

GODIŠNJE IZVJEŠĆE **2014.**

Moja banka
Moja banka



HPB

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Godišnje izvješće za 2014. godinu

Zagreb, travanj 2015.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Sadržaj

Uvod	5
Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji	6
Izvešće predsjednika Nadzornog odbora o stanju	7
Izvešće predsjednika Uprave o stanju Banke	9
Uprava	11
Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2014. godini	12
Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke	14
Hrvatska poštanska banka d.d.	14
HPB Invest d.o.o.	26
HPB Stambena štedionica d.d.	28
HPB Nekretnine d.o.o.	30
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	31
Hrvatska poštanska banka d.d. – Organizacijska shema	35
Financijska izvješća i neovisno revizorsko mišljenje	
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	37
Izvešće neovisnog revizora	39 – 41
Konsolidirani financijski izvještaji:	
Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju	43
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	44
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	45
Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	46
Konsolidirani izvještaj o novčanom toku	47
Odvojeni financijski izvještaji:	
Odvojeni izvještaj o financijskom položaju	48
Odvojeni račun dobiti i gubitka	49
Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	50
Odvojeni izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	51
Odvojeni izvještaj o novčanom toku	52
Bilješke uz financijske izvještaje	53 – 167
Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	168 – 183
Poslovna mreža i kontakti	184

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

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 2014. 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 2014.	1 EUR = 7,661471 KN	1 USD = 6,302107 KN
31. prosinca 2013.	1 EUR = 7,637643 KN	1 USD = 5,549000 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

u milijunima kuna

Grupa	2014.	2013.	2012.	2011.	2010.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak) za godinu	(629)	36	102	86	52
Operativna dobit	307	259	275	211	196
Ukupna aktiva	17.570	18.598	17.266	16.692	14.978
Zajmovi komitentima	10.474	11.754	10.769	9.709	8.946
Primljeni depoziti	14.459	15.103	13.634	12.988	11.381
Dionički kapital i rezerve	843	1.445	1.411	1.243	1.182
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	-65,11%	3,70%	10,57%	9,10%	5,40%
Prinos na aktivu	-3,58%	0,19%	0,59%	0,51%	0,35%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	60,36%	63,90%	63,61%	71,03%	71,62%
Banka					
	2014.	2013.	2012.	2011.	2010.
Osnovni pokazatelji					
Neto (gubitak)/dobit za godinu	(635)	42	94	88	51
Operativna dobit	300	266	266	213	194
Ukupna aktiva	17.351	18.357	17.045	16.452	14.787
Zajmovi komitentima	10.335	11.656	10.679	9.622	8.873
Primljeni depoziti	14.254	14.885	13.449	12.766	11.208
Dionički kapital i rezerve	845	1.453	1.411	1.255	1.190
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	-65,73%	4,39%	9,73%	9,08%	5,26%
Prinos na aktivu	-3,66%	0,23%	0,55%	0,53%	0,34%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	60,15%	62,48%	63,63%	70,15%	71,00%
Jamstveni/regulatorni kapital	645	1.573	1.669	1.492	1.654
Adekvatnost kapitala	6,65%	13,51%	14,89%	14,23%	16,82%

¹opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi

Izješće predsjednika Nadzornog odbora o stanju

cijenjeni dioničari, u ime Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke predstavljam Vam financijske rezultate za poslovnu 2014. godinu.



Nepovoljne gospodarske prilike u RH odrazile su se na smanjenje kreditne aktivnosti bankarskog sektora, te su banke u RH u nedostatku prilika za kreditiranje značajan iznos sredstava držale u likvidnim oblicima imovine, i 2014. godinu završile s padom aktive. Na kraju 2014. ipak je ostvaren dvostruki iznos dobiti nego prethodne godine. Razlog tome je značajno niži iznos rezerviranja za gubitke nego li je to bio 2013. godine kada su banke u RH prvi puta primijenile novu podzakonsku regulativu o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza. Ipak, operativna dobit banaka u RH na kraju 2014. viša je za 2,3 posto, pri čemu su neto kamatni prihodi i neto prihodi od provizija i naknada porasli za približno iste iznose, što kod prvih iznosi 1,2 posto, a kod drugih 4,3 posto uz neznatno niže opće i administrativne troškove.

Možemo izraziti zadovoljstvo što je Hrvatska poštanska banka je na kraju 2014. godine zabilježila do sada najveću operativnu dobit od 300 milijuna kuna što predstavlja zamjetan rast od čak 13 posto. Međutim, značajni ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke utvrđeni najvećim dijelom na portfelju starom šest i više godina rezultirali su neto gubitkom od 635 milijuna kuna. Ovime se udio neprihodujućih kredita nije značajnije povećao, nego se pokrivenost istih rezerviranjima povećala na 61,2 posto što je više nego li je prosjek sustava. Nastavno na ovakav rezultat, adekvatnost kapitala Banke od 6,7 posto niža je od propisane stope, te je u tijeku proces premošćivanja manjka kapitala kroz planiranu dokapitalizaciju od strane vlasnika Banke u 2015. godini.

Posljedično utvrđenim rezerviranjima, Banka je suočena s manjkom kapitala. Stoga su pokrenute mjere optimizacije izloženosti rizicima, što se prvenstveno očituje u padu kreditnog portfelja te imovine u 2014. godini. Uz pribavljene jeftinije izvore u obliku kredita, te stabilnu i rastuću štednju naših vjernih klijenata - građana, na strani izvora sredstava smanjena je razina ostalih depozita financijskih institucija i pravnih osoba.

Unatoč nižoj razini imovine na kraju 2014., viša operativna dobit ostvarena je temeljem snažnog rasta neto kamatnog prihoda – za 12,1 posto, te boljih rezultata iz trgovanja vrijednosnim papirima, čime je anuliran pad prihoda od provizija i naknada.

Nakon što je prethodna Uprava Banke tijekom svog mandata, a koji je istekao u rujnu 2014., započela proces racionalizacije, konsolidacija i stabilizacije, nova je Uprava, preuzevši funkciju u rujnu 2014., odmah započela sa intenzivnim procesom restrukturiranja. Taj proces, osim optimizacije troškovne efikasnosti, uključuje i jačanje procesa upravljanja rizicima, a s ciljem poboljšanja i unapređenja Bančine pozicije na tržištu.

Ovom prilikom želio bih zahvaliti svim djelatnicima Hrvatske poštanske banke što su i u ovako teškim uvjetima nastavili sa unaprjeđenjima i optimiziranjem operativnog rezultata. Zahvaljujem Upravi Banke na iskazanom trudu i promptnim aktivnostima u smjeru restrukturiranja i unaprjeđenja budućeg poslovanja Banke, a također bih se želio zahvaliti i kolegama u Nadzornom odboru na suradnji. Posebno zahvaljujem svim klijentima na povjerenju koje su nam ukazali, a koje imamo dužnost i namjeravamo opravdati u nadolazećem razdoblju na obostrano zadovoljstvo.

Dražen Kobas

Predsjednik Nadzornog odbora



Izvešće predsjednika Uprave o stanju

Poštovani klijenti i dioničari,

u ime Uprave, predstavljam Vam poslovne rezultate Hrvatske poštanske banke u 2014. godini, koja je bila izazovna i kompleksna. Funkciju predsjednika Uprave obnašam od početka rujna 2014., i s ponosom mogu reći da je Banka, iako suočena sa zahtjevnom situacijom zbog nasljeđa prošlosti, ostvarila vrlo dobre operativne rezultate, a započeli smo i sa poslovima unapređenja koja će nam poslužiti kao temelj na kojem gradimo našu poslovnu izvrsnost.

Financijski rezultati Hrvatske poštanske banke

Kao rezultat aktivnosti provedenih unatrag pet godina, usmjerenih na racionalizaciju i povećanje efikasnosti, HPB je u 2014. ostvarila **najvišu operativnu dobit** u svojoj korporativnoj povijesti – 300 milijuna kuna, uz međugodišnji rast od 13 posto.

Usprkos rekordnim operativnim rezultatima, Banka je zbog provedenih **rezerviranja po zajmovima i ostaloj imovini** (=932 milijuna kuna), ostvarila **gubitak nakon poreza** u iznosu 635 milijuna kuna. Provedena rezerviranja se najvećim dijelom odnose na plasmane odobrene prije 6 godina ili više, a koji su već bili identificirani kao umanjeni. Navedeno se očituje u blagom rastu udjela loših u ukupnim kreditima (2014.: 26,0%, 2013.: 23,4%), i snažnom rastu pokrivenosti loših kredita rezerviranjima (2014.: 61,2%, 2013.: 39,3%) iznad sektorskog prosjeka (=51,0%).

Rast operativne dobiti u 2014. proizlazi iz skoka **neto kamatnog prihoda** za 12,1 posto. Naime, kao rezultat prosječno više glavnice plasmana tijekom godine povećan je bruto kamatni prihod (+3,0 posto), dok su kamatni troškovi smanjeni (8,1 posto) nastavno na aktivnu politiku cijena i ugovaranje povoljnih dugoročnih kreditnih izvora.

Neto prihod od provizija i naknada pao je u odnosu na 2013. godinu za 2,9 posto, što je posljedica promjene platno-prometnih tarifa za dio transfera koji se obavljaju u eksternaliziranoj mreži. Unatoč padu prihoda od platnog prometa, Banka je po udjelu u broju transakcija u NKS-u tijekom 2014. na drugom mjestu, s tržišnim udjelom 22 posto. Nasuprot opadajućem trendu u segmentu platnog prometa ističe se rast prihoda od proizvoda i usluga u segmentima poslovanja sa stanovništvom i u kartičnom poslovanju. Naime, nastavljen je razvoj novih proizvoda i usluga, među kojima se posebno izdvajaju nove HPB kombinacije i uvedena mogućnost DCC transakcija na bankomatima (eng. *Dynamic Currency Conversion*).

Stagnacija domaćeg tržišta kapitala i daljnje sužavanje *spreadova* na deviznom tržištu nije se odrazilo na efekte od **trgovanja vrijednosnicama i devizama**. Štoviše, u 2014. godini zabilježen je rast dobiti od trgovanja za 17,6 posto, što najvećim dijelom proizlazi iz dobitonosne prodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživog za prodaju.

S obzirom na našu orijentaciju racionalnom upravljanju, rast općih i administrativnih troškova i amortizacije u 2014. godini bio je ograničen (+2,1%). Želio bih istaknuti da smo pokrenuli opsežno restrukturiranje i reorganizaciju, što će uz jednokratne troškove u 2015. godini, u narednim godinama rezultirati značajnim smanjenjem troškova i konvergencijom najboljoj bankarskoj praksi u svim relevantnim procesima.

Međutim, rast troškova je u potpunosti bio kompenziran skokom prihoda iz poslovanja, što se reflektira kroz poboljšanje **C/I indikatora efikasnosti** za 2,3 postotna boda u 2014., na 60,2 posto.

Imovina Banke je zbog formiranih rezerviranja u 2014. godini smanjena za 5,5 posto i na kraju 2014. godine iznosi 17,4 milijarde kuna, čime Hrvatska poštanska banka zauzima tržišni udio od 4,4 posto u aktivni bankarskog sektora RH.

Rezerviranja u 2014. umanjila su i kapitalnu bazu Banke, te je ukupni kapital smanjen na 845 milijuna kuna, a **stopa adekvatnosti regulatornog kapitala** pala je ispod regulatornog minimuma i iznosi 6,7 posto. Banka i njeni vlasnici ulažu maksimalne napore kako bismo u prvoj polovici 2015. godine ojačali kapitalnu poziciju putem dokapitalizacije, čime će zahtijevana stopa adekvatnosti regulatornog kapitala biti ostvarena.

Jedna od aktivnosti koje je Banka imala na raspolaganju za jačanje kapitalne adekvatnosti prije dokapitalizacije je optimizacija rizicima ponderirane aktive (RWA). Sukladno tome, **bruto krediti komitentima** smanjeni su tijekom 2014. godine za 4,2%, što se odnosi na kredite pravnim osobama (-9,4%). Kao banka s geslom „jednaki prema svima“ pridobili smo vjernost i pouzdanje 630 tisuća građana. Isto je vidljivo ne samo iz nastavka značajnih stopa rasta kredita stanovništvu (+7,3 posto) nasuprot višegodišnjem sektorskom trendu razduživanja tog sektora, nego i u kontinuiranom rastu depozita stanovništva (+1,9 posto).

Iako **depoziti** i dalje predstavljaju primarni izvor financiranja Banke (=80% u strukturi pasive), dio depozita je tijekom 2014. godine supstituiran ostalim izvorima, zbog čega su ukupni depoziti pali za 4,2 posto, prvenstveno u segmentima banaka (-4,2 posto) i ostalih pravnih osoba (-6,7 posto).

Konsolidirani financijski rezultati Grupe Hrvatske poštanske banke

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). Sva ovisna društva su u 2014. godini ostvarila dobit nakon poreza, pri čemu je HPB Stambena štedionica ostvarila dobit u iznosu 4,4 milijuna kuna, HPB Nekretnine 0,2 milijuna kuna, dok je društvo HPB Invest ostvarilo dobit od 1,3 milijuna kuna.

Zbog financijskog rezultata matice, HPB Grupa je u 2014. ostvarila gubitak nakon poreza u iznosu 629,4 milijuna kuna. S obzirom da se **imovina Grupe** gotovo u cijelosti odnosi na imovinu Banke, njeno kretanje u 2014. bilo je determinirano kretanjem imovine matice, te je pala za 5,5 posto i iznosi 17,4 milijardi kuna.

Plan Hrvatske poštanske banke u 2015. godini

Osim spomenute dokapitalizacije kojom će naša kapitalna osnova biti ojačana, proces restrukturiranja koji smo započeli transformirat će Hrvatsku poštansku banku. To ne samo da će se reflektirati u povećanju efikasnosti poslovanja i smanjenju troškova, nego će dovesti i do promjene stanja svijesti u Banci i o Banci. Mi želimo biti moderna i najinovativnija bankarska institucija u zemlji, čemu će doprinijeti razvoj modernih informatičkih i mobilnih rješenja na strani proizvoda, ali i osnivanje nove organizacijske jedinice zadužene za kontrolu kvalitete usluge, kojoj će naš već uspješni reklamacijski centar biti komplementaran. Inovacije i razvoj proizvoda u skladu su s našom politikom da, uz niske troškove, usluge nudimo svima, i da smo jednaki prema svima.

Klijenti su nam dragocjeni, a odgovornost prema njima najbitnija. Banka će stoga nastaviti njegovati transparentan odnos s klijentima, i promovirati odgovornu i održivu zaduženost s jedne strane, i štednju s druge. Istovremeno želimo sudjelovati u ekonomskom oporavku naše domovine, kroz podupiranje malog i srednjeg poduzetništva, i populzivnih izvoznih djelatnosti – turizma i proizvodnje.

Za kraj bih se želio zahvaliti našim klijentima na njihovom povjerenju, kao i dioničarima na podršci koja nam je potrebna da u nadolazećem razdoblju postanemo izvrsna bankarska institucija usmjerena na održivi rast i odgovorno poslovanje.

Tomislav Vučić
Predsjednik Uprave



Uprava



TOMISLAV VUIĆ, Predsjednik Uprave (od 10. rujna 2014.)

Nadležan za: Ured Uprave, Ured unutarnje revizije, Ured za upravljanje ljudskim resursom, Ured za marketing i razvoj proizvoda, Ured za organizaciju i upravljanje projektima, Sektor poslovanja sa stanovništvom, Sektor poslovanja s gospodarstvom, Sektor pravnih poslova, Sektor upravljanja financijama



DUBRAVKA KOLARIĆ, članica Uprave (od 10. rujna 2014. u novom mandatu)

Nadležna za: Ured za usklađenje poslovanja, Ured za korporativnu sigurnost, Sektor financijskih tržišta, Sektor podrške poslovanju (Direkcija podrške kartičnom poslovanju, Direkcija podrške izravnom bankarstvu)



MLADEN MRVELJ, član Uprave (od 17. prosinca 2014.)

Nadležan za: Sektor informatike, Sektor platnog prometa, Sektor podrške poslovanju (Direkcija podrške poslovanju), Sektor nabave i općih poslova



DOMAGOJ KARADJOLE, član Uprave (od 22. prosinca 2014.)

Nadležan za: Sektor upravljanja rizicima, Sektor upravljanja naplatom

Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj

Tijekom 2014. godine nastavljen je rast svjetskog gospodarstva nastavno na gospodarski rast u SAD-u i zemljama s tržištima u nastajanju dok je Europskoj uniji zabilježen tek blagi oporavak.

Ni u 2014. godini u Hrvatskoj nije zabilježeno jačanje gospodarske aktivnosti kao preduvjet održivog rasta i izlaska iz recesije pa je tako realni BDP smanjen za 0,4% na godišnjoj razini. Iako je nastavljen rast izvoza roba i usluga, uslijed izostanka jačanja domaće potražnje došlo je do stagnacije gospodarske aktivnosti. Ipak je tijekom četvrtog tromjesečja zabilježen blagi rast na godišnjoj razini upravo zahvaljujući rastu izvoza, ali je većim dijelom neutralizirano padom bruto investicija u fiksni kapital.

Bankarski sektor RH

Aktiva banaka (agregirana, bez stambenih štedionica) krajem 2014. godine iznosi 395,9 milijardi kuna što je za 0,6 posto manje nego godinu dana ranije. Pad imovine se, kao i prošle godine, očituje kroz slabu potražnju na domaćem tržištu odnosno manji obujam kreditne aktivnosti realnom sektoru pa je višak sredstava preusmjeren u državne vrijednosne papire te ulaganje u likvidnu imovinu. Tako je nastavljen višegodišnji trend rast udjela države u imovini banka dok se razduživanjem privatnog sektora zajedno s pogoršavanjem kvalitete plasmana ovom sektoru smanjio njihov udio u aktivni. Nadalje, značajniji efekti od postupka rješavanja loših plasmana tek se očekuju. Iako se provođenjem predstečajnih nagodbi očekivalo poboljšanje performansi korporativnog sektora to se za sada nije dogodilo.

Blagi rast depozita poduzeća je prvenstveno rezultat zaduživanja javnih trgovačkih društava te privremenog polaganja sredstava na transakcijske račune kod banaka. Banke su priljev od domaćih izvora financiranja gotovo u potpunosti usmjerile u inozemnu imovinu odnosno razduživanje prema stranim vlasnicima.

Unatoč nepovoljnim gospodarskim kretanjima, poslovni rezultati banaka su gotovo trostruko veći nego u 2014. godini budući su formirana značajno manja rezerviranja uz rast neto kamatnog prihoda te neto prihoda od provizija i naknada.

Tržište rada

Broj zaposlenih je u 2014. godini stagnirao odnosno zadržao se na razini s kraja prethodne godine. S druge strane je došlo do značajnijeg smanjenja broja nezaposlenih što je prvenstveno rezultat brisanja iz evidencije HZZ-a osoba koje se nisu pridržavale zakonskih odredbi. Na razini cijele 2014. godine po prvi put nakon 2010. godine nije zabilježen rast nominalnih plaća. Istovremeno su u odnosu na 2013. godinu realne plaće neznatno porasle nastavno na blagi pad potrošačkih cijena.

Inflacija

Krajem 2014. godine je ostvarena negativna godišnja stopa inflacije od -0,2% što je za 2,40 p.p. manje nego prethodne godine. Pritom je na ovaj pad najviše utjecalo smanjenje godišnje stope promjene cijena energije nastavno na pad cijena naftnih derivata te smanjenje cijena prehrambenih sirovina.

Vanjska trgovinska razmjena

Uslijed nastavka pozitivnih kretanja u međunarodnoj razmjeni dobara i usluga tijekom četvrtog tromjesečja tromjesečja se smanjio manjak na tekućem računu platne bilance što nije u potpunosti anuliralo negativne učinke kretanja na računima primarnog i sekundarnog dohotka na razini cijele 2014. godine. Višak na tekućem računu se smanjio na 0,7% BDP-a u 2014. godini.

Monetarna politika

Hrvatska narodna banka je i u 2014. godini nastavila ekspanzivno usmjerenu monetarnu politiku kroz poticanje kreditne i ekonomske aktivnosti uz održavanje niske razine kamatnih stopa. U prosincu prethodne godine je smanjena stopa obvezne pričuve (sa 13,5% na 12%), ali uz upis obveznih blagajničkih zapisa HNB-a koji se otpušta bankama ovisno o rastu plasmana. Tako je i u 2014. godini nastavljen ispis obveznih blagajničkih zapisa namijenjenih poticanju kreditne aktivnost usmjerene na gospodarstvo (ukupno od početka provedbe do kraja 2014. godine ispisano je 0,7 milijardi kuna obveznih blagajničkih zapisa.

