854
fax: 021 555 873

POSLOVNICA KAŠTEL STARI

Adresa: Ivana Danila 12
21 216 Kaštel Stari
tel.: 021 246 184
fax: 021 246 199

POSLOVNICA TROGIR

Adresa: Trg Ivana Pavla II, br. 1
21 220 Trogir
tel.: 021 555 724
fax: 021 555 743

POSLOVNICA SINJ

Adresa: Vrlička 50
21 230 Sinj
tel.: 021 708 080
fax: 021 708 097

ISPOSTAVA ALKARSKI DVORI

Adresa: Put Petrovca 12
21 230 Sinj
tel.: 021 823 133
fax: 021 823 117

ISPOSTAVA TRILJ

Adresa: Bana Josipa Jelačića 8
21 240 Trilj
tel.: 021 830 410
fax: 021 830 427

ISPOSTAVA IMOTSKI

Adresa: Šetalište S. Radića 19
21 260 Imotski
tel.: 021 555 280
fax: 021 555 289

POSLOVNICA MAKARSKA

Adresa: Trg 4. svibnja 533 br.1
21 300 Makarska
tel.: 021 695 760
fax: 021 695 768

POSLOVNICA DUBROVNIK

Adresa: Vukovarska 16
20 000 Dubrovnik
tel.: 020 362 045
fax: 020 362 048

POSLOVNICA KONAVLE

Adresa: Gruda 43
20 215 Gruda
tel.: 020 450 800
fax: 020 450 802

ISPOSTAVA CAVTAT

Adresa: Trumbićeva 10
20 210 Cavtat
tel.: 020 450 810
fax: 020 450 811

Članice HPB Grupe:**HPB INVEST d.o.o.**

Adresa: Praška 5
10 000 Zagreb

tel.: 01 4888 202

fax: 01 4804 599

e-mail: hpb.invest@hpb-invest.hr

web site: www.hpb-invest.hr

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Adresa: Savska 58
10 000 Zagreb

tel.: 0800 232 332

fax: 01 5553 905

e-mail: hpb.stedionica@hpb-stedionica.hr

web site: www.hpb-stedionica.hr

HPB NEKRETNINE d.o.o.

Adresa: Amruševa 8
10 000 Zagreb

tel.: 01 5553 920

fax: 01 4839 235

e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr

web site: www.hpb-nekretnine.hr