Krajem 2014. godine tečaj je iznosio 7,66 EUR/HRK što je za 0,3% više nego na kraju 2013. godine.

Javne financije

U prvih devet mjeseci 2014. godine prihodi opće države su iznosili 102,4 milijarde kuna odnosno 0,5% manje nego u istom razdoblju prethodne godine. Ova negativna kretanja su posljedica smanjenja poreznih prihoda (porez na dobit, PDV) dok su prihodi od socijalnih doprinosa porasli prvenstveno zbog povećanja stope doprinosa za zdravstveno osiguranje. Rashodi opće države su u promatranom razdoblju porasli za 1,5% uslijed rasta rashoda za kamate i ostale tekuće transfere zbog uplata u proračun Europske unije. Manjak opće konsolidirane države u prva tri tromjesečja je iznosio 15,1 milijardu kuna (rast od 2,2 milijarde kuna u odnosu na isto razdoblje 2013. godine). Pritom se država za pokriće manjka financirala zaduživanjem čime se povećao dug opće države, ali je ipak taj rast bio nešto sporiji nego u prethodnom razdoblju uslijed korištenja sredstava s računa depozita osiguranih zaduživanjem krajem prethodne godine.

Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke

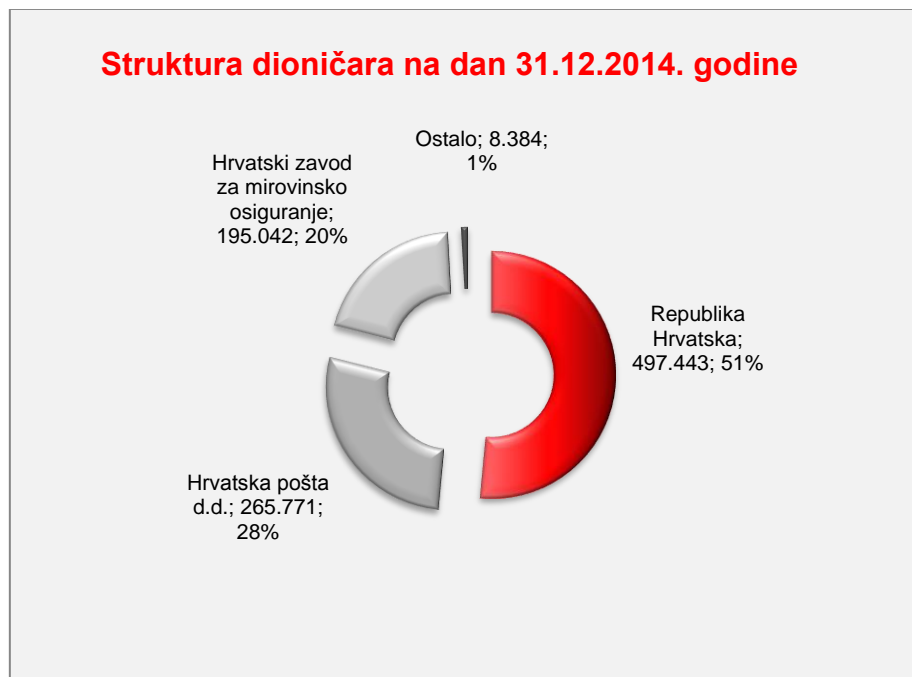
Hrvatska poštanska banka d.d.

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. Sjedište Banke nalazi se u Jurišićevoj 4 u Zagrebu. Na dan 31. prosinca 2014. godine, Banka posluje putem osam podružnica, četrdeset i tri poslovnice i deset 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.

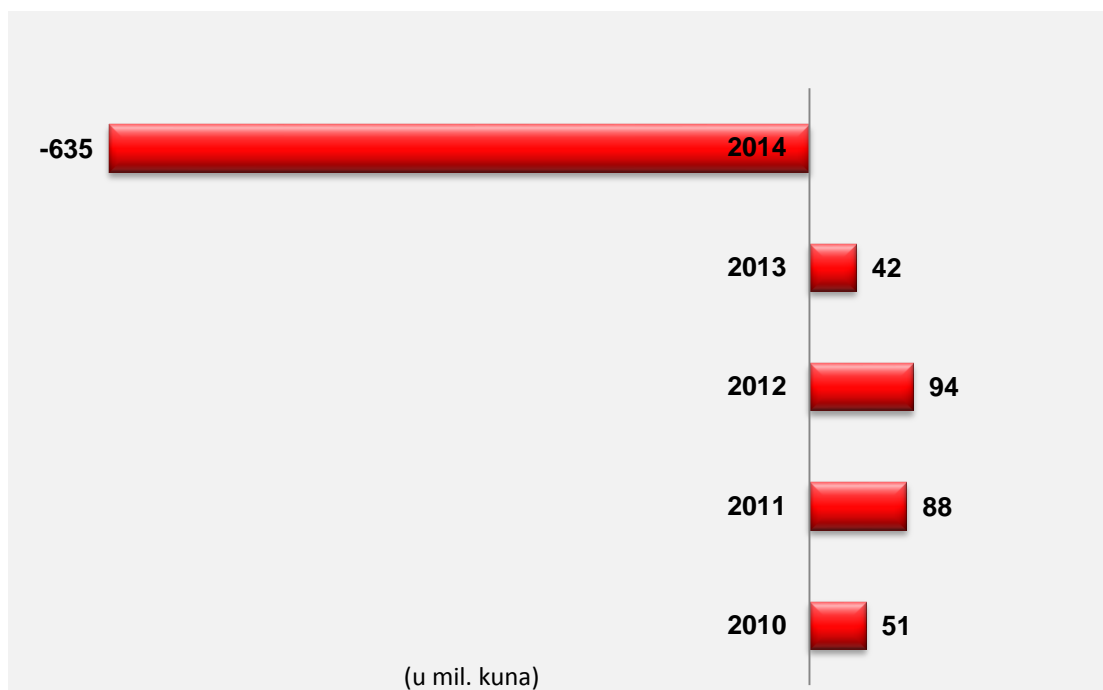
Kao banka u domaćem vlasništvu, HPB prema visini aktive od 17,4 milijardi kuna zauzima sedmo mjesto od ukupno trideset banaka u Hrvatskoj.

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.



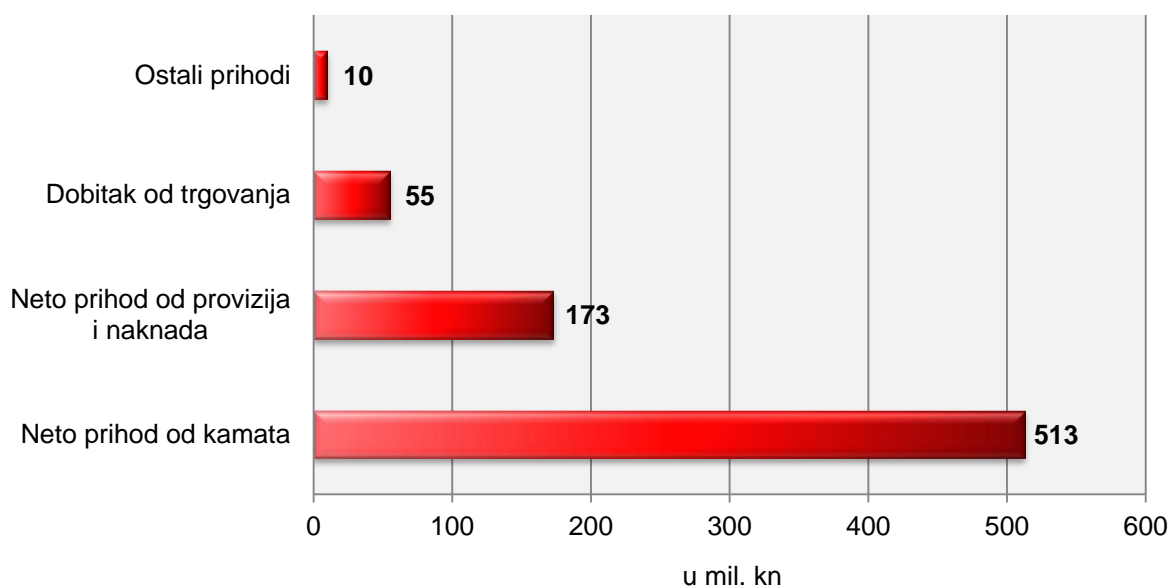
U 2014. godini Banka je ostvarila gubitak nakon poreza u iznosu od 635,4 milijuna kuna. Dobit prije rezerviranja iznosi 299,5 milijuna kuna. Rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima imovine iznose 931,8 milijuna kuna, dok rezerviranja za obveze i troškove iznose 4,8 milijuna kuna.

Neto dobit/(gubitak)



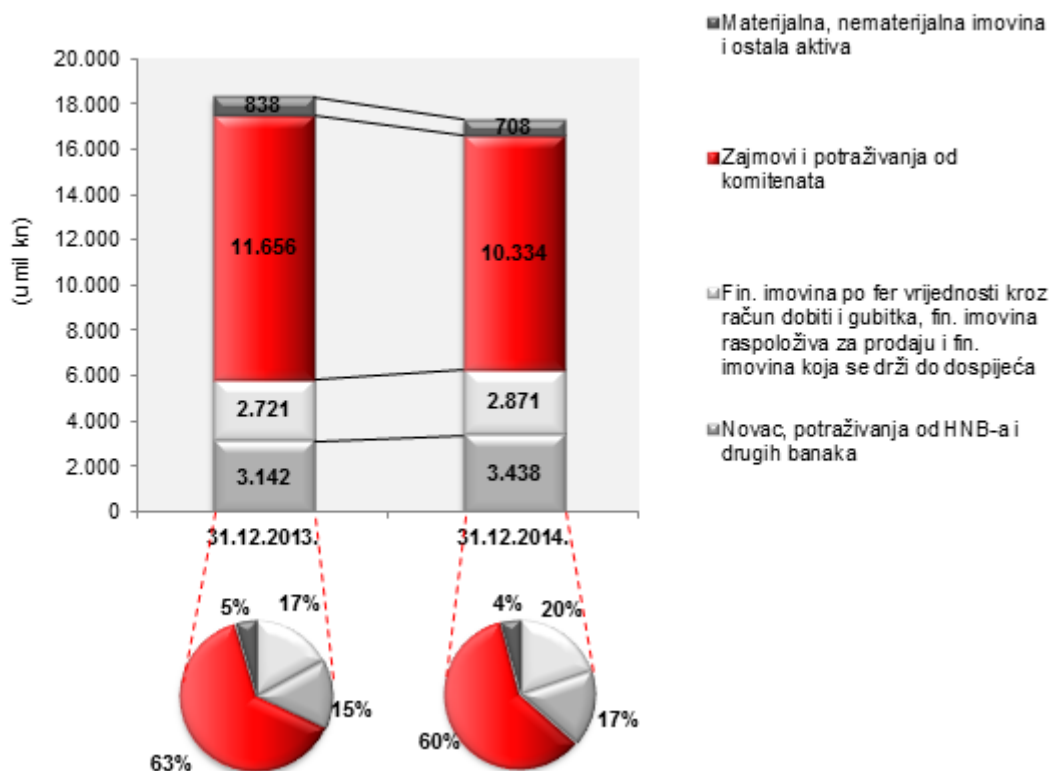
U 2014. godini ukupni prihodi iz poslovanja viši su od prošlogodišnjih za 6,1 posto. Neto prihod od kamata u iznosu od 513,4 milijuna kuna generira udio od 68,3 posto u ukupnim prihodima iz poslovanja.

Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje 01.01.-31.12.2014.



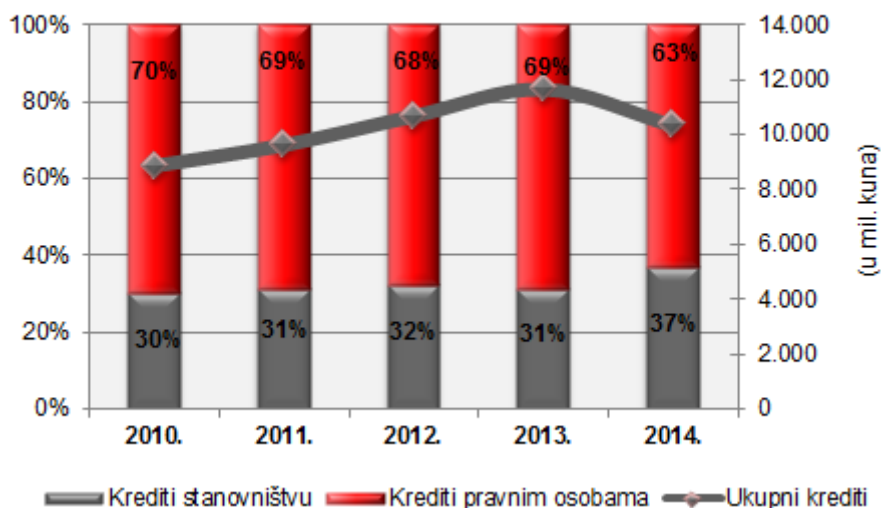
Krajem 2014. godine aktiva Banke je iznosila 17.351 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 1.006 milijuna kuna (-5,5 posto) u odnosu na 2013. godinu. Sa 59,6 posto zajmovi i potraživanja od komitenata čine najznačajniji udio u strukturi aktive. Udio obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, zajmova i potraživanja od banaka i ostalih novčanih sredstava iznosi 19,8 posto. Slijedi financijska imovina raspoloživa za prodaju sa udjelom od 11,5 posto.

Struktura aktive



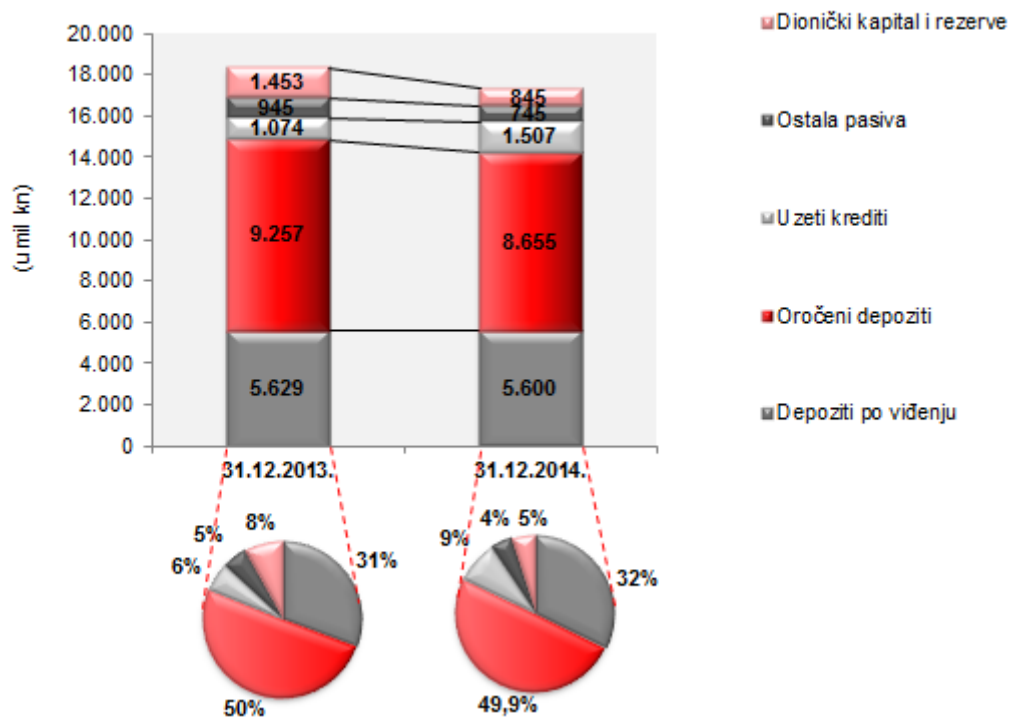
Ukupni neto krediti iznosili su 10.334 milijuna kuna i u odnosu na 2013. godinu niži su za 1.321,1 milijun kuna. Promatrajući strukturu neto kredita primjetan je porast udjela kredita stanovništvu koji u 2014. godini iznosi 36,7 posto. Posljedično je niži udio kredita pravnim osobama koji sada iznosi 63,3 posto.

Struktura i kretanje neto kredita



Oročeni depoziti s udjelom od 49,9 posto čine najveći udio u strukturi pasive. Slijede depoziti po viđenju čiji udio iznosi 32,3 posto, što je porast od 1,6 postotnih bodova u odnosu na 2013. godinu.

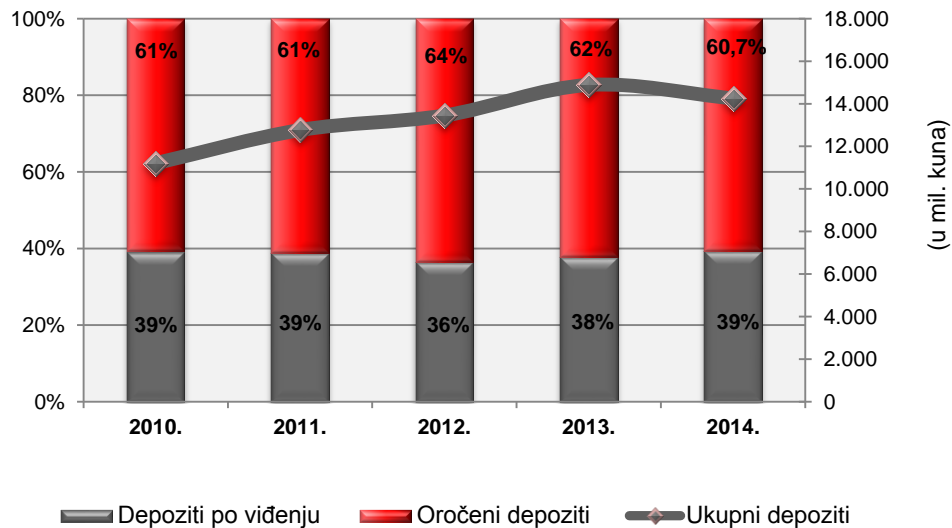
Struktura pasive



Tijekom 2014. godine depoziti komitenata su smanjeni za 1,9 posto (264,6 milijuna kuna) u odnosu na 2013. godinu. Pad ukupnih depozita (uključujući i depozite banaka) iznosi 631,1 milijun kuna odnosno 4,2 posto.

Oročeni depoziti s udjelom od 60,7 posto i dalje prevladavaju u strukturi ukupnih depozita. Tijekom 2014. godine depoziti po viđenju su povećali svoj udio u ukupnim depozitima sa 37,8 na 39,3 posto.

Struktura i kretanje depozita



Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 8 podružnica, 43 poslovnice i 10 ispostava, te putem distributivnog kanala Hrvatske pošte više od 1.000 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.



U 2014. godini Banka je svojim klijentima omogućila prodaju proizvoda i usluga u Požeškoj županiji otvaranjem nove poslovnice u gradu Požegi, kao i preseljenjem određenih poslovnica na bolje lokacije. Banka je ujedno nastavila s razvojem i unapređenjima distribucijskih kanala direktnog bankarstva postavljanjem 16 novih bankomata. Na kraju 2014. godine Banka je raspolagala vlastitom mrežom od 360 bankomata i 1.819 EFTPOS terminala.

Poboljšana je poslovna suradnja sa strateškim partnerom Hrvatskom poštom unaprijeđenjem prodaje proizvoda i usluga na šalterima Poštanskih ureda.

Tijekom 2014. godine HPB je intezivirala svoju suradnju s Croatia osiguranjem kroz prodaju bankoosiguranja što je omogućilo dodatne nekamatne prihode i ostvarenje bonus premije.

U 2014. godini Banka je ostvarila značajne rezultate u prodaji preko 166 tisuća proizvoda i ugovorila više od 33 tisuće HPB kombinacija. Kroz prodaju HPB kombinacija Banka je povećala nekamatne prihode u odnosu na 2013 godinu za 7,4%.

U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva čine 57%. U prošloj godini porasli su 1,9% te su na dan 31. prosinca 2014. godine iznosili 8,16 milijardi kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 2,22 milijardi kuna i zadržali su se na razini 2013. godine, a oročeni depoziti iznose 5,93 milijarde kuna i povećani su 2,45%. Rast oročenih depozita rezultat je kvalitetne usluge, lojalnosti klijenata, odlične marketinške promidžbe i prepoznavanje banke kao sigurnog financijskog čimbenika u bankarstvu Hrvatske.

Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva krajem 2014. godine iznosio je 4,37 milijardi kuna. U strukturi ukupnih bruto kredita komitentima, krediti stanovništvu čine 35%.

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 2014. godine povećani za 11 posto, odnosno za 85 milijuna kuna.

Postignuti rezultati ostvareni su prije svega maksimalnim doprinosom prodajnog osoblja, kvalitetom usluge, lojalnosti postojećih klijenata, akvizicijom novih klijenata i poboljšanjem suradnje sa stručnim službama i pozadinskoj podršci.

Poslovanje s pravnim osobama

Sektor poslovanja s gospodarstvom pruža bankovne usluge za oko 7.500 aktivnih klijenata, pri čemu se teži neprestanom unapređenju usluga i uvođenju inovacija kako bi se što bolje zadovoljile potrebe klijenata.

Nastavak gospodarske krize već šestu godinu zaredom i spor oporavak gospodarskih aktivnosti u zemlji prvenstveno je utjecao na poslovanje s pravnim osobama u 2014. godini, a također i krajem godine započeta prilagodba kapitalnim zahtjevima. Brojna pozitivna kretanja, usprkos još vrlo teškim okolnostima u gospodarstvu, nisu izostala.

Sukladno navedenom, razina bruto kredita pravnih osoba niža je za 9,4 posto u odnosu na 2013. godinu i krajem 2014. godine iznosi 8,0 milijardi kuna. U strukturi bruto kredita pravnim osobama dominantan udio od 61,5 posto imaju krediti trgovačkim društvima, a krediti državnim jedinicama imaju udio od 30,7 posto. Ostatak kredita pravnim osobama odnosi se na financijske institucije.

Ukupni depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) na 31.12.2014. godine iznosili su 5,6 milijardi kuna, pri čemu su depoziti po viđenju zabilježili blagi rast od 0,3 posto dok je zabilježen značajniji rast oročenih depozita od 5,6 posto u odnosu na 2013. godinu.

Ukupni prihodi iz poslovanja s pravnim osobama porasli su za 3,2 posto u odnosu na 2013. na što je najveći utjecaj imao porast kamatnih prihoda iz poslovanja s pravnim osobama od 4,7 posto.

Porast garancija izdanih pravnim osobama za 5,3 posto u odnosu na 2013. godinu također su jedan od pozitivnih pokazatelja.

Kao i do sada, Banka će i u idućem razdoblju nastaviti intenzivno surađivati i pružati kreditnu potporu gospodarskim subjektima, državnim jedinicama, kao i jedinicama lokalne uprave, ali uz naglasak na rast portfelja malih i srednjih poduzeća radi prilagodbe tržišnim okolnostima. Fokus će biti na porastu nekamatnih prihoda uz neprestano poboljšanje kvalitete i širenje lepeze usluga.

Poslovanje Sektora financijskih tržišta

Riznica

Tijekom 2014. godine glavno obilježje novčanih tržišta bila je izrazito velika likvidnost kako na domaćem tako i na međunarodnom tržištu te daljnje snižavanje kamatnih stopa pod utjecajem mjera ECB-a i kreiranja dodatne likvidnosti u sustavu Eurozone. Poslovanje Banke i Sektora riznice bilo je usmjereno na efikasnije upravljanje likvidnošću i rezervama formiranima u likvidnim instrumentima na novčanom tržištu.

Banka je intenzivnije surađivala sa društvima za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima na novčanom tržištu, a u cilju ostvarivanja viših prinosa aktivnosti su proširene i na inozemna tržišta u dijelu trgovanja kratkoročnim i dugoročnim dužničkim instrumentima.

Banka je i dalje jedan od najznačajnijih sudionika na domaćem novčanom tržištu što joj omogućava lakše upravljanje likvidnošću i uspješno održavanje propisanih koeficijenata i omjera likvidnosti. U suradnji sa inozemnim partnerima osigurano je i povoljno financiranje kroz ugovaranje većeg deviznog kredita.

Trgovanje devizama na domaćem tržištu u 2014. godini obilježio je rast tečaja EUR-a u odnosu na kunu te daljnje sužavanje spreadova u trgovanju uz nešto nižu volatilnost tečaja u odnosu na prethodne godine.

U Odjelu prodaje rizničnih proizvoda i Odjelu trgovanja devizama Banka je povećala aktivnost u suradnji sa korporativnim klijentima kroz ugovaranje spot i terminkih kupoprodaja deviza.

Također Banka kontinuirano unaprjeđuje poslove s gotovim novcem te kroz suradnju sa FINA gotovinskim servisima nudi konkurentnu uslugu u trgovanju i opskrbi gotovim novcem. Banka je i dalje jedan od najznačajnijih sudionika na hrvatskom tržištu u dijelu poslovanja s gotovim novcem a i tijekom 2014. godine intenzivirana je suradnja u kupoprodaji efektivnog stranog novca kroz rastuću mrežu ovlaštenih mjenjača Banke.

Investicijsko bankarstvo

Banka i dalje unaprjeđuje uslugu posredovanja pri kupoprodaji financijskih instrumenata na domaćem, regionalnim i svjetskim tržištima kapitala uz punu implementaciju elektroničkog sustava trgovanja i zadavanja naloga što uz lakši pristup informacijama i zadavanju naloga – ujedno znači i troškovno povoljnije rješenje i za klijente i za Banku. Prometi na domaćem i regionalnim tržištima i u 2014. godini su blago porasli ali bez novih uvrštenja vrijednosnih papira i novih inicijalnih javnih ponuda dionica razina prometa će i dalje ostati bitno ispod onih zabilježenih u najboljim godinama.

Banka je u cilju povećanja prometa svojim klijentima omogućila povoljniji pristup svjetskim tržištima uz dodatnu likvidnost. Naime, poboljšana je ponuda margin kredita uz kontinuirano upravljanje rizicima i usklađivanje liste prihvatljivih vrijednosnih papira.

Banka i dalje redovito sudjeluje kao jedan od aranžera u emisijama obveznica u Republici Hrvatskoj te je i u 2014. godini sudjelovala kao su aranžer u izdanju obveznica Ministarstva financija RH. Također Banka je kao aranžer sudjelovala i u pripremi i provedbi izdanja obveznica Hrvatske pošte.

Poslovanje Banke u dijelu usluga skrbništva i depozitne banke i u 2014. godini obilježeno je novim regulatornim promjenama i zahtjevima te je Banka intenzivno radila na prilagodbi ugovorne dokumentacije i unaprjeđivanju usluge skrbništva i depozitne banke. Razina imovine na skrbi je stabilna na razinama iznad 3,9 milijarde kuna.

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.

Osnova načela sustava unutarnjih kontrola koja se odražavaju kroz:

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

Menadžment i svi zaposlenici su odgovorni za implementaciju i provedbu elemenata sustava unutarnjih kontrola.

Elementi sustava unutarnjih kontrola opisani su u internim aktima i provedbenim dokumentima poslovnih područja.

Unutarnja revizija daje neovisnu ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti unutarnjih kontrola revidiranog područja.

Unutarnja revizija

Unutarnja revizija organizirana je kao samostalan neovisan organizacijski dio koji se temelji na strukovnim načelima unutarnjeg revidiranja uz pripadajuću zakonsku regulativu.

U skladu s općim standardima unutarnje revizije i zakonske regulative postupci unutarnje revizije se provode 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.

Unutarnja revizija pokriva sva poslovna područja Banke i strukturno je podijeljena na reviziju područja poslovanja sa stanovništvom, opću reviziju, reviziju informacijskog sustava te reviziju područja financijskih tržišta.

Izvješćivanje o rezultatima revidiranih područja podnosi se odgovornoj osobi predmeta revizije, nadležnom članu Uprave revidiranog područja i Revizorskom odboru.

Unutarnja revizija izrađuje Izvješće o radu na polugodišnjoj razini i dostavlja ga Upravi, revizorskom odboru i Nadzornom odboru.

Izvješće o radu sadrži informacije o ostvarenju godišnjeg plana rada, sažetak najznačajnijih činjenica utvrđenih tijekom obavljenih revizija, preporuke te status izvršenja i otklanjanja preporuka i mjera utvrđenih tijekom obavljanja revizije.

Plan razvoja

Suočena s manjkom kapitala, Banka je paralelno s primarnim aktivnostima usmjerenima na kapitalno jačanje, razvila strateški okvir kako bi se ostvarila unapređenja i transformacija postojećeg poslovnog modela s značajnim unapređenjima u području rizika, naplate potraživanja, upravljanja troškovima, efikasnošću i povećanju nekamatnih prihoda, što je preduvjet za dugoročno održivo poslovanje uz umjereni apetit za rizikom.

Osnovne premise strategije HPB-a su kako slijedi:

I. Odgovornost prema klijentima

Klijentsku osnovu HPB-a čini više od 630 tisuća klijenata, što predstavlja njenu temeljnu vrijednost. Banka će unaprijediti kvalitetu usluge i proizvoda i održati visoko povjerenje klijenata. Osim toga, ponuda proizvoda će se i dalje obogaćivati novim suvremenim proizvodima, uslugama i rješenjima koja će zadovoljiti sve zahtjevnije klijente koji su u isto vrijeme sve osjetljiviji na cijenu.

II. Odgovornost prema dioničarima

Osim na klijente, Banka će fokus usmjeriti i na očuvanje i povećanje vrijednosti koja će biti najbolje mjerljiva, prije planirane privatizacije.

To će biti mjerljivo kroz ostvarenu dobit na održivim i konzistentnim razinama, uz nedvosmislenu i nedvojbenu usklađenost sa svim primjenjivim zakonima i propisima.

III. Fokus na odgovorno korporativno upravljanje

Banka će poboljšati svoje korporativno upravljanje, njegovu strukturu i procese.

Ovo primarno uključuje provedbu poboljšanja u području upravljanja rizicima, upravljanja ljudskim potencijalima i karijerama, procesom planiranja itd. Isto bi u konačnici trebalo rezultirati podizanjem razine kulture ostvarivanja ciljeva.

IV. Fokus na profitabilne segmente i segmente s potencijalom rasta

HPB je prvenstveno *retail* banka, s najvećim povjerenjem klijenata, koji su ujedno i među najzadovoljnijima na hrvatskom bankarskom tržištu. Banka će tu poziciju nadograđivati i koristiti kroz poboljšanja softverske podrške i proizvoda s potencijalom rasta, te bolje koordinacije sektora Banke kod pristupa prema klijentu. Cilj navedenog je poboljšanje usluge postojećim klijentima i otvaranje vrata mlađoj populaciji modernim i obuhvatnijih uslugama.

V. Fokus na operativnoj efikasnosti i upravljanju troškovima

Banka je inicirala organizacijske promjene kako bi poboljšala efikasnost i efektivnost. Očekivane promjene odnose se na uspostavu jednostavnije organizacijske strukture koja će omogućiti brže i efikasnije odvijanje procesa.

VI. Suradnje s Hrvatskom poštom (HP)

Osim što je jedan od vlasnika Banke, Hrvatska pošta predstavlja i njenog partnera, prvenstveno u dijelu eksternaliziranih platno-prometnih operacija, gdje HPB temeljem toga zauzima drugo mjesto u Republici Hrvatskoj po broju gotovinskih transakcija u 2014. godini.

HPB će i dalje razvijati suradnju s Hrvatskom poštom na više razina, kako bi optimizirala korisnost od zajedničkih poslova za oba partnera.

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. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cijena financijskih instrumenata.

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 dospeljeka 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 5,0 milijuna kuna.

Na dan 31. prosinca 2014. godine upravlja sa pet 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 Društva iznosi 427 milijuna kuna.

Struktura imovine fondova pod upravljanjem je kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem ' 000 kn	Prinos od početka godine u %
HPB Dionički fond	21.879	9,16%
HPB Global fond	56.367	12,52%
HPB Novčani fond	303.468	0,82%
HPB Obveznički fond	29.507	8,30%
HPB Euronovčani	15.577	1,08%

Ukupna bilanca na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 8,8 milijuna kuna. Društvo je na dan 31.12.2014. godine ostvarilo neto dobit u iznosu od 1,3 milijuna kuna. Na kraju 2014. godine Društvo je zapošljavalo 11 djelatnika.

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 izložen riziku likvidnosti te prema procjeni ne postoji rizik da će biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze. 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 dugoročne namjenske štednje s ciljem rješavanja stambenih potreba štediša, odobravanjem stambenih kredita uz fiksne kamatne stope i uz financijsku potporu države.

Štedionica je osnovana 2006. godine, kao peta na tržištu stambenih štedionica, od početka rada do kraja poslovne 2014. godine evidentirala je ukupno 103.689 ugovora o stambenoj štednji, čija je vrijednost 458,3 milijuna eura. Svoje proizvode nudi putem mreže poslovnica Hrvatske poštanske banke d.d. i ureda Hrvatske pošte d.d., putem ovlaštenih posrednika te u samom sjedištu. Broj zaposlenih u Štedionici je 19.

Tijekom 2014. godine Štedionica je zaključila 7.312 ugovora o stambenoj štednji, a kao primarni kanal prodaje definirana je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo putem koje je sklopljeno 6.896 ugovora. Ostatak ugovora realiziran je većinom kroz kanal Hrvatske pošte d.d., putem ovlaštenih posrednika i u sjedištu.

Vrijednost ukupno odobrenih stambenih kredita je 148,1 milijun kuna i porasla je za 15% posto (21 milijun kuna) u odnosu na kraj prethodne godine.

Štedionica je u protekloj godini ostvarila ukupnu dobit u iznosu od 4,4 milijuna kuna.

Na dan 31.12.2014. godine ukupna imovina Štedionice iznosila je 276,8 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu niža je za 10 posto.

Plan razvoja

Daljnji razvoj suradnje s Hrvatskom poštom d.d., unaprjeđenje koordinacije u ostvarivanju zajedničkih ciljeva i razvoju proizvoda s Hrvatskom poštanskom bankom, dioničko društvo kao i razvoj informatičke podrške glavne su poluge razvoja poslovanja Štedionice, s ciljem ostvarenja pozitivnih učinaka 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, procesom 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 regulatornog kapitala.

Najznačajnije vrste rizika kojima je 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 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.

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 stambene štedionice primjenjuju od 20. listopada 2011. godine.

Kod mjerenja kamatnog rizika iz perspektive zarade Štedionica primjenjuje osnovnu simulaciju paralelnih (pozitivnih i negativnih) promjena kamatnih stopa promatrano kroz vremenski horizont od dvanaest mjeseci, u odnosu na ostvareni neto prihod od kamata za promatrano razdoblje (od početka godine) projiciranih na godišnju razinu.

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, dioničko društvo, 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 sukladno 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, samoprocjenu izloženosti operativnom riziku i samoprocjenu kvalitete kontrola, procjenu rizika povezanih s eksternalizacijom, procjenu rizika informacijskog sustava i analizu utjecaja nedostupnosti resursa na kritične procese u okviru upravljanja kontinuitetom poslovanja.

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 2014. godine iznosi 11,4 milijuna kuna, a neto dobit ostvarena u protekloj godini je 220 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, kao i novim uslugama energetskog certificiranja, 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 Hrvatske poštanske banke d.d. opisanim u bilješci 2.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Primjena kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava i Nadzorni odbor navode da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojeg 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 2014. 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. Većina članova Revizorskog odbora su neovisni stručnjaci koji nisu članovi nadzornog odbora, a u radu Odbora odstupa se od preporuke o dostavi financijskih izvještaja i srodnih dokumenata Revizorskom odboru 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 29. listopada 2014. 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 zakonskim i podzakonskim propisima kojima se uređuje poslovanje banaka i 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 donesenom 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

Ovlasti Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke. Kao svoja pomoćna tijela Nadzorni odbor osnovao je Revizorski odbor, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike.

Od 1. siječnja do 14. travnja 2014. godine, Nadzorni odbor djelovao je u sastavu od pet članova i to:

Dražan Kobas, predsjednik

dr.sc. Nada Karaman Aksentijević, zamjenik predsjednika

Sanja Martinko, član

Marin Palada, član

mr. sc. Niko Raič, član

S danom 14. travnja 2014. godine, na temelju dane ostavke člana Nadzornog odbora gđe Sanje Martinko, prestalo je njeno članstvo u Nadzornom odboru Banke, stoga je Nadzorni odbor od 15. travnja do 31. prosinca 2014. godine djelovao u sastavu od četiri člana.

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 Poslovníkom o radu Uprave 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.

Od 1. siječnja do 9. rujna 2014. godine, Uprava je djelovala u sastavu od četiri člana i to:

Čedo Maletić, predsjednik Uprave

Dubravka Kolarić, član Uprave

Boženka Mostarčić, član Uprave

Tanja Šimunović, član Uprave

Uslijed isteka mandata prethodnim članovima Uprave, Odlukom Nadzornog odbora Banke od 24. srpnja 2014. godine, utvrđeno je da se Uprava u novom mandatnom razdoblju sastoji od dva člana, koji su uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke imenovani na temelju odluke Nadzornog odbora Banke, tako da je u razdoblju od 10. rujna do 16. prosinca 2014. godine, Uprava djelovala u sljedećem sastavu:

Tomislav Vuić, predsjednik Uprave

Dubravka Kolarić, član Uprave

Odlukom Nadzornog odbora Banke od 29. listopada 2014. godine Uprava Banke proširena je na četiri člana, pa su temeljem odluke Nadzornog odbora Banke i uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke u sastav Uprave Banke ušle dva nova člana i to:

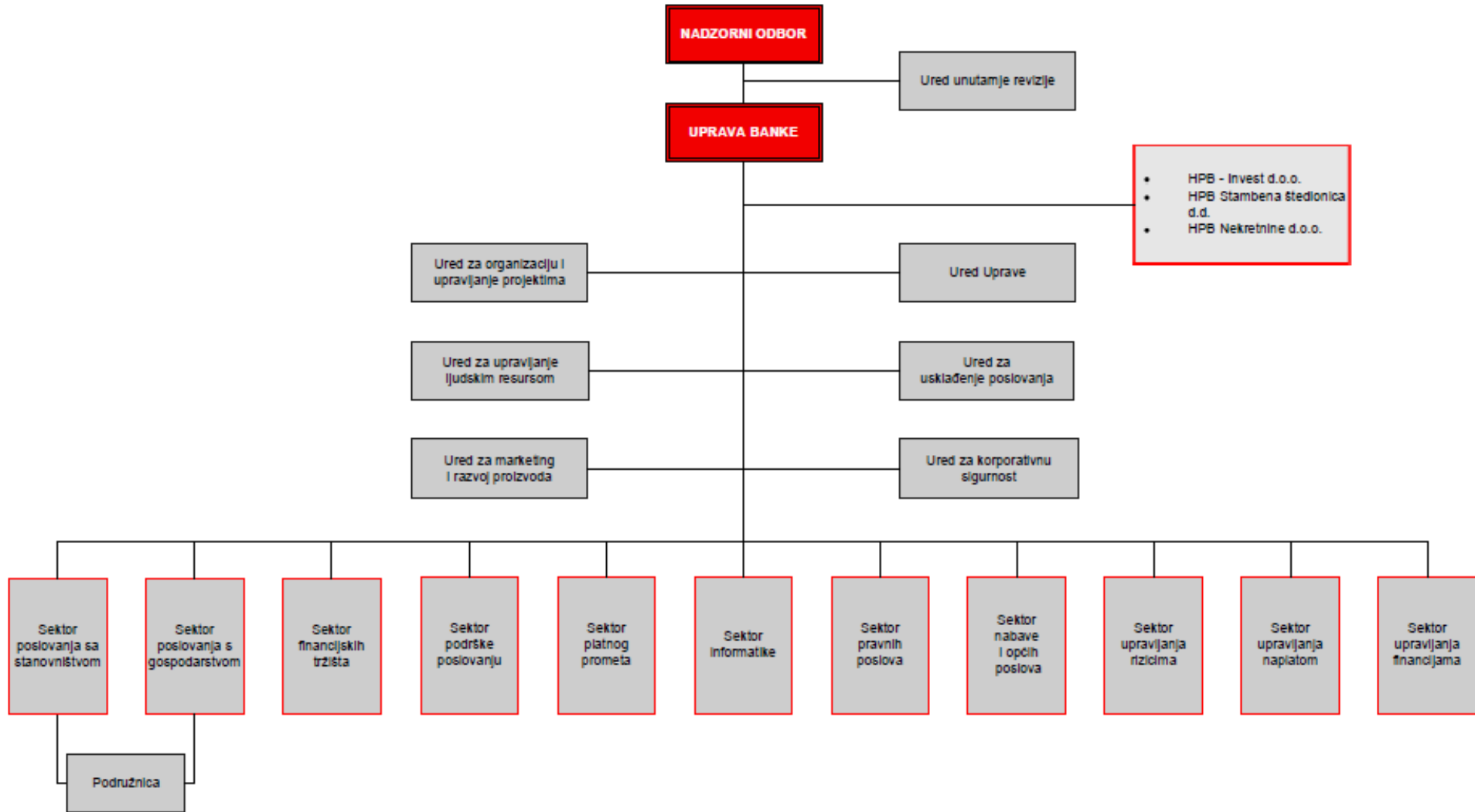
Mladen Mrvelj, član Uprave od 17. prosinca 2014. godine

Domagoj Karadjole, član Uprave od 22. prosinca 2014. godine

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

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke d.d.



Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

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

Odgovornost je Uprave Banke pripremiti odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Hrvatske poštanske banke d.d. (u nastavku „Banka“) i njezinih ovisnih društava (u nastavku „Grupa“) 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 prijevара 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.

Odvojene i konsolidirane financijske izvještaje prikazane na stranicama 43 – 167 odobrila je Uprava 21. travnja 2015. u svrhu njihova izdavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisano u ime Hrvatske poštanske banke d.d.



Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Izvjestaj neovisnog revizora

Dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d. Zagreb:

Obavili smo reviziju priloženih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske poštanske banke d.d. Zagreb ("Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa") koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, odvojeni i konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i odvojeni konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješke uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajno pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja Banke i Grupe kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola u Banci i Grupi. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prikazuju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2014. 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.

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; Raiffeis enbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X 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.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Izveštaj neovisnog revizora (nastavak)

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na bilješku 1 u kojoj se spominje nacrt Plana poslovanja Banke za razdoblje od 2015. – 2019. godine, koji ima za cilj postizanje stope adekvatnosti kapitala u skladu s regulatornim zahtjevima, upućen Europskoj komisiji 23. ožujka 2015. godine. Po potvrdi modela dokapitalizacije od strane Europske komisije vlasnik Banke će dokapitalizirati Banku u iznosu od 550 milijuna kuna. Naše mišljenje nije kvalificirano po toj osnovi.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

i. 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 odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima na stranicama 168 do 183, a sadrže odvojenu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2014. godine, odvojeni račun dobiti i gubitka, odvojeni izvještaj o kretanjima kapitala i odvojeni novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s odvojenim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 43 do 167, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke.

ii. Prema odredbama Zakona o računovodstvu, uprava je također dužna sastaviti godišnje izvješće.

Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije, izraziti mišljenje o tome podudara li se Godišnje izvješće s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Stoga smo sukladno Međunarodnim revizijskim standardima primijenili postupke isključivo da bismo ocijenili podudaraju li se informacije objavljene u Godišnjem izvješću, u svim značajnim odrednicama, s onima koje su prikazane u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija izvedenih iz odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću podudaraju se, u svim značajnim odrednicama, sa spomenutim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2014. godine.

Branislav Vrtačnik,

Predsjednik Uprave i ovlaštenj revizor



Deloitte d.o.o.

Zagreb, 21. travnja 2015. godine

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2014.

	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2014. '000 kn</u>	<u>Grupa 2013. '000 kn</u>
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.308.452	1.177.543
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.545.787	1.442.045
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	583.784	522.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	381.801	343.841
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	2.002.974	1.715.416
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	597.943	821.305
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	10.473.750	11.753.691
Imovina namijenjena prodaji	12	7.930	41.551
Nekretnine i oprema	14	153.225	147.987
Ulaganja u nekretnine	15	9.828	9.938
Nematerijalna imovina	16	140.342	168.709
Neto odgođena porezna imovina	17	16.603	22.869
Pretplaćeni porez na dobit		53	50
Ostala imovina	18	347.439	430.070
UKUPNO IMOVINA		<u>17.569.911</u>	<u>18.597.787</u>
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	508	8
Depoziti banaka	20	374.750	741.207
Depoziti komitenata	21	14.084.725	14.361.365
Uzeti krediti	22	1.507.327	1.074.013
Hibridni instrument	23	260.921	410.802
Rezervacije za obveze i troškove	24	29.758	42.748
Ostale obveze	25	469.194	522.150
UKUPNO OBVEZE		<u>16.727.183</u>	<u>17.152.293</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	10.578	8.458
Rezerva fer vrijednosti	26	72.867	45.941
Revalorizacijska rezerva	26	887	1.189
Zadržani (gubitak)/dobit	26	(435.506)	196.004
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		<u>842.728</u>	<u>1.445.494</u>
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		<u>17.569.911</u>	<u>18.597.787</u>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2014. '000 kn</u>	<u>Grupa 2013. '000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	28	872.407	848.221
Rashod od kamata i slični rashodi	29	(355.587)	(385.440)
Neto prihod od kamata		516.820	462.781
Prihod od naknada i provizija	30	499.034	549.742
Rashod od naknada i provizija	31	(313.407)	(356.729)
Neto prihod od naknada i provizija		185.627	193.013
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	32	6.293	2.594
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	33	17.348	8.607
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		36.625	36.088
Ostali prihodi iz poslovanja	34	10.627	15.007
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		70.893	62.296
Prihod iz poslovanja		773.340	718.090
Opći i administrativni troškovi	35	(413.220)	(405.876)
Amortizacija	14,15,16	(53.571)	(53.006)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	36	(932.942)	(236.917)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	(3.969)	14.077
Troškovi poslovanja		(1.403.702)	(681.722)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA		(630.362)	36.368
Odgođeni porezni prihod/(trošak)	37	972	(630)
(GUBITAK)/DOBIT ZA GODINU		(629.390)	35.738

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	Grupa 2014. 000 kn	Grupa 2013. 000 kn
Neto (gubitak)/dobit za godinu	(629.390)	35.738
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Revalorizacijske rezerve	(317)	(69)
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	15	14
	(302)	(55)
<i>Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju	34.703	(2.103)
Porez na dobit na stavke koje kasnije mogu biti reklasificirane	(7.777)	1.256
	26.926	(847)
Neto ostali sveobuhvatna dobit/(gubitak za godinu)	26.624	(902)
Ukupna sveobuhvatna (gubitak)/ dobit, neto od poreza	(602.766)	34.836

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Grupa	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Zakonske rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva dugotrajne materijalne imovine	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 01. siječnja 2013.	966.640	228.136	(874)	3.755	46.788	1.244	164.969	1.410.658
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(69)	-	(69)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(2.103)	-	-	(2.103)
Odgođeni porez	-	-	-	-	1.256	14	-	1.270
Neto dobit za 2013.	-	-	-	-	-	-	35.738	35.738
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2013.	-	-	-	-	(847)	(55)	35.738	34.836
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	-	4.703	-	-	(4.703)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	966.640	228.136	(874)	8.458	45.941	1.189	196.004	1.445.494
Stanje na dan 01. siječnja 2014.	966.640	228.136	(874)	8.458	45.941	1.189	196.004	1.445.494
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(317)	-	(317)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	34.703	-	-	34.703
Odgođeni porez	-	-	-	-	(7.777)	15	-	(7.762)
Neto gubitak za 2014.	-	-	-	-	-	-	(629.390)	(629.390)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za 2014.	-	-	-	-	26.926	(302)	(629.390)	(602.766)
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	-	2.120	-	-	(2.120)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	966.640	228.136	(874)	10.578	72.867	887	(435.506)	842.728

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2014. '000 kn</u>	<u>Grupa 2013. '000 kn</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
(Gubitak)/ Dobit prije poreza		(630.362)	36.368
Usklađenja:			
- amortizacija	14,15,16	53.571	53.006
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	34	(4.161)	(5.756)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	36	932.942	236.917
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	3.969	(14.077)
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	32	(4.458)	1.859
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje zajmova i potraživanja od banaka		62.302	130.863
Neto (priljev)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(33.502)	235.519
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata		498.072	(1.239.304)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		78.675	(120.141)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka		(366.457)	231.689
Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata		(276.640)	1.236.507
Neto smanjenje ostalih obveza		(69.415)	(50.151)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		244.536	733.299
Plaćeni porez na dobit		(295)	(173)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		244.241	733.126
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(30.501)	(18.226)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		846.586	399.782
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(1.129.243)	(737.381)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijeca		222.466	(132.137)
Primici od dividende		1.359	3.112
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(89.333)	(484.850)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Smanjenje hibridnog instrumenta		(150.000)	-
Povećanje uzetih kredita		1.108.382	706.242
Otplata uzetih kredita		(675.068)	(751.483)
Neto priljev/(odljev) novca iz financijskih aktivnosti		283.314	(45.241)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(1.912)	481
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		436.310	203.516
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	40	2.979.950	2.776.434
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	40	3.416.260	2.979.950

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2014.

	Bilješke	Banka 2014. '000 kn	Banka 2013. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.308.449	1.177.540
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.545.787	1.442.045
Zajmovi potraživanja od banaka	7	583.784	522.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	284.011	277.046
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	1.988.682	1.623.041
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeka	10	597.943	821.305
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	10.335.154	11.655.515
Imovina namijenjena prodaji	12	7.930	41.551
Ulaganja u podružnice	13	45.490	45.490
Nekretnine i oprema	14	153.107	147.861
Nematerijalna imovina	16	140.301	168.519
Neto odgođena porezna imovina	17	15.868	21.951
Preplaćeni porez na dobit		53	-
Ostala imovina	18	344.456	412.442
UKUPNO IMOVINA		17.351.015	18.357.078
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	508	8
Depoziti banaka	20	374.750	741.207
Depoziti komitenata	21	13.879.406	14.144.022
Uzeti krediti	22	1.507.327	1.074.013
Hibridni instrument	23	260.921	410.802
Rezervacije za obveze i troškove	24	29.748	41.789
Ostale obveze	25	453.760	491.847
UKUPNO OBVEZE		16.506.420	16.903.688
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	10.578	8.458
Rezerva za fer vrijednost	26	72.741	45.850
Revalorizacijska rezerva	26	887	1.189
Zadržani (gubitak)/dobit	26	(433.513)	203.991
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		844.595	1.453.390
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		17.351.015	18.357.078

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	<u>Bilješke</u>	<u>Banka 2014. '000 kn</u>	<u>Banka 2013. '000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	28	862.370	837.456
Rashod od kamata i slični rashodi	29	(348.982)	(379.617)
Neto prihod od kamata		513.388	457.839
Prihod od naknada i provizija	30	484.933	533.187
Rashod od naknada i provizija	31	(312.103)	(355.163)
Neto prihod od naknada i provizija		172.830	178.024
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	32	1.370	3.438
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	33	17.353	7.537
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		36.625	36.088
Ostali prihodi iz poslovanja	34	10.064	25.590
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		65.412	72.653
Prihod iz poslovanja		751.630	708.516
Opći i administrativni troškovi	35	(399.025)	(390.221)
Amortizacija	14, 16	(53.078)	(52.478)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	36	(931.762)	(237.033)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	(4.818)	13.962
Troškovi poslovanja		(1.388.683)	(665.770)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA		(637.053)	42.746
Odgođeni porezni prihod/(trošak)	37	1.669	(336)
(GUBITAK)/DOBIT ZA GODINU		(635.384)	42.410
		kn	kn
(Gubitak)/Zarada po redovnoj dionici (u kunama)	38	(723,70)	48,30

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	Banka 2014. 000 kn	Banka 2013. 000 kn
Neto (gubitak)/dobit za godinu	(635.384)	42.410
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Revalorizacijske rezerve	(317)	(69)
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	15	14
	(302)	(55)
<i>Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju	34.658	(981)
Porez na dobit na stavke koje kasnije mogu biti reklasificirane	(7.767)	1.032
	26.891	51
Neto ostali sveobuhvatni dobit/(gubitak) za godinu	26.589	(4)
Ukupna sveobuhvatni (gubitak)/ dobit, neto od poreza	(608.795)	42.406

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

Banka	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Zakonske rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva dugotrajne materijalne imovine	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	966.640	228.136	(874)	3.755	45.799	1.244	166.285	1.410.985
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(69)	-	(69)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(981)	-	-	(981)
Odgođeni porez	-	-	-	-	1.032	14	-	1.046
Neto dobit za 2013.	-	-	-	-	-	-	42.410	42.410
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2013. godinu	-	-	-	-	51	(55)	42.410	42.406
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	-	4.703	-	-	(4.703)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	966.640	228.136	(874)	8.458	45.850	1.189	203.991	1.453.390
Stanje na dan 01. siječnja 2014.	966.640	228.136	(874)	8.458	45.850	1.189	203.991	1.453.390
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(317)	-	(317)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	34.658	-	-	34.658
Odgođeni porez	-	-	-	-	(7.767)	15	-	(7.752)
Neto gubitak za 2014.	-	-	-	-	-	-	(635.384)	(635.384)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za 2014. godinu	-	-	-	-	26.891	(302)	(635.384)	(608.795)
Prijenos u zakonske rezerve	-	-	-	2.120	-	-	(2.120)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	966.640	228.136	(874)	10.578	72.741	887	(433.513)	844.595

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni izvještaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

	<u>Bilješke</u>	<u>Banka 2014. '000 kn</u>	<u>Banka 2013. '000 kn</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
(Gubitak)/dobit prije poreza		(637.053)	42.746
Usklađenja:			
- amortizacija	14, 16	53.078	52.478
- dobit od tečajnih razlika	34	(4.180)	(5.891)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	36	931.762	237.033
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	4.818	(13.962)
- neto nerealizirani (dobici)/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	32	(119)	714
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje zajmova i potraživanja od banaka		62.302	130.816
Neto (priljev)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(6.846)	235.464
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i potr. od komitenata		539.497	(1.231.109)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine		64.266	(125.627)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka		(366.457)	231.689
Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata		(264.616)	1.204.619
Neto smanjenje ostalih obveza		(54.446)	(46.674)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		322.006	712.296
Plaćeni porez na dobit		(53)	-
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		321.953	712.296
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Povećanje ulaganja u podružnice		-	8.500
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(30.107)	(18.194)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		768.458	404.460
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(1.129.243)	(732.381)
Dospjeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća		222.465	(132.137)
Primici od dividendi		1.359	8.112
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(167.068)	(461.640)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Smanjenje hibridnog instrumenta		(150.000)	-
Povećanje uzetih kredita		1.108.382	706.242
Otplata uzetih kredita		(675.068)	(751.483)
Neto priljev/(odljev) novca iz financijskih aktivnosti		283.314	(45.241)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(1.920)	481
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		436.279	205.896
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	40	2.979.947	2.774.051
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	40	3.416.226	2.979.947

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 53-167 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 u Zagrebu, Jurišićeva 4. Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke d.d. („Grupa“).

Banka kontrolira slijedeće podružnice koje čine HPB Grupu:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 31 prosinca 2014. godine
			%
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

Pregled ulaganja u podružnice prikazan je u bilješci 13., dok je osnova za konsolidaciju opisana u bilješci 1., točka e).

Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke kao što je definirano Međunarodnim standardom financijskog izvješćivanja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Odvojeni financijski izvještaji“.

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja i odobreni su od strane Uprave dana 21. travnja 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Banka je unatoč do sada najvišoj razini operativne dobiti, u iznosu od 300 milijuna kuna, 2014. godinu završila s neto gubitkom u iznosu od 635 milijuna kuna. Razlog tome su provedena umanjenja vrijednosti po zajmovima i ostaloj imovini u iznosu od 932 milijuna kuna, koja se najvećim dijelom odnose na plasmane odobrene prije 6 godina ili više, a koji su već bili identificirani kao umanjeni. Posljedično tome, stopa adekvatnosti kapitala od 6,65 posto niža je od regulatornog zahtjeva koji iznosi 8 posto. Osim navedenog, Banka nije pokrila niti regulatorne kapitalne zahtjeve za očuvanje kapitala i za strukturni sistemski rizik u ukupnom iznosu od 4 posto. Regulator HNB je u zadnjem kvartalu 2014. godine Banci propisao i dodatni kapitalni zahtjev u iznosu od 2 posto za razdoblje od jedne godine počevši od 30. lipnja 2015. godine (molim vidjeti bilješku 2.7. i 27.).

Banka je još u studenom 2014. godine pokušala pokriti dio kapitalnih zahtjeva izdanjem novih podređenih dužničkih instrumenata, a sa vlasnikom je intenzivirala razgovore o dokapitalizaciji kako bi se zadovoljio ukupni regulatorni zahtjev za dostizanje minimalne razine adekvatnosti kapitala. Paralelno, Banka je pokrenula mjere optimizacije izloženosti rizicima što se očituje u padu kreditnog portfelja i imovine u 2014. godini. Planirano izdanje podređenih instrumenata nije se realiziralo.

Vlasnik Banke je započeo razgovore s Europskom komisijom vezano za model provedbe svoje dokapitalizacije kojom bi stopa adekvatnosti kapitala dosegla regulatorni limit (zajedno s ostalim zaštitnim slojevima kapitala). Vlasnik Banke je 23. ožujka 2015. godine Europskoj komisiji uputio nacrt Poslovnog plana za razdoblje od 2015.-2019. godine, te je, temeljem sastanka u Bruxellesu 1. travnja 2015. godine, vlasnik Banke u procesu slanja dodatne dokumentacije kojom se Plan detaljnije argumentira.

Cjokolupni proces dokapitalizacije, uz odgovor Europske komisije na model dokapitalizacije, trebao bi završiti do 30. lipnja 2015. godine.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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.

Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su prema zakonskim zahtjevima i isključivo kao informacija opće naravi i nisu namijenjeni ni jednoj točno određenoj svrsi ili transakciji. Stoga se korisnicima preporučuje da se u donošenju bilo kakve odluke ne oslanjaju isključivo na njih te da prije donošenja odluke provedu druga ispitivanja.

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

- 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.
- Sukladno izmjenama Odluke HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija koja je stupila na snagu 01. listopada 2013. godine, 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 Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja

Ovi izvještaji predstavljaju financijsko izvješće Grupe i Banke koje je opće namjene. Financijski izvještaji su bili pripremljeni za izvještajno razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2014. godine, i sukladni su važećim računovodstvenim propisima primjenjivim u Republici Hrvatskoj.

Financijski izvještaji sastavljeni su u svrhu ispunjavanja zakonske obveze Grupe i Banke. Grupa je prema zakonu dužna obaviti reviziju njenih financijskih izvještaja od strane neovisnog revizora. Opseg neovisne revizije je ograničen na reviziju općih zakonskih financijskih izvještaja čime je ispunjena zakonska obveza revizije tih izvještaja. Opseg revizije obuhvaća financijske izvještaje u cjelini i ne jamči ni za jednu određenu poziciju, račun ili transakciju. Revidirani financijski izvještaji nisu namijenjeni primjeni od bilo koje strane koja bi ih koristila u svrhu odlučivanja o vlasništvu, financiranju ili za bilo kakvu drugu specifičnu transakciju vezanu za Grupu. U skladu s tim, korisnici revidiranih financijskih izvještaja ne bi trebali oslanjati se isključivo na financijske izvještaje, i trebali bi primijeniti druge procedure prije donošenja odluka.

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, nekretnine i preuzetu imovinu, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po revaloriziranom iznosu, amortiziranom ili povijesnom trošku.

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 pripreme financijskih izvještaja, 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 bilješki 2.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještaja koji se odnose na izvještajno razdoblje s ocjenom utjecaja na financijske izvještaje:

- Izmijenjeni MRS 32 Financijski instrumenti: Prezentiranje – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine, uz dozvolu ranije primjene) koji dopunjuje odredbe postojećeg Standarda s ciljem uklanjanja nekonzistentnosti postojeće prakse pri primjeni kriterija prijeboja. Pojašnjena je primjena pravila za prijeboj i skrenuta je pozornost na četiri osnovna područja: a) značenje izraza „trenutno ima zakonski provedivo pravo na prijeboj“, b) primjenu istovremene realizacije i namire, c) prijeboj iznosa kolaterala, d) obračunsku jedinicu za primjenu kriterija za prijeboj.

Ovaj Standard nema utjecaja na financijske izvještaje Grupe.

- Novi i izmijenjeni standardi o konsolidaciji, zajedničkim poslovima, pridruženim subjektima i objavljivanju povezanih informacija uključuju:
 - izmijenjene standarde: MRS 27 Odvojeni financijski izvještaji i MRS 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima te
 - nove standarde: MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MSFI 11 Zajednički poslovi i MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima.

Izmjene u MRS-u 27 i 28 rezultat su donošenja novih standarda kojima se regulira pitanje konsolidacije, zajedničkih poslova, pridruženih subjekata i objava o udjelima u drugim subjektima.

MSFI 10 uvodi novu definiciju kontrole koja je usmjerena na to da li Grupa ima moć nad subjektom koji je predmet ulaganja, da li je izložena ili ima prava na promjenjivi prinos temeljem svog sudjelovanja u subjektu te da li ima sposobnost utjecaja na visinu svog prinosa. Da bi ulagatelj imao prevlast u nekom subjektu, trebaju biti ispunjena sva tri kriterija.

MSFI 11 Zajednička ulaganja čije je osnovno načelo da strana u zajedničkom ulaganju određuje vrstu zajedničkog ulaganja u koje je uključena procjenom svojih prava i obveza te ih evidentira i iskazuje sukladno tome.

MSFI 12 propisuje objavu informacija koje je potrebno objaviti u konsolidiranim financijskim izvještajima o udjelima u ovisnim subjektima, zajedničkim poslovima, pridruženim subjektima ili odvojenim strukturiranim subjektima. Cilj ovog Standarda je postići razinu informacija koje korisnicima financijskih izvještaja pomaže ocijeniti vrstu rizika kojima su izloženi udjeli subjekta u drugim subjektima kao i učinke tih udjela na financijske izvještaje izvještajnog subjekta.

Sukladno odredbama MSFI-ja 10 Grupa je ponovno procijenila postojanje i stupanj kontrole nad subjektima koji su predmetom ulaganja te isto nema utjecaj na financijske izvještaje izvještajnog razdoblja. U vezi primjene MSFI-ja 12 Grupa će proširiti obim izvještavanja u dijelu u kojem je to potrebno. Navedeni standardi nemaju utjecaja na iskazani financijski položaj i uspješnost poslovanja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

- Izmjene i dopune MRS-a 36 „Umanjenje imovine“ - „Objavljivanje informacija o nadoknadivom iznosu nefinancijske imovine“. Postojećim izmjenama i dopunama obrazložena je prvobitna nakana Odbora za MRS-eve da opseg informacija za objavu ograniči na nadoknadivi iznos umanjene imovine koji se temelji na fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje (otuđenja).
- Izmjene i dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ – „Novacija izvedenica i nastavak primjene računovodstva zaštite“. Ove izmjene i dopune omogućuju nastavak primjene računovodstva zaštite u situaciji u kojoj je neka izvedenica, koja je predodređena kao zaštitni instrument, novirana, tj. obnovljena radi kliringa s nekom glavnom drugom ugovornom stranom temeljem zakona ili propisa ako su ispunjeni specifični uvjeti.

Navedene izmjene MRS-a 36 i MRS-a 39 nemaju utjecaja na financijske izvještaje Grupe.

- Tumačenje IFRIC br. 21 „Nameti“, odnosi se na MRS 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina“. Tumačenje obrazlaže da je obvezujući događaj koji uzrokuje nastanak obveze plaćanja nekog nameta aktivnost opisana u relevantnom zakonu kojom propisani namet postaje plativ.

Navedeno tumačenje nema utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja usvojeni u Europskoj uniji i koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja:

- Izmjene i dopune MSFI-jeva iz ciklusa 2010.-2012.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva:
 - MSFI 2 Plaćanje temeljeno na dionicama – definicija stjecanja prava,
 - MSFI 3 Poslovna spajanja – knjigovodstvo potencijalnih naknada u poslovnim spajanjima,
 - MSFI 8 Poslovni segmenti – usklađenje ukupne imovine izvještajnog segmenta sa imovinom subjekta,
 - MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti – kratkoročna potraživanja i plaćanja,
 - MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema – metoda revalorizacije,
 - MRS 24 Objavljivanje povezanih osoba – ključno upravljanje kadrovima,
 - MRS 38 Nematerijalna imovina – metoda revalorizacije.

Izmjene su rezultat otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, a usvojene su u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.).

- Izmjene i dopune MSFI-jeva iz ciklusa 2011.-2013.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva:
 - MSFI 1 Prva primjena MSFI – pojašnjenje značenja primjene MSFI-jeva koji su na snazi na kraju prvog izvještajnog razdoblja za subjekte koji po prvi puta primjenjuju MSFI-jeve,
 - MSFI 3 Poslovna spajanja – djelokrug izuzeća zajedničkih ulaganja
 - MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti – djelokrug točke 52 izmijenjen je na način da se pojašnjavaju iznimke u portfelju,
 - MRS 40 Ulaganje u nekretnine – pojašnjava međuodnos MSFI-ja 3 Poslovna spajanja i MRS-a 40 Ulaganje u nekretnine.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

Izmjene su rezultat otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, a usvojene su u Europskoj uniji 18. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),

- Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“ - „Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni“, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.). Ove izmjene i dopune suženog opsega primjenjuju se na zaposlenike ili treće koji uplaćuju doprinose u planove (fondove) definiranih naknada. Cilj je pojednostavniti način obračunavanja doprinosa koji ne ovise o godinama radnog staža zaposlenika, primjerice doprinosi koji se obračunavaju u fiksnom postotku od plaće.

Sve navedene izmjene neće imati značajniji utjecaja na financijske izvještaje Grupe nakon početne primjene.

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja izdani od strane Odbora za MSFI koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji, a stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja:

- MSFI 9 Financijski instrumenti objavljen u srpnju 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.) predstavlja zamjenu za MRS 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ sadrži zahtjeve koji se odnose na priznavanje i mjerenje, umanjenje, prestanak priznavanja i računovodstvo zaštite općenito.

Klasifikacija i mjerenje- MSFI 9 uvodi novi pristup klasifikaciji financijske imovine zasnovan na obilježjima tijeka novca te poslovnom modelu prema kojem se određena stavka financijske imovine drži. Novi model tako uvodi jedinstveni model umanjenja koji se primjenjuje na sve financijske instrumente.

Umanjenje - MSFI 9 uvodi nov model umanjenja prema očekivanim gubitcima, koji će zahtijevati pravodobnije evidentiranje očekivanih kreditnih gubitaka.

Računovodstvo zaštite - MSFI 9 uvodi bitno izmijenjen model računovodstva zaštite, uz proširene informacije koje treba objaviti o aktivnostima upravljanja rizicima.

S obzirom na sveobuhvatnost cijelog projekta zamjene postojećeg MRS-a 39 i te vremensko trajanje, ali i važnost metodologije umanjenja na financijske izvještaje, Grupa će procijeniti i kvantificirati potencijalne učinke po okončanju svih faza projekta kako bi se stekla cjelovita slika.

- MSFI 14 Regulativom propisane razgraničene stavke prijelazni standard (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine), a odnosi se na subjekte koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve, a imaju regulatorno ograničenje utvrđivanja cijena proizvoda i usluga.

Banka i Grupa nisu procijenile utjecaj navedenog MSFI na financijske izvještaje.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

- MSFI 15 Prihodi iz ugovora s kupcima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine) definira način i vrijeme priznavanja prihoda kod izvještavanja prema MSFI-jevima, kao i obvezu subjekata koji izvješćuju prema MSFI-jevima da korisnicima financijskih izvještaja daju informativnije i relevantnije informacije. Standard zamjenjuje MRS 18 „Prihodi“, MRS 11 „Ugovori o gradnji“ te nekoliko tumačenja koja se odnose na prihode. Primjena standarda obvezna je za sve one koji izvješćuju prema MSFI-jevima i na gotovo sve ugovore s kupcima, uz iznimku ugovora o najmu, financijskim instrumentima i osiguranju kao glavnim izuzećima. Temeljno načelo MSFI-ja 15 jest da subjekt priznaje prihode kao odraz prijenosa dobara ili usluga na kupca u iznosu koji odražava naknadu (tj. plaćanje) za koju očekuje da ju ima pravo ostvariti u zamjenu za ta dobra odnosno usluge. Novi standard također proširuje informacije za objavu o prihodima, sadrži upute za transakcije koje ranije nisu bile temeljito obrađene (npr. prihodi od usluga i preinake ugovora) te dorađene upute za poslove koji sadrže više elemenata.

Navedeni novi MSFI neće imati značajniji utjecaja na Grupnu nakon početne primjene.

- Izmjene i dopune MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine) - bave se suprotnostima između zahtjeva iz MRS-a 28 i onih iz MSFI-ja 10 i objašnjavaju da iskazivanje dobiti odnosno gubitka u transakciji u kojoj sudjeluje pridruženi subjekt ili zajednički pothvat ovisi o tome da li je imovina prodana ili unesena u neki poslovni subjekt.

Uz sadašnju poslovnu strategiju navedene izmjene MRS-a i MSFI-ja neće imati utjecaja na Grupnu nakon početne primjene.

- Izmjenjene i dopune MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine). U dijelu „Investicijski subjekti: primjena izuzeća od konsolidacije“- riječ je o izmjenama i dopunama manjeg opsega s ciljem razjašnjenja zahtjeva kod računovodstvenog iskazivanja investicijskih subjekata. Njima je predviđeno i oslobođenje od primjene u određenim okolnostima.

Navedeni izmjene i dopune MRS-a i MSFI-ja neće imati značajniji utjecaj na Grupnu nakon početne primjene.

- Izmijenjene i dopune MSFI-ja 11 Zajednički poslovi (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine), daju nove upute o načinu obračunavanja sstjecanja udjela u zajedničkom upravljanju te se propisuje primjereni način obračunavanja transakcija strjecanja ove vrste.

Uz sadašnju poslovnu strategiju navedene izmjene MSFI-ja neće imati utjecaja na Banku i Grupnu nakon početne primjene.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

- Izmijenje i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine). U dijelu „Inicijativa u vezi objavljivanja“ subjekt se upućuje na primjenu stručne prosudbe u određivanju informacija koje će objaviti u svojim financijskim izvještajima. Pojašnjeno je da se koncept materijalnosti primjenjuje na sve financijske izvještaje, kao i da uvrštavanje informacija koje nisu materijalno značajne može umanjiti svrsishodnost objavljenih financijskih informacija. Nadalje, stručna prosudba treba se primjeniti i u određivanju mjesta i redoslijeda prikazivanja financijskih informacija.

Izmjene i dopune MSFI-ja neće imati značajniji utjecaj na objavu financijskih izvještaja Grupe nakon početne primjene.

- Izmijenje i dopune MRS-a 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS-a 38 Nematerijalna imovina (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine), koji dopunjuju odredbe postojećih standarda kojim se pojašnjava prihvatljiva metoda amortizacije.

Grupa će prije početka primjene izmjene ovog standarda procijeniti utjecaj na svoj financijski položaj i rezultate.

- Izmijenjeni MRS 27 Odvojeni financijski izvještaji - „Metoda udjela u odvojenim financijskim izvještajima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.). Njima je ponovno uvedena metoda udjela kao opcija za obračunavanje ulaganja u ovisne subjekte, zajedničke pothvate i pridružene subjekte u odvojenim financijskim izvještajima izvještajnog subjekta.

Grupa će prije početka primjene izmjene ovog standarda procijeniti utjecaj na svoj financijski položaj i rezultate.

- Izmjene i dopune MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva:
 - MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i ukinuti dijelovi poslovanja - promjene u metodama prodaje (otuđenja)
 - MSFI 7 Izvještaj o novčanim tokovima - ugovori o servisiranju; primjenjivost izmjena i dopuna MSFI-ja 7 na skraćene financijske izvještaje međurazdoblja
 - MRS 19 Primanja zaposlenih - diskontna stopa: pitanje regionalnog tržišta
 - MRS 34 Financijsko izvještavanje o razdobljima unutar godine - objavljivanje informacija „na drugim mjestima u financijskom izvješću međurazdoblja“.

Izmjene su rezultat otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

Ove izmjene neće imati značajniji utjecaj na Banku i Grupu nakon početne primjene.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Grupe i Banke prezentirani su u kunama (HRK ili 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

U izvještajnom razdoblju nije bilo reklasifikacije značajnijih iznosa ili stavaka unutar financijskih izvještaja.

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 nad kojima ima kontrolu: 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. Kako je navedeno u uvodu ove bilješke, 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. Podružnice se konsolidiraju, odnosno prestaju se konsolidirati od trenutka u kojem Banka stekne, odnosno izgubi kontrolu nad njima. Prihodi i rashodi podružnica stečenih ili otuđenih tijekom godine uključuju se u konsolidirani izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti od datuma na koji je Banka stekla kontrolu do datuma prestanka kontrole. Dobit ili gubitak te svaka komponenta ostale sveobuhvatne dobiti razdvajaju se na dio koji pripada vlasnicima Banke i dio koji pripada vlasnicima nekontrolirajućih udjela. Ukupna sveobuhvatna dobit ovisnih društava se pripisuje vlasnicima Banke i vlasnicima nekontrolirajućih udjela, čak i ako time dolazi do negativnog salda nekontrolirajućih udjela. U financijskim izvještajima ovisnih društava su po potrebi provedena usklađenja radi usuglašavanja njihovih računovodstvenih politika s drugim članovima Grupe.

Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

Prilikom konsolidacije, imovina, obveze, kapital, prihodi i rashodi te novčani tokovi iz transakcija među članovima Grupe eliminiraju se u cijelosti.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

e) Osnova za konsolidaciju (nastavak)

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. 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.

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 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 neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijanja, 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.

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 skrbništva koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja kako bi se utvrdilo postojanje pokazatelja o eventualnom umanjenju. Financijska imovina je umanjena ako postoji objektivni dokaz da je na procijenjene buduće novčane tokove ulaganja utjecao jedan događaj ili više njih nakon početnog priznavanja financijskog sredstva.

Kod vlasničkih udjela iz portfelja raspoloživog za prodaju, značajan ili dugotrajniji pad fer vrijednosti vrijednosnog papira ispod njegove nabavne vrijednosti se smatra objektivnim dokazom umanjenja.

Objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne financijske poteškoće kod izdavatelja ili druge ugovorne strane, ili
- kršenje ugovora, primjerice kašnjenje u plaćanju ili neplaćanje kamata ili glavnice, ili
- izgledno pokretanje stečaja ili financijskog restrukturiranja kod dužnika, ili
- nestanak aktivnog tržišta za predmetnu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća.

Gubitak od umanjenja vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji je prethodno priznat u računu dobiti i gubitka ne može se naknadno priznati kao prihod u računu dobiti i gubitka. Svako naknadno povećanje fer vrijednosti nakon umanjenja, evidentira se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Vezano za dužničke vrijednosne papire u portfelju raspoloživom za prodaju, umanjenja vrijednosti se mogu naknadno ukinuti u računu dobiti i gubitka ukoliko postoje dokazi da postoje objektivni dokazi povećanja fer vrijednosti vezano za događaj koji je nastao nakon priznavanja umanjenja.

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 pripreme financijskih izvještaja. 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.

Fer vrijednost monetarne imovine raspoložive za prodaju nominirane u stranoj valuti određuje se u valuti u kojoj je imovina nominirana i zatim preračunava po promptnom tečaju na kraju izvještajnog razdoblja. Tečajne razlike nastale preračunavanjem i priznate u dobit i gubitak utvrđuju se na temelju amortiziranog troška monetarnog sredstva. Ostale tečajne razlike iskazuju se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

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 te koji se drže do dospeljeća. Klasifikacija ovisi o namjeri zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) *Financijski instrumenti (nastavak)*

i) *Klasifikacija (nastavak)*

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 koji se drže radi trgovanja.

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.

Financijski instrumenti koji se drže do dospjeća

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem koja ne odgovara definiciji i karakteristikama zajmova i potraživanja 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 je određena 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 u slučaju 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

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 značajno promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

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

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 dospijeca 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 instrumenta 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) *Financijski instrumenti (nastavak)*

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 prodaje ugovora na datum pripreme financijskih izvještaja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete, vlastiti kreditni rizik te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Na datum izvještaja o financijskom položaju 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 nadoknadivog 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 zateznih 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) *Financijski instrumenti (nastavak)*

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa sukladno internoj metodologiji priznaje latentne gubitke u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, pri čemu razina ispravaka vrijednosti nije niža od 0,80% ukupnog stanja plasmana i izvanbilančnih izloženosti u skladu s regulativom HNB-a.

Na datum pripreme financijskih izvještaja, 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.

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 dospijea, 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 dospijea do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku prijetoja i namire.

Derivativni financijski instrumenti

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

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

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

m) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

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 dospijeca, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospijeca.

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 i preostalog nerazgraničenog dijela naknade zaračunate prilikom odobrenja kredita. Kupljeni krediti koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospijeca klasificiraju se kao imovina koja se drži do dospijeca.

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 ulaganja.

Uzeti krediti

Kamatonosni 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. Iznos se naknadno umanjuje za nerazgraničeni dio naknade plaćene prilikom odobrenja kredita.

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 izvještaju o financijskom položaju 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

Rashod temeljem poreza na dobit je zbroj tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti tekuće godine. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti prije poreza iskazane u konsolidiranom računu dobiti i gubitka te konsolidiranom izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi, odnosno uskoro na snazi.

Odgođeni porezi priznaju se temeljem razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza iskazanih u financijskim izvještajima i pripadajućih poreznih osnovica korištenih za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju po svim privremenim oporezivim razlikama, a odgođena porezna imovina priznaje se do visine vjerojatnog iznosa oporezive dobiti raspoložive za korištenje odbitnih privremenih razlika. Odgođene porezne obveze i odgođena porezna imovina se ne priznaju ako privremena razlika proizlazi iz prvog knjiženja ostale imovine i ostalih obveza (osim u slučaju poslovnog spajanja) iz transakcije koja ne utječe ni na oporezivu niti na knjigovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju i temeljem oporezivih privremenih razlika povezanih s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, izuzev u slučaju kad je grupa u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i kad je vjerojatno da se privremena razlika neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz odbitnih privremenih razlika povezanih s takvim ulaganjima i udjelima se priznaje samo do iznosa oporezive dobiti za koji je vjerojatno da će biti na raspolaganju i omogućiti korištenje olakšice temeljem privremenih razlika i ako se njihovo poništenje očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstvena vrijednost odgođene porezne imovine provjerava se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će biti raspoloživ kao dostatna oporeziva dobit koja bi omogućila povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze, odnosno realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

Utvrđivanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Grupa na kraju izvještajnog razdoblja očekuje ostvariti povrat knjigovodstvenog iznosa svoje imovine, odnosno podmiriti knjigovodstveni iznos svojih obveza.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještaja o financijskom položaju, 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 izvještaju o financijskom položaju. 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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 se 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 pripreme financijskih izvještaja. Fer vrijednost zemljišta utvrđena je od strane neovisnog sudskog procjenitelja.

Svako povećanje proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada se iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev u mjeri u kojoj poništava smanjenje proizašlo iz revalorizacije istog sredstva koje je prethodno priznato u dobit i gubitak, u kom slučaju se povećanje odobrava u dobit i gubitak do iznosa prethodno iskazanog smanjenja. Smanjenje knjigovodstvenog iznosa proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada tereti dobit i gubitak u iznosu razlike iznad stanja u revalorizacijskoj pričuvi koje se odnosi na prethodnu revalorizaciju istog sredstva. Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe dijelova nekretnine i opreme. Zemljišta se ne amortiziraju.

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

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2014.	2013.
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 pripreme financijskih izvještaja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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.

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>2014.</u>	<u>2013.</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.

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

	<u>2014.</u>	<u>2013.</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 umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

s) *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji*

Grupa će materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznati kao imovinu namijenjenu prodaji u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 5 (MSFI 5) i njegovim odredbama. Samo iznimno, ako se utvrdi da preuzeta imovina može koristiti obavljanju vlastitih poslovnih aktivnosti Grupe, može se donijeti odluka o upotrebi iste i tretmanu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 16.

Grupa početno priznaje (klasificira) dugotrajnu imovinu kao imovinu namijenjenu prodaji ako će njezina vrijednost biti nadoknađena prodajom, umjesto njezinim korištenjem u svrhu obavljanja poslovnih aktivnosti putem troška amortizacije. Takva imovina se klasificira po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene ili fer tržišne vrijednosti umanjene za troškove prodaje

Naknadno mjerenje imovine namijenjene za prodaju provodi se po nižoj vrijednosti između trenutne knjigovodstvene vrijednosti i fer tržišne vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ukoliko nastupe događaji koji mogu produžiti razdoblje za dovršenje prodaje isto ne isključuje imovinu od klasificiranja imovine kao namijenjene prodaji ukoliko su se dogodile okolnosti izvan kontrole Grupe i ako postoje dokazi da će Grupe i nadalje u skladu s planiranim nastaviti prodaju iste.

Grupa ne provodi amortizaciju dugotrajne materijalne imovine klasificirane kao imovina namijenjena prodaji.

Gubitak od umanjenja koji nastaje prilikom naknadnog mjerenja dugotrajne imovine Grupa priznaje u računu dobiti i gubitka.

Naknadni dobiti od povećanja fer vrijednosti prethodno umanjene imovine priznati će se u računu dobiti i gubitka u trenutku prodaje.

Ukoliko se utvrdi da dugotrajna imovina klasificirana kao imovina namijenjena prodaji ne udovoljava kriterijima početnog priznavanja Grupa prestaje priznavati navedenu imovinu kao imovinu namijenjenu prodaji.

Grupa prestaje priznavati imovinu namijenjenu prodaji u slučaju da takvu imovinu proda. Dobitak ili gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka.

t) *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.

Iznos procijenjenih rezervacija za obveze i troškove predstavlja najbolju procijenjenu izdataka potrebnih za podmirivanje sadašnjih obveza na datum izvještaja. Dostatnost rezervacija se utvrđuje temeljem uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

u) 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. Grupa nema ugovora o operativnom najmu s otkaznim rokom duljim od 1 godine.

v) 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

w) *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/Preneseni gubitak

Gubitak razdoblja tereti akumuliranu zadržanu dobit. Eventualni preostali gubitak povrh zadržane dobiti se pokriva iz dobiti budućih razdoblja.

Zarada po dionici

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

x) *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 izvještaj o financijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

y) *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 izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Grupa obračunava naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka. Grupa također upravlja sa pet otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom: HPB Dionički fond, HPB Global fond, HPB Novčani fond, HPB Obveznički fond i HPB Euronovčani fond. Grupa također upravlja Umirovljeničkim fondom, fondom posebne namjene, osnovanim od Vlade Republike Hrvatske.

Imovina investicijskih fondova kojima Grupa upravlja nije dio konsolidiranih financijskih izvješća Grupe.

Ulaganje matičnog društva u investicijske fondove od strane matičnog društva vrednuje se po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

z) *Izveštavanje po segmentu*

Segment je jedinstvena komponenta Grupe čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment) kojima ostvaruje ekonomske koristi ili troškove, što uključuje i transakcije s ostalim dijelovima Grupe. Grupa u 2014. nije primjenjivala interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti segmenata.

Grupa je identificirala tri glavna segmenta: bankarstvo s pravnim osobama, bankarstvo s fizičkim osobama, te poslovanje na financijskim tržištima uključujući riznicu te investicijsko bankarstvo sa skrbništvom (poslovni segment). Opis poslovnih segmenata i njihov financijski pregled prikazan je u Bilješci 4. ovih financijskih izvještaja.

Poslovanje Grupe, ukupna imovina, kao i većina klijenata smješteni su u Hrvatskoj.

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 pripreme financijskih izvještaja, izloženost Grupe kreditnom riziku financijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavlja pozitivna fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju. 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 dospeljeka 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. Kreditni rizik (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 visini udjela utvrđenog gubitka u iznosu glavnice 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% iznosa glavnice plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa glavnice plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa glavnice 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 kuna.

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. Kreditni rizik (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. Pritom se iznos sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova po plasmanima procjenjuje tako da se umani glavnica plasmana, ovisno o vrsti plasmana i evidentiranom broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza dužnika.

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. Kreditni rizik (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 dospeljeca	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2014.										
A	73,65	1,09	99,91	-	95,54	0,96	100,00	-	59,39	-
A - 90 dana	0,64	1,09	-	-	-	-	-	-	-	-
B i C	25,70	61,17	0,09	100,00	4,46	82,58	-	-	40,61	100,00
2013.										
A	76,39	1,07	99,90	-	95,89	0,64	100,00	-	90,27	-
A - 90 dana	0,27	1,07	-	-	-	-	-	-	-	-
B i C	23,34	39,29	0,10	100,00	4,11	67,04	-	-	9,73	100,00

Banka

%	Zajmovi i potraživanja od komitentata	Ispravak vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeca	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2014.										
A	73,39	1,10	99,91	-	95,54	0,96	100,00	-	58,66	-
A - 90 dana	0,65	1,10	-	-	-	-	-	-	-	-
B i C	25,96	61,24	0,09	100,00	4,46	82,58	-	-	41,34	100,00
2013.										
A	76,22	1,07	99,90	-	95,89	0,64	100,00	-	90,21	-
A - 90 dana	0,27	1,07	-	-	-	-	-	-	-	-
B i C	23,51	39,29	0,10	100,00	4,11	67,04	-	-	9,78	100,00

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.3 Politika umanjenja vrijednosti plasmana (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U sljedećoj tablici je predstavljena maksimalna izloženost Banke i Grupe kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2014. godine i 31. prosinca 2013. 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		
		2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn	
	Bilješka					
	Žiro račun kod HNB-a i banaka	5	947.334	682.106	947.334	682.106
	Obvezna pričuva kod HNB-a	6	1.545.787	1.442.045	1.545.787	1.442.045
	Zajmovi i potraživanja od banaka	7	583.784	522.772	583.784	522.772
	Ulaganja koja se drže do dospjeća	10	597.943	821.305	597.943	821.305
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	10.473.750	11.753.691	10.335.154	11.655.515
	Potraživanja po naknadama	18	14.370	92.238	13.945	91.625
	Izvanbilančne potencijalne obveze	41	1.653.458	1.805.846	1.652.388	1.800.822
	Neiskorišteni okvirni krediti		1.319.379	1.470.883	1.318.309	1.465.859
	Garancije		302.272	287.043	302.272	287.043
	Ostale potencijalne obveze		31.807	47.920	31.807	47.920
	Ukupna kreditna izloženost		15.816.426	17.120.003	15.676.335	17.016.190

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku

Grupa 2014.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospijeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	9.243.362	583.784	598.814	2.133.130	14.370
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	80.654	-	-	-	-
Plasmani umanjene vrijednosti	3.225.750	500	27.978	-	9.826
Ukupno bruto plasmani	12.549.766	584.284	626.792	2.133.130	24.196
Identificirani gubici	(1.974.201)	(500)	(23.103)	-	(9.826)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(101.815)	-	(5.746)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(2.076.016)	(500)	(28.849)	-	(9.826)
Ukupno	10.473.750	583.784	597.943	2.133.130	14.370

Grupa 2013.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospijeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	9.974.623	522.772	815.041	1.799.784	92.236
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	35.221	-	-	-	2
Plasmani umanjene vrijednosti	3.048.274	500	34.917	-	9.937
Ukupno bruto plasmani	13.058.118	523.272	849.958	1.799.784	102.175
Identificirani gubici	(1.197.517)	(500)	(23.408)	-	(9.937)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(106.910)	-	(5.245)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(1.304.427)	(500)	(28.653)	-	(9.937)
Ukupno	11.753.691	522.772	821.305	1.799.784	92.238

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Banka 2014.	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	9.106.699	583.784	598.814	2.133.130	13.945
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	80.615	-	-	-	-
Plasmani umanjene vrijednosti	3.221.236	500	27.978	-	9.826
Ukupno bruto plasmani	12.408.550	584.284	626.792	2.133.130	23.771
Identificirani gubici	(1.972.766)	(500)	(23.103)	-	(9.826)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(100.630)	-	(5.746)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(2.073.396)	(500)	(28.849)	-	(9.826)
Ukupno	10.335.154	583.784	597.943	2.133.130	13.945

Banka 2013.	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	9.876.557	522.772	815.041	1.799.784	91.623
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	35.194	-	-	-	2
Plasmani umanjene vrijednosti	3.046.744	500	34.917	-	9.937
Ukupno bruto plasmani	12.958.495	523.272	849.958	1.799.784	101.562
Identificirani gubici	(1.197.153)	(500)	(23.408)	-	(9.937)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(105.827)	-	(5.245)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(1.302.980)	(500)	(28.653)	-	(9.937)
Ukupno	11.655.515	522.772	821.305	1.799.784	91.625

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (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.

Vrsta imovine	Vrsta kolaterala	Grupa		Banka	
		2014.	2013.	2014.	2013.
		'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća		0	3.043	0	3.043
	Nekretnine neposlovne namjene	0	3.043	0	3.043
Zajmovi i potraživanja od komitenata		8.584.905	9.592.616	8.343.536	9.100.591
	Depoziti	123.941	132.863	123.941	132.863
	Dužnički vrijednosni papiri	33.010	0	33.010	0
	Garancije i jamstva RH	1.422.428	932.102	1.422.428	932.102
	Nekretnine neposlovne namjene	2.481.618	2.670.837	2.256.490	2.183.405
	Nekretnine poslovne namjene	3.497.173	4.023.858	3.497.174	4.023.858
	Pokretnine (oprema, zalihe, vozila, brodovi...)	328.467	636.710	328.467	636.710
	Udjeli u vlasničkim vrijednosnim papirima i fondovima	186.180	173.429	186.180	173.429
	Zemljišta	512.088	1.022.817	495.848	1.018.224
Ukupno		8.584.905	9.595.659	8.343.538	9.103.634

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Pregled starosne strukture dospjelih potraživanja po bruto glavnici zajmova prema danima kašnjenja dan je u nastavku:

Grupa u '000 kn	Nedospjela izloženost kreditnom riziku						
	Ukupno	Od toga dospjelo 1-30 dana	Od toga dospjelo 31-60 dana	Od toga dospjelo 61-90 dana	Od toga dospjelo 91-180 dana	Od toga dospjelo 180 dana i više	
31. prosinca 2014.							
Država	2.754.692	123	-	-	1	2	
Ostale pravne osobe	5.223.787	39.453	35.882	34.213	24.390	1.677.178	
Stanovništvo	4.517.588	15.825	4.571	2.931	21.095	525.621	
Ukupno	12.496.067	55.401	40.453	37.144	45.486	2.202.801	

31. prosinca 2013.							
Država	2.806.550	4	-	-	-	-	
Ostale pravne osobe	5.984.620	114.770	11.677	10.710	84.334	1.546.944	
Stanovništvo	4.199.257	151.320	2.399	1.644	11.104	359.291	
Ukupno	12.990.427	266.094	14.076	12.354	95.438	1.906.235	

Banka u '000 kn	Nedospjela izloženost kreditnom riziku						
	Ukupno	Od toga dospjelo 1-30 dana	Od toga dospjelo 31-60 dana	Od toga dospjelo 61-90 dana	Od toga dospjelo 91-180 dana	Od toga dospjelo 180 dana i više	
31. prosinca 2014.							
Država	2.754.692	123	-	-	1	2	
Ostale pravne osobe	5.233.177	39.453	35.882	34.213	24.390	1.677.178	
Stanovništvo	4.367.485	15.758	4.570	2.901	20.940	525.596	
Ukupno	12.355.354	55.334	40.452	37.114	45.331	2.202.776	

31. prosinca 2013.							
Država	2.806.550	4	-	-	-	-	
Ostale pravne osobe	6.013.057	114.770	11.677	10.710	84.334	1.546.944	
Stanovništvo	4.071.356	151.102	2.354	1.621	11.029	359.288	
Ukupno	12.890.963	265.876	14.031	12.331	95.363	1.906.232	

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 pripreme financijskih izvještaja, 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. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa 2014. '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	2.771.920	31.508	2.583.366	963.401	912	152.032	2.741.131	9.244.270	583.784	598.814	2.133.130	14.370
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(30.361)	(345)	(28.389)	(10.036)	(10)	(1.665)	(30.024)	(100.830)	-	(5.746)	-	-
Neto plasmani	2.741.559	31.163	2.554.977	953.365	902	150.367	2.711.107	9.143.440	583.784	593.068	2.133.130	14.370
Vrijednost kolateralom	962.971	33.010	2.262.579	1.618.967	3.422	-	439.621	5.320.570	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	35,12	105,93	88,56	169,82	379,38	-	16,22	58,19	-	-	-	-

Grupa 2013. '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	2.829.087	368.377	3.183.210	861.973	1.366	134.473	2.596.137	9.974.623	522.772	815.041	1.799.784	92.236
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(30.206)	(3.933)	(34.290)	(8.936)	(15)	(1.436)	(27.719)	(106.535)	-	(5.245)	-	-
Neto plasmani	2.798.881	364.444	3.148.920	853.037	1.351	133.037	2.568.418	9.868.088	522.772	809.796	1.799.784	92.236
Vrijednost kolateralom	314.588	13.520	2.777.587	1.665.553	7.488	-	500.807	5.279.543	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	11,24	3,71	88,21	195,25	554,26	-	19,50	53,50	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 2014. '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	2.771.920	31.508	2.591.847	817.349	912	152.032	2.741.131	9.106.699	583.784	598.814	2.133.130	13.945
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(30.361)	(345)	(28.389)	(8.953)	-10	(1.665)	(30.024)	(99.747)	-	(5.746)	-	-
Neto plasmani	2.741.559	31.163	2.563.458	808.396	902	150.367	2.711.107	9.006.952	583.784	593.068	2.133.130	13.945
Vrijednost kolateralna	962.971	33.010	2.262.580	1.380.399	3.422	-	439.621	5.082.003	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	35,12	105,93	88,26	170,76	379,38	-	16,22	56,42	-	-	-	-

Banka 2013. '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	2.829.087	368.377	3.211.646	735.471	1.366	134.473	2.596.137	9.876.557	522.772	815.041	1.799.784	91.623
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(30.206)	(3.933)	(34.290)	(7.853)	(15)	(1.436)	(27.719)	(105.452)	-	(5.245)	-	-
Neto plasmani	2.798.881	364.444	3.177.356	727.618	1.351	133.037	2.568.418	9.771.105	522.772	809.796	1.799.784	91.623
Vrijednost kolateralna	314.588	13.520	2.777.588	1.179.821	7.488	-	500.807	4.793.812	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	11,24	3,71	87,42	162,15	554,26	-	19,50	49,06	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (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 2014. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Ostali krediti	Ukupno	
Bruto plasmani	-	71.229	27	9.385	80.641	-
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	(780)	-	(103)	(883)	-
Neto plasmani	-	70.449	27	9.282	79.758	-
Vrijednost kolaterala	-	81.942	-	14.624	96.566	-
% pokrivenosti kolateralom	-	116,31	-	157,55	121,07	-

Grupa 2013. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Ostali krediti	Ukupno	
Bruto plasmani	-	21.583	895	12.743	35.221	2
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	(230)	(9)	(136)	(375)	-
Neto plasmani	-	21.353	886	12.607	34.846	2
Vrijednost kolaterala	-	50.266	1.291	23.259	74.816	-
% pokrivenosti kolateralom	-	235,40	145,71	184,49	214,70	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (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 2014. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Ostali kreditni	Ukupno	
Bruto plasmani	-	71.229	-	9.385	80.614	-
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	(780)	-	(103)	(883)	-
Neto plasmani	-	70.449	-	9.282	79.731	-
Vrijednost kolaterala	-	81.942	-	14.624	96.566	-
% pokrivenosti kolateralom	-	116,31	-	157,55	121,11	-

Banka 2013. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Ostali kreditni	Ukupno	
Bruto plasmani	-	21.583	868	12.743	35.194	2
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	(230)	(9)	(136)	(375)	-
Neto plasmani	-	21.353	859	12.607	34.819	2
Vrijednost kolaterala	-	50.266	1.291	23.259	74.816	-
% pokrivenosti kolateralom	-	235,40	150,29	184,49	214,87	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Tablice u nastavku prikazuju 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 2014. '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	Kredit po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno			
Bruto plasmani	2.528.782	35.648	82	10.332	647.922	3.222.766	500	27.978	9.826
Ukupno identificirani gubici	(1.450.986)	(14.571)	(8)	(8.995)	(498.570)	(1.973.130)	(500)	(23.103)	(9.826)
Neto plasmani	1.077.796	21.077	74	1.337	149.352	1.249.636	-	4.875	-
Vrijednost kolateralala	2.784.441	53.109	697	-	329.522	3.167.769	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	258,35	251,98	941,89	-	220,63	253,50	-	-	-

Grupa 2013. '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	Kredit po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno			
Bruto plasmani	2.408.527	31.748	382	9.134	598.483	3.048.274	500	34.917	9.937
Ukupno identificirani gubici	(808.509)	(7.241)	(8)	(7.506)	(374.253)	(1.197.51)	(500)	(23.408)	(9.937)
Neto plasmani	1.600.018	24.507	374	1.628	224.230	1.850.757	-	11.509	-
Vrijednost kolateralala	3.814.511	53.590	667	-	369.489	4.238.257	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	238,40	218,67	178,34	-	164,78	229,00	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 2014. '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	2.528.782	34.118	82	10.332	647.922	3.221.236	500	27.978	9.826
Ukupno identificirani gubici	(1.450.986)	(14.207)	(8)	(8.995)	(498.570)	(1.972.766)	(500)	(23.103)	(9.826)
Neto plasmani	1.077.796	19.911	74	1.337	149.352	1.248.470	-	4.875	-
Vrijednost kolaterala	2.784.441	50.309	697	-	329.522	3.164.969	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	258,35	252,67	941,89	-	220,63	253,51	-	-	-

Banka 2013. '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	2.408.527	30.218	382	9.134	598.483	3.046.744	500	34.917	9.937
Ukupno identificirani gubici	(808.509)	(6.877)	(8)	(7.506)	(374.253)	(1.197.153)	(500)	(23.408)	(9.937)
Neto plasmani	1.600.018	23.341	374	1.628	224.230	1.849.591	-	11.509	-
Vrijednost kolaterala	3.814.511	47.296	667	-	369.489	4.231.963	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	238,40	202,63	178,34	-	164,78	228,81	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(d) *Obnovljeni i restrukturirani i krediti komitentima*

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

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

	2014. '000 kn	Banka 2013. '000 kn
Bruto krediti komitentima		
Gospodarstvo – velika poduzeća	1.592.406	2.215.000
Gospodarstvo – srednja i mala poduzeća	239.097	260.678
Građani	112.283	111.035
Ukupno	1.943.786	2.586.713

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

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

	Grupa 2014. '000 kn	Grupa 2013. '000 kn
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1.796.691	2.306.478
Prerađivačka industrija	1.459.161	1.535.414
Građevinarstvo	1.432.713	870.705
Prijevoz i skladištenje	685.143	578.999
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	540.708	721.260
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	412.783	397.361
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	230.574	259.685
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	228.338	224.549
Informacije i komunikacije	203.164	287.636
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	134.802	152.235
Umjetnost, zabava i rekreacija	96.896	118.962
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	77.147	80.150
Ostalo	680.360	1.257.736
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	7.978.480	8.791.170
Bruto krediti stanovništvu	4.517.588	4.199.257
Pokriveni kolateralom	8.584.905	9.592.616
Obračunata kamata	53.699	67.691
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(2.076.017)	(1.304.427)
Ukupno	10.473.750	11.753.691

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti (nastavak)

	Banka 2014. '000 kn	Banka 2013. '000 kn
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1.796.691	2.306.478
Prerađivačka industrija	1.459.161	1.535.414
Građevinarstvo	1.432.713	870.705
Prijevoz i skladištenje	685.143	578.999
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	540.708	721.260
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	412.783	425.798
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	228.338	224.549
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	230.574	259.685
Informacije i komunikacije	203.164	287.636
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	134.802	152.235
Umjetnost, zabava i rekreacija	96.896	118.962
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	77.147	80.150
Ostalo	689.750	1.257.736
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	7.987.870	8.819.607
Kreditni stanovništvu (bruto)	4.367.485	4.071.356
Pokriveni kolateralom	8.343.536	9.100.591
Obračunata kamata	53.196	67.532
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(2.073.397)	(1.302.980)
Ukupno	10.335.154	11.655.515

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti

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

- rizik financiranja likvidnosti (rizik strukturne likvidnosti): rizik da Banka i Grupa 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 i Grupe da jednostavno napravi prijeboj pozicija ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni zbog tržišnog poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Bana i Grupa upravljaju 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,
- mehanizam raspodjele likvidnosnih troškova i koristi,
- 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 toka
- 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 dospjeću,
- 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.

Banka i 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 trenutno utržive imovine, 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). Banka i Grupa su sve pozicije za koje su propisani limiti tijekom 2014. godine održavale u okvirima propisanih limita. Banka i Grupa održavaju obveznu pričuvu te minimalno potrebna devizna potraživanja unutar limita propisanih Odlukom o obveznoj pričuvi i Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima.

Sektor financijskih tržišta 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.

Banka i Grupa propisuju i provode izradu *stress testova* svoje likvidnosti. Sektor upravljanja rizicima provodi testiranja otpornosti na stres uzimajući u obzir faktore specifične za Banku i Grupu (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 2014. i 31. prosinca 2013. prikazano je u tablicama u nastavku.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2014.
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	1.308.452	-	-	-	-	1.308.452
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.545.787	-	-	-	-	1.545.787
Zajmovi i potraživanja od banaka	459.293	80.450	10.762	257	33.022	583.784
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	379.518	2.283	0	-	0	381.801
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	11.661	394.902	303.397	627.437	665.577	2.002.974
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	82.472	17.827	227.445	255.290	14.909	597.943
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.086.755	492.852	2.750.437	2.239.853	2.903.853	10.473.750
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	7.930	-	7.930
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	153.225	153.225
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	9.828	9.828
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	140.342	140.342
Neto odgođena porezna imovina	-	-	735	-	15.868	16.603
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	53	-	-	53
Ostala imovina	150.369	113	34.718	5.609	156.630	347.439
UKUPNO IMOVINA	6.024.307	988.427	3.327.547	3.136.376	4.093.254	17.569.911
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	508	-	-	-	-	508
Depoziti banaka	43.838	263.308	67.604	-	-	374.750
Depoziti komitenata	6.442.699	1.704.129	4.682.584	1.126.172	129.141	14.084.725
Uzeti krediti	36.543	23.802	375.948	736.794	334.240	1.507.327
Hibridni instrumenti	52.537	8.384	200.000	-	-	260.921
Rezervacije za obveze i troškove	15.524	806	4.036	9.372	20	29.758
Ostale obveze	397.591	15.343	30.518	7.533	18.209	469.194
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	842.728	842.728
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.989.240	2.015.772	5.360.690	1.879.871	1.324.338	17.569.911
NEUSKLADENOST ROČNE STRUKTURE	(964.933)	(1.027.345)	(2.033.143)	1.256.505	2.768.916	-
KUMULATIVNA NEUSKLADENOST	(964.933)	(1.992.278)	(4.025.421)	(2.768.916)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2013.
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	1.177.543	-	-	-	-	1.177.543
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.442.045	-	-	-	-	1.442.045
Zajmovi i potraživanja od banaka	421.150	159	-	21.689	79.774	522.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	275.723	2.417	12	-	65.689	343.841
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	62.783	253.554	126.832	632.340	639.907	1.715.416
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	259.607	116.687	64.644	216.024	164.343	821.305
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.769.519	566.326	3.203.449	2.050.034	3.164.363	11.753.691
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	41.551	41.551
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	147.987	147.987
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	9.938	9.938
Nematerijalna imovina Neto odgođena porezna imovina	-	-	918	-	21.951	22.869
Pretplaćeni porez na dobit	-	50	-	-	-	50
Ostala imovina	153.635	10.000	26.982	22.820	216.633	430.070
UKUPNO IMOVINA	6.562.005	949.193	3.422.837	2.942.907	4.720.845	18.597.787
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	-	-	-	-	8
Depoziti banaka	493.261	187.446	60.500	-	-	741.207
Depoziti komitenata	6.767.966	1.671.261	4.955.846	858.627	107.665	14.361.365
Uzeti krediti	202.623	40.475	99.716	305.029	426.170	1.074.013
Hibridni instrumenti	-	8.429	150.000	252.373	-	410.802
Rezervacije za obveze i troškove	18.633	10.789	5.284	7.961	81	42.748
Ostale obveze	435.849	23.267	31.851	9.501	21.682	522.150
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.445.494	1.445.494
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	7.918.340	1.941.667	5.303.197	1.433.491	2.001.092	18.597.787
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.356.335)	(992.474)	(1.880.360)	1.509.416	2.719.753	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.356.335)	(2.348.809)	(4.229.169)	(2.719.753)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2014.
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	1.308.449	-	-	-	-	1.308.449
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.545.787	-	-	-	-	1.545.787
Zajmovi i potraživanja od banaka	459.293	80.450	10.762	257	33.022	583.784
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	283.014	997	-	-	-	284.011
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	11.661	394.632	289.376	627.437	665.576	1.988.682
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	82.472	17.827	227.445	255.290	14.909	597.943
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.082.556	491.512	2.743.625	2.218.229	2.799.232	10.335.154
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	7.930	-	7.930
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	45.490	45.490
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	153.107	153.107
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	140.301	140.301
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	15.868	15.868
Preplaćeni porez na dobit	-	-	53	-	-	53
Ostala imovina	149.277	49	34.113	5.609	155.408	344.456
UKUPNO IMOVINA	5.922.509	985.467	3.305.374	3.114.752	4.022.913	17.351.015
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	508	-	-	-	-	508
Depoziti banaka	43.838	263.308	67.604	-	-	374.750
Depoziti komitenata	6.457.695	1.696.470	4.637.597	1.017.887	69.757	13.879.406
Uzeti krediti	36.543	23.802	375.948	736.794	334.240	1.507.327
Hibridni instrumenti	52.537	8.384	200.000	-	-	260.921
Rezervacije za obveze i troškove	15.523	806	4.026	9.372	21	29.748
Ostale obveze	391.751	10.417	29.884	7.533	14.175	453.760
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	844.595	844.595
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.998.395	2.003.187	5.315.059	1.771.586	1.262.788	17.351.015
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.075.886)	(1.017.720)	(2.009.685)	1.343.166	2.760.125	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.075.886)	(2.093.606)	(4.103.291)	(2.760.125)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2013.
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	1.177.540	-	-	-	-	1.177.540
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.442.045	-	-	-	-	1.442.045
Zajmovi i potraživanja od banaka	421.150	159	-	21.689	79.774	522.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	275.723	1.323	-	-	-	277.046
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	41.465	221.673	126.832	603.200	629.871	1.623.041
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	259.607	116.687	64.644	216.024	164.343	821.305
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.766.943	586.228	3.198.041	2.033.075	3.071.228	11.655.515
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	41.551	41.551
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	45.490	45.490
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	147.861	147.861
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	168.519	168.519
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	21.951	21.951
Ostala imovina	154.345	49	20.310	22.820	214.918	412.442
UKUPNO IMOVINA	6.538.818	926.119	3.409.827	2.896.808	4.585.506	18.357.078
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	-	-	-	-	8
Depoziti banaka	493.261	187.446	60.500	-	-	741.207
Depoziti komitenata	6.739.575	1.660.139	4.909.920	769.169	65.219	14.144.022
Uzeti krediti	202.623	40.475	99.716	305.029	426.170	1.074.013
Hibridni instrumenti	-	8.429	150.000	252.373	-	410.802
Rezervacije za obveze i troškove	18.835	10.789	4.122	7.961	82	41.789
Ostale obveze	433.140	12.384	24.863	9.501	11.959	491.847
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.453.390	1.453.390
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	7.887.442	1.919.662	5.249.121	1.344.033	1.956.820	18.357.078
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.348.624)	(993.543)	(1.839.294)	1.552.775	2.628.686	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.348.624)	(2.342.167)	(4.181.461)	(2.628.686)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se u imovini 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 i Grupa upravljaju 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 i Grupe 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 i Grupa se oslanjaju na regulativu Hrvatske narodne banke te prate:

- 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 multiplikacijski faktor ovisno o broju prekoračenja u rezultatima testiranja unatrag - *backtesting*).

Banka i Grupa također koriste 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 financijskih tržišta 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 2014. godine te 31. prosinca 2013. godine.

Banka

2014.	Pozicija '000 kn	VaR
Rizik promjene tečaja	38.268	(225)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	95.682	(849)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	33.588	(2.207)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	166.052	(1.005)
Utjecaj korelacije	-	1.582
Tržišni rizik		(2.704)
<hr/>		
2013.		
Rizik promjene tečaja	165.264	(2.038)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	81.380	(866)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	43.120	(2.201)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	159.203	(1.417)
Utjecaj korelacije	-	2.658
Tržišni rizik		(3.864)

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
2014.	2.014.200	(19.228)
2013.	1.625.715	(21.727)

Vlasničke vrijednosnice	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
2014.	6.349	-
2013.	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4 Kamatni rizik u knjizi banke (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 Banke raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa (eng. *repricing gaps*),
- 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. ožujka 2010. godine Banka je dužna kvartalno izvještavati HNB o kamatnom riziku u knjizi banke i to na nekonsolidiranoj 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 (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. prosinac 2014. godine iznosila je 55.427 tisuće kuna ili 8,59% regulatornog 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 povećanje neto prihoda od kamata na kraju 2014. godine iznosi 38.195 tisuća kuna, što predstavlja 7,44% ostvarenih neto kamatnih prihoda (2013.: povećanje neto kamatnih prihoda za 25.047 tisuća kuna, ili 5,47% 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 i Grupa su izložene riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema 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 i Grupa usmjeravaju nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Banka i Grupa upravljaju 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 i Grupa su izložene riziku promjene tečaja eura u razmjerima koji nisu značajni. Na dan 31. prosinca 2014. iznos aktive denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosio je 6.346.949 tisuća kuna (2013.: 6.072.991 tisuća kuna) dok su obveze denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosile 6.460.308 tisuća kuna (2013.: 5.961.316 tisuća kuna). Stoga bi pad tečaja kuna/euro za 1% (aprecijacija kune) utjecao na rezultat u iznosu od -1.134 tisuća kuna (2013.: 1.117 tisuća kuna).

2.5.1. Analiza devizne pozicije

Iznosi ukupne imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. 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. Valutni rizik (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2014.

u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	880.851	-	303.477	124.124	1.308.452
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.437.461	-	108.326	-	1.545.787
Zajmovi i potraživanja od banaka	384.469	-	112.494	86.821	583.784
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	229.123	152.678	0	0	381.801
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.023.285	394.344	524.112	61.233	2.002.974
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	544.038	53.905	-	-	597.943
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.546.414	3.498.327	1.397.581	31.428	10.473.750
Imovina namijenjena prodaji	7.930	-	-	-	7.930
Nekretnine i oprema	153.225	-	-	-	153.225
Ulaganja u nekretnine	9.828	-	-	-	9.828
Nematerijalna imovina	140.342	-	-	-	140.342
Neto odgođena porezna imovina	16.603	-	-	-	16.603
Pretplaćeni porez na dobit	53	-	-	-	53
Ostala imovina	304.036	186	29.737	13.480	347.439
UKUPNO IMOVINA	10.677.658	4.099.440	2.475.727	317.086	17.569.911
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	508	508
Depoziti banaka	332.781	-	28.315	13.654	374.750
Depoziti komitenata	8.677.512	252.035	4.926.060	229.118	14.084.725
Uzeti krediti	88.793	583.405	835.129	-	1.507.327
Hibridni instrument	208.349	52.572	-	-	260.921
Rezervacije za obveze i troškove	29.758	-	-	-	29.758
Ostale obveze	450.091	-	10.310	8.793	469.194
Ukupno kapital i rezerve	842.728	-	-	-	842.728
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.630.012	888.012	5.799.814	252.073	17.569.911
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	47.646	3.211.428	(3.324.087)	65.013	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2013.

u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	723.712	-	318.123	135.708	1.177.543
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.346.735	-	95.310	-	1.442.045
Zajmovi i potraživanja od banaka	172.727	-	344.917	5.128	522.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	204.084	133.532	-	6.225	343.841
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.116.147	245.494	303.559	50.216	1.715.416
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	740.845	80.460	-	-	821.305
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.881.428	4.185.041	600.120	87.102	11.753.691
Imovina namijenjena prodaji	41.551	-	-	-	41.551
Nekretnine i oprema	147.987	-	-	-	147.987
Ulaganja u nekretnine	9.938	-	-	-	9.938
Nematerijalna imovina	168.709	-	-	-	168.709
Neto odgođena porezna imovina	22.869	-	-	-	22.869
Pretplaćeni porez na dobit	50	-	-	-	50
Ostala imovina	429.472	314	265	19	430.070
UKUPNO IMOVINA	12.006.254	4.644.841	1.662.294	284.398	18.597.787
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	8	8
Depoziti banaka	560.756	-	149.677	30.774	741.207
Depoziti komitenata	8.885.755	287.965	4.954.147	233.498	14.361.365
Uzeti krediti	319.122	699.187	55.704	-	1.074.013
Hibridni instrument	358.393	52.409	-	-	410.802
Rezervacije za obveze i troškove	42.748	-	-	-	42.748
Ostale obveze	500.602	-	8.059	13.489	522.150
Ukupno kapital i rezerve	1.445.494	-	-	-	1.445.494
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	12.112.870	1.039.561	5.167.587	277.769	18.597.787
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(106.616)	3.605.280	(3.505.293)	6.629	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2014.
u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	880.848	-	303.477	124.124	1.308.449
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.437.461	-	108.326	-	1.545.787
Zajmovi i potraživanja od banaka	384.469	-	112.494	86.821	583.784
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	197.039	86.972	-	-	284.011
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.023.285	380.052	524.112	61.233	1.988.682
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	544.038	53.905	-	-	597.943
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.555.804	3.350.341	1.397.581	31.428	10.335.154
Imovina namijenjena prodaji	7.930	-	-	-	7.930
Ulaganja u podružnice	45.490	-	-	-	45.490
Nekretnine, postrojenja i oprema	153.107	-	-	-	153.107
Nematerijalna imovina	140.301	-	-	-	140.301
Neto odgođena porezna imovina	15.868	-	-	-	15.868
Pretplaćeni porez na dobit	53	-	-	-	53
Ostala imovina	301.287	(48)	29.737	13.480	344.456
UKUPNO IMOVINA	10.686.980	3.871.222	2.475.727	317.086	17.351.015
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	508	508
Depoziti banaka	332.781	-	28.315	13.654	374.750
Depoziti komitenata	8.699.711	24.517	4.926.060	229.118	13.879.406
Uzeti krediti	88.793	583.405	835.129	-	1.507.327
Hibridni instrument	208.349	52.572	-	-	260.921
Rezervacije za obveze i troškove	29.748	-	-	-	29.748
Ostale obveze	434.657	-	10.310	8.793	453.760
Ukupno kapital i rezerve	844.595	-	-	-	844.595
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.638.634	660.494	5.799.814	252.073	17.351.015
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	48.346	3.210.728	(3.324.087)	65.013	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2013.
u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	723.709	-	318.123	135.708	1.177.540
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.346.735	-	95.310	-	1.442.045
Zajmovi i potraživanja od banaka	172.727	-	344.917	5.128	522.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	198.990	71.831	-	6.225	277.046
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.069.422	199.844	303.559	50.216	1.623.041
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	740.845	80.460	-	-	821.305
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.909.864	4.058.429	600.120	87.102	11.655.515
Imovina namijenjena prodaji	41.551	-	-	-	41.551
Ulaganja u podružnice	45.490	-	-	-	45.490
Nekretnine i oprema	147.861	-	-	-	147.861
Nematerijalna imovina	168.519	-	-	-	168.519
Neto odgođena porezna imovina	21.951	-	-	-	21.951
Ostala imovina	412.025	133	265	19	412.442
UKUPNO IMOVINA	11.999.689	4.410.697	1.662.294	284.398	18.357.078
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	8	8
Depoziti banaka	560.756	-	149.677	30.774	741.207
Depoziti komitenata	8.914.244	42.133	4.954.147	233.498	14.144.022
Uzeti krediti	319.122	699.187	55.704	-	1.074.013
Hibridni instrument	358.393	52.409	-	-	410.802
Rezervacije za obveze i troškove	41.789	-	-	-	41.789
Ostale obveze	470.299	-	8.059	13.489	491.847
Ukupno kapital i rezerve	1.453.390	-	-	-	1.453.390
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	12.117.993	793.729	5.167.587	277.769	18.357.078
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(118.304)	3.616.968	(3.505.293)	6.629	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.6. Upravljanje operativnim rizikom

Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke i Grupe. Primjereno upravljanje operativnim rizikom Banka i Grupa osiguravaju 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 Grupe i djelotvoran sustav unutarnjih kontrola.

Banka i Grupa definiraju operativni rizik kao rizik nastanka događaja koji kao posljedicu za Banki i 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 Banka i Grupa primjenjuju:

- 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.

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

Banka i Grupa procjenjuju utjecaj uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti Banke i Grupe 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 izloženošću operativnom riziku.

Banka i Grupa primjenjuju 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, pa se prema tome proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Izračun kapitalnih zahtjeva bazira se na izloženostima klijenata razvrstanih u propisane kategorije izloženosti, koje se zatim ponderiraju ponderom rizika ovisno o samoj kategoriji izloženosti klijenta (izloženost prema državi, prema institucijama, javnim državnim tijelima, stanovništvu i sl.), preostalome roku dospjeća 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.

Banka i Grupa prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva primjenjuju standardizirani pristup.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.7. Upravljanje kapitalom (nastavak)

	2014. '000 kn	2013*. '000 kn
REGULATORNI KAPITAL		
Osnovni kapital	631.397	1.365.959
Redovni osnovni kapital	631.397	-
Dopunski kapital	13.949	252.373
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala*	-	(45.000)
Ukupno regulatorni kapital	645.346	1.573.332
	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	7.920.115	9.733.866
Izloženost valutnom i pozicijskom riziku	417.426	577.821
Izloženost operativnom riziku	1.372.452	1.336.240
Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju	218	-
Ukupno iznos izloženost riziku	9.710.211	11.647.927
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	6,65	13,51

*U Republici Hrvatskoj se od 01. siječnja 2014. primjenjuje nova EU regulativa temeljem koje je termin regulatorni kapital zamijenio termin jamstveni kapital. Ove dvije kategorije su usporedive u velikoj mjeri. Najznačajnije regulatorne razlike koje su imale utjecaj na Bančin regulatorni kapital odnose se na uključivanje iznosa nematerijalne imovine kao odbitne stavke od osnovnog kapitala i različit obračun hibridnih instrumenata u okviru dopunskog kapitala. Iznosi u koloni „2013.“ izračunati su temeljem tada važeće regulative, a napravljeno je i preračunavanje kapitalnih zahtjeva u iznose izloženosti u pojedinačnim recima uključenim u redak „Ukupno iznos izloženosti riziku“.

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala HPB-a na 31. prosinca 2014. godine iznosi 6,65 posto.

Ovakvom razinom stope adekvatnost kapitala HPB-a je udovoljila samo dijelu limita propisanih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013), a prema kojem institucija mora ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve: (a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %; (b) stopa osnovnog kapitala od 6 %; (c) stopa ukupnog kapitala od 8 %. Nadalje, kapitalom HPB-a nije pokriven zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) iznosi 2,5 posto, niti zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5 posto temeljen na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014.). Osim navedenog, HNB je Rješenjem naložio Banci supervizorsku mjeru povećanja stope ukupnog kapitala za dodatnih 2 posto koje mora održavati na konsolidiranoj osnovi u razdoblju od 30. lipnja 2015. godine do zaključno sa 30. lipnja 2016. godine. Planirani proces dokapitalizacije u iznosu 550 milijuna kuna kojim bi se udovoljilo regulatornim limitima i zaštitnim slojevima kapitala trebao bi završiti do 30. lipnja 2015. godine.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE

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 10.), 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 23. 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	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	2.076.016	1.304.427
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	18.824	21.167
Ukupno		2.094.840	1.325.594
Banka	Bilješke	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	2.073.396	1.302.980
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	18.814	21.125
Ukupno		2.092.210	1.324.105

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	2014.	2013.
Bruto izloženost (u '000 kn)	3.264.054	3.093.628
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	2.007.630	1.231.362
Stopa umanjenja	61,51%	39,80%
Banka	2014.	2013.
Bruto izloženost (u '000 kn)	3.259.540	3.092.098
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	2.006.195	1.230.998
Stopa umanjenja	61,55%	39,81%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2014. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 32.641 tisuću kuna za Grupu (2013.: 30.936 tisuće kuna), a za Banku 32.596 tisuća kuna (2013.: 30.921 tisuća kuna).

Grupa također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se očekuje da postoje na datum pripreme financijskih izvještaja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjeni identificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno ocjenjuju, koriste se povijesni podaci o stopama gubitaka prema utvrđenoj internoj metodologiji. Grupa uzima u obzir gubitak od umanjenja ovisno o vrsti imovine, pri čemu ukupna stopa umanjenja ne smije biti manja od 0,80% ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku, osim one koja se vodi po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i imovine klasificirane u portfelj raspoloživ za prodaju. 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 2014., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 126.932 tisuća kuna (2013.: 133.322 tisuću kuna) za relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe i 125.091 tisuća kuna (2013.: 132.198 tisuća kuna) za relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke, klasificirane u rizičnu skupinu A. Primjenom najniže stope propisane od strane HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosili bi 9.937 tisuća kuna (2013.: 9.822 tisuće kuna) manje nego iznos priznat od strane Grupe i 8.853 tisuća kuna (2013.: 9.928 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Banke.

U slučaju da Banka i Grupa ne bi imale razvijenu internu metodologiju procjene latentnih gubitaka na skupnoj osnovi, bila bi dužna primjenjivati stopu umanjenja od 1,00 posto ukupne relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku. U tom slučaju bi gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosili 19.851 tisuća kuna (2013.: 21.053 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Grupa i 20.205 tisuća kuna (2013.: 20.640 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Banka.

Tržišna vrijednost nekretnina u zalogu i imovine stečene za nenaplaćena potraživanja

Kao što je prethodno prikazano (bilješka 2.1.4.(c)), zajmovi i potraživanja od komitenata uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 3.259.540 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 u skladu sa regulativom HNB-a. Nadalje, kao što je objavljeno u bilješci 18., ostala imovina na dan 31. prosinca 2014. uključuje nekretnine, postrojenja i opremu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 258.180 tisuća kuna (2013.: 237.703 tisuća kuna) koji predstavljaju imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Banka i Grupa su u izvještajnom razdoblju priznala gubitak po predmetnim nekretninama u iznosu 75.111 tisuća kuna (2013.: gubitak 2.052 tisuće kuna).

Neto knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 155.408 tisuća kuna (2013.: 209.418 tisuća kuna).

Slijede informacije o nekretninama preuzetim u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Grupe te o hijerarhiji mjera fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. godine:

	1. razina	2. razina	3. razina	Fer vrijednost na dan 31.12.2014.
	u '000kn	u '000kn	'000kn	u '000kn
- zemljišta	-	-	58.927	58.927
- zgrade	-	-	90.989	90.989
- oprema	-	-	5.492	5.492
UKUPNO	-	-	155.408	155.408

Tijekom godine nije bilo stavki koje bi po hijerarhiji mjera fer vrijednosti bile reklasificirane iz pokazatelja 1. razine u pokazatelje 2. razine ili obrnuto.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Fer vrijednost derivativa

Fer vrijednost OTC derivativa koji 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 dospijeca i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka nije imala trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2013.:0). Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju na dan 31. prosinca 2014. godine iznosila je 141.256 tisuća kuna (2013.: 433.670 tisuća kuna).

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Banke i Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove, Banka i Grupa diskontiraju 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 Banke i Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na internoj strukturi izvještavanja. Kako Banka i Grupa ne raspoređuju administrativne troškove i glavicu po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Poslovni segmenti

Banka i Grupa imaju 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,
- *Financijska tržišta* operacije financiranja Grupe te objedinjene aktivnosti upravljanja likvidnošću i valutnim rizikom kroz uzete kredite, transakcije dužničkim vrijednosnicama, korištenje derivativa, te investiranje u likvidnu imovinu. Također uključuje aktivnosti upravljanja imovinom, skrbništva nad vrijednosnim papirima i brokerske usluge.

Banka i Grupa ne primjenjuju interne transferne cijene pri određivanju financijskog rezultata segmenata.

Klasifikacija pojedinih sektora se za potrebe bilješke o rezultatima i položaju segmenata razlikuje od ostalih dijelova financijskih izvještaja. To se prvenstveno odnosi na obrtnike, koji su dio poslovanja s pravnim osobama u izvještaju o segmentaciji, dok su u financijskim izvještajima dio pozicija vezanih uz stanovništvo.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa					2014.
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	303.350	117.634	92.404	3.432	516.820
Neto prihod od naknada i provizija	46.913	123.180	3.898	11.636	185.627
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	55.347	4.919	60.266
Ostali prihod	(87)	869	5.697	4.148	10.627
Prihod iz poslovanja	350.176	241.683	157.346	24.135	773.340
Opći i administrativni troškovi	(21.086)	(166.401)	(6.171)	(219.562)	(413.220)
Amortizacija	-	-	-	(53.571)	(53.571)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(691.449)	(135.401)	(29.803)	(76.290)	(932.942)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(3.969)	(3.969)
Troškovi poslovanja	(712.535)	(301.802)	(35.974)	(353.392)	(1.403.702)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	(630.362)
Odgođeni porezni prihod/(trošak)	-	-	-	972	972
Dobit za godinu	-	-	-	972	(629.390)
Imovina segmenta	6.993.481	4.304.567	5.857.076	-	17.155.124
Neraspoređena imovina	-	-	-	414.787	414.787
Ukupna imovina	6.993.481	4.304.567	5.857.076	414.787	17.569.911
Obveze segmenta	7.438.342	8.408.606	607.046	-	16.453.994
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	1.115.917	1.115.917
Ukupno kapital i rezerve i obveze	7.438.342	8.408.606	607.046	1.115.917	17.569.911

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa					2013.
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	279.616	94.484	83.739	4.942	462.781
Neto prihod od naknada i provizija	44.307	130.827	3.919	13.960	193.013
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	47.065	224	47.289
Ostali prihod	5.149	612	9.109	137	15.007
Prihod iz poslovanja	329.072	225.923	143.832	19.263	718.090
Opći i administrativni troškovi	(23.620)	(159.612)	(7.155)	(215.489)	(405.876)
Amortizacija	-	-	-	(53.006)	(53.006)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(182.328)	(50.592)	(2.061)	(1.936)	(236.917)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	14.077	14.077
Troškovi poslovanja	(205.948)	(210.204)	(9.216)	(256.354)	(681.722)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	36.368
Odgođeni porezni trošak	-	-	-	(630)	(630)
Dobit za godinu	-	-	-	(630)	35.738
Imovina segmenta	8.872.741	4.250.812	5.013.406	-	18.136.959
Neraspoređena imovina	-	-	-	460.828	460.828
Ukupna imovina	8.872.741	4.250.812	5.013.406	460.828	18.597.787
Obveze segmenta	6.836.749	8.277.933	1.444.346	-	16.559.028
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	2.038.759	2.038.759
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.836.749	8.277.933	1.444.346	2.038.759	18.597.787

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka					2014.
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	303.350	117.634	92.404	-	513.388
Neto prihod od naknada i provizija	46.913	123.180	3.898	(1.161)	172.830
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	55.347	-	55.347
Ostali prihod	3.499	869	5.697	-	10.065
Prihod iz poslovanja	353.762	241.683	157.346	(1.161)	751.630
Opći i administrativni troškovi	(21.086)	(166.401)	(6.171)	(205.367)	(399.025)
Amortizacija	-	-	-	(53.078)	(53.078)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(691.449)	(135.401)	(29.803)	(75.110)	(931.762)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(4.818)	(4.818)
Troškovi poslovanja	(712.535)	(301.802)	(35.974)	(338.373)	(1.388.683)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	(637.053)
Odgođeni porezni prihod	-	-	-	1.669	1.669
Dobit za godinu	-	-	-	1.669	(635.384)
Imovina segmenta	7.002.868	4.156.581	5.744.994	-	16.904.443
Neraspoređena imovina	-	-	-	446.572	446.572
Ukupna imovina	7.002.868	4.156.581	5.744.994	446.572	17.351.015
Obveze segmenta	7.460.541	8.181.088	607.046	-	16.248.675
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	1.102.340	1.102.340
Ukupno kapital i rezerve i obveze	7.460.541	8.181.088	607.046	1.102.340	17.351.015

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka					2013.
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	279.616	94.484	83.739	-	457.839
Neto prihod od naknada i provizija	44.307	130.827	3.919	(1.029)	178.024
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	47.063	-	47.063
Ostali prihod	7.967	612	17.011	-	25.590
Prihod iz poslovanja	331.890	225.923	151.732	(1.029)	708.516
Opći i administrativni troškovi	(23.620)	(159.612)	(7.155)	(199.834)	(390.221)
Amortizacija	-	-	-	(52.478)	(52.478)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(182.328)	(50.592)	(2.061)	(2.052)	(237.033)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	13.962	13.962
Troškovi poslovanja	(205.948)	(210.204)	(9.216)	(240.402)	(665.770)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	42.746
Odgođeni porezni prihod/(trošak)	-	-	-	(336)	(336)
Dobit za godinu	-	-	-	(336)	42.410
Imovina segmenta	8.901.175	4.124.199	4.854.236	-	17.879.610
Neraspoređena imovina	-	-	-	477.468	477.468
Ukupna imovina	8.901.175	4.124.199	4.854.236	477.468	18.357.078
Obveze segmenta	6.865.200	8.032.101	1.444.346	-	16.341.647
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	2.015.431	2.015.431
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.865.200	8.032.101	1.444.346	2.015.431	18.357.078

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Grupa	2014. '000 kn			2013. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Grupi	166.725	67.591	234.316	190.818	129.414	320.232
Kod drugih osoba	126.784	-	126.784	175.155	-	175.155
Čekovi u postupku naplate	-	18	18	-	50	50
	293.509	67.609	361.118	365.973	129.464	495.437
Računi kod banaka						
Računi kod domaćih banaka	-	14.282	14.282	-	8.300	8.300
Računi kod stranih banaka	-	345.709	345.709	-	316.067	316.067
Žiro račun kod HNB-a	587.343	-	587.343	357.739	-	357.739
	587.343	359.991	947.334	357.739	324.367	682.106
Ukupno	880.852	427.600	1.308.452	723.712	453.831	1.177.543
Banka						
	2014. '000 kn			2013. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Banci	166.722	67.591	234.313	190.815	129.414	320.229
Kod drugih osoba	126.784	-	126.784	175.155	-	175.155
Čekovi u postupku naplate	-	18	18	-	50	50
	293.506	67.609	361.115	365.970	129.464	495.434
Računi kod banaka						
Računi kod domaćih banaka	-	14.282	14.282	-	8.300	8.300
Računi kod stranih banaka	-	345.709	345.709	-	316.067	316.067
Žiro račun kod HNB-a	587.343	-	587.343	357.739	-	357.739
	587.343	359.991	947.334	357.739	324.367	682.106
Ukupno	880.849	427.600	1.308.449	723.709	453.831	1.177.540

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Obvezna pričuva				
- u kunama	1.220.856	1.130.130	1.220.856	1.130.130
- u stranoj valuti	108.326	95.310	108.326	95.310
Obvezni blagajnički zapisi	216.605	216.605	216.605	216.605
Obračunata dospjela kamata	-	-	-	-
Ukupno	1.545.787	1.442.045	1.545.787	1.442.045

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 iznosi 12,0 posto kunskih i deviznih depozita, kredita i izdanih dužničkih vrijednosnica (31. prosinca 2013.: 12,0%).

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2014. iznosila je 70% (2013.: 70%), dok se preostalih 30% (2013.: 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 (2013.: 60%) izdvaja se na računu kod HNB-a, dok se preostalih 40% (2013.: 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% (2013.: 75%) se održava u kunama i uključuje u kunsku obveznu pričuvu (vidjeti gore).

Smanjenje stope obvezne pričuve predstavlja jednu od mjera koje su poduzete radi poticanja gospodarskog oporavka u Republici Hrvatskoj. Naime, banke su za ta oslobođena sredstva obvezne pričuve upisale obvezne blagajničke zapise HNB-a koji se otpuštaju bankama ovisno o rastu plasmana gospodarskim subjektima. S te osnove Banka ima kvotu od 216,6 milijuna kuna koliko iznosi maksimalni iznos povrata upisanih blagajničkih zapisa.

Na sredstva izdvojene obvezne pričuve i upisanih blagajničkih zapisa HNB ne plaća naknadu.

7. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	99.154	-	99.154	-
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	427.562	343.694	427.562	343.694
Kratkoročni krediti bankama u zemlji	-	-	-	-
Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka	526.716	343.694	526.716	343.694
Jamstveni depoziti kod stranih banaka	12.577	6.230	12.577	6.230
Dugoročni plasmani bankama u zemlji	10.762	21.475	10.762	21.475
Dugoročni krediti bankama u zemlji HBOR	33.022	151.000	33.022	151.000
Ukupno dugoročni plasmani i krediti kod banaka	56.361	178.705	56.361	178.705
Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	500	500	500	500
Dugoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	257	214	257	214
Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	757	714	757	714
Posebna rezerviranja za plasmane kod nebankovnih financijskih institucija	(500)	(500)	(500)	(500)
Obračunata nedospjela kamata	450	159	450	159
Ukupno potraživanja za kamatu	450	159	450	159
Ukupno	583.784	522.772	583.784	522.772

Stavka dugoročni plasmani bankama u zemlji uključuju i iznos depozita od 10.762 tisuća kuna (2013.: 21.475 tisuća kuna) kod domaćih banaka koji je instrument osiguranja otplate dugoročnog kredita, čiji je krajnji datum dospjeća 14. rujan 2015. godine. Jamstveni depozit se uglavnom odnosi na kartično poslovanje.

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

U 2014. godini nije bilo promjena u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka (2013.-).

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja (Smanjenje) / povećanje umanjenja 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	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	178.650	139.079	83.373	73.390
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	-	-	-	-
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	178.650	139.079	83.373	73.390
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	167.280	159.203	166.053	159.203
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	33.588	43.120	33.588	43.120
	379.518	341.402	283.014	275.713
Pozitivna fer vrijednost derivativnih instrumenata				
- valutni terminski ugovori – OTC	-	22	-	10
	-	22	-	10
Obračunata nedospjela kamata	2.283	2.417	997	1.323
Ukupno	381.801	343.841	284.011	277.046

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Dužničke vrijednosnice, koje kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	1.353.292	971.468	1.339.271	901.523
Korporativne obveznice	127.220	130.870	127.220	130.870
Vrijednosnice stranih država	382.752	137.655	382.752	137.655
	1.863.264	1.239.993	1.849.243	1.170.048
Dužničke vrijednosnice, koje ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	141.256	433.670	141.256	433.670
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	12.981	6.022	12.981	6.022
- nebankovnih financijskih institucija	1.670	1.670	1.670	1.670
	14.651	7.692	14.651	7.692
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	-	-	-	-
- nebankovnih financijskih institucija	-	21.318	-	-
	-	21.318	-	-
Obračunata dospjela kamata	-	-	-	-
Obračunata nedospjela kamata	23.971	23.109	23.700	21.997
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(40.168)	(10.366)	(40.168)	(10.366)
Ukupno	2.002.974	1.715.416	1.988.682	1.623.041

Sukladno važećim računovodstvenim politikama, Banka priznaje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti uz naknadno priznavanje promjena u fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju

Grupa	2014. '000 kn			2013. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	10.366	-	10.366	10.366	-	10.366
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	29.802	-	29.802	-	-	-
Na dan 31. prosinca	40.168	-	40.168	10.366	-	10.366

Banka	2014. '000 kn			2013. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	10.366	-	10.366	10.366	-	10.366
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	29.802	-	29.802	-	-	-
Na dan 31. prosinca	40.168	-	40.168	10.366	-	10.366

10. FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Obveznice Ministarstva financija	388.476	409.537	388.476	409.537
Obveznice HBOR-a	-	-	-	-
Korporativne obveznice	-	9.938	-	9.938
Mjenice	231.675	423.425	231.675	423.425
	620.151	842.900	620.151	842.900
Obračunata nedospjela kamata	6.641	7.058	6.641	7.058
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(23.103)	(23.408)	(23.103)	(23.408)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(5.746)	(5.245)	(5.746)	(5.245)
Ukupno	597.943	821.305	597.943	821.305

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

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

Grupa	2014. '000 kn			2013. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	23.408	5.245	28.653	26.194	6.558	32.752
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	396	501	897	(2.786)	(1.313)	(4.099)
Ostalo	(701)	-	(701)	-	-	-
Na dan 31. prosinca	23.103	5.746	28.849	23.408	5.245	28.653
Banka	2014. '000 kn			2013. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	23.408	5.245	28.653	26.194	6.558	32.752
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	396	501	897	(2.786)	(1.313)	(4.099)
Ostalo	(701)	-	(701)	-	-	-
Na dan 31. prosinca	23.103	5.746	28.849	23.408	5.245	28.653

11. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	2.595.158	3.367.459	2.596.066	3.367.459
Stanovništvu	1.117.046	1.037.089	1.117.046	1.037.089
Ukupno kratkoročni krediti	3.712.204	4.404.548	3.713.112	4.404.548
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	5.383.321	5.423.711	5.391.803	5.452.148
Stanovništvu	3.400.542	3.162.168	3.250.439	3.034.267
Ukupno dugoročni krediti	8.783.863	8.585.879	8.642.242	8.486.415
Ukupno bruto krediti	12.496.067	12.990.427	12.355.354	12.890.963
Obračunata dospjela kamata	13.747	27.312	13.719	27.153
Obračunata nedospjela kamata	39.952	40.379	39.477	40.379
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(1.974.201)	(1.197.517)	(1.972.766)	(1.197.153)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(101.815)	(106.910)	(100.630)	(105.827)
Ukupno	10.473.750	11.753.691	10.335.154	11.655.515
Postotni udio rezervacija za umanjene vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima	16,61%	10,04%	16,78%	10,11%

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	2014. '000 kn			2013. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	1.197.517	106.910	1.304.427	987.691	119.088	1.106.779
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	782.333	(5.095)	777.238	237.510	(12.178)	225.332
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	3.966	-	3.966	2.178	-	2.178
Otpisi	(9.615)	-	(9.615)	(29.862)	-	(29.862)
Na dan 31. prosinca	1.974.201	101.815	2.076.016	1.197.517	106.910	1.304.427

Banka	2014. '000 kn			2013. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	1.197.153	105.827	1.302.980	987.549	117.643	1.105.192
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	781.266	(5.197)	776.069	237.312	(11.816)	225.496
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	3.962	-	3.962	2.154	-	2.154
Otpisi	(9.615)	-	(9.615)	(29.862)	-	(29.862)
Na dan 31. prosinca	1.972.766	100.630	2.073.396	1.197.153	105.827	1.302.980

12. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

a) *Imovinu namijenjenu prodaji čini:*

			Vlasništvo na dan 31. prosina 2014.
	Industrija	Država	%
H1 Telekom d.d.	Telekomunikacijske usluge	Hrvatska	41,25
Drvna Industrija Spačva d.d.	Proizvodnja ostale građevne stolarije i elemenata	Hrvatska	26,48

Na temelju sklopljene predstečajne nagodbe s društvom Spačva d.d., Banka je stekla vlasnički udio pretvaranjem potraživanja u temeljni kapital društva Spačva d.d. Upis novih dionica proveden je dana 12. kolovoza 2013. godine.

Grupa namjerava svoja ulaganja u navedena društva nadoknaditi prvenstveno prodajom, a ne kroz ostvarivanje svojih prava kao vlasnik udjela koji ima značajan utjecaj na poslovanje navedenih društava. Navedena ulaganja su trenutno dostupna za prodaju te Grupa aktivno razvija strategiju koja će joj omogućiti prodaju navedenih udjela u vremenskom periodu koji je uobičajen za slične transakcije.

Grupa je u izvještajnom razdoblju priznala umanjenje vrijednosti vlasničkih udjela u prethodno spomenutim društvima, u iznosu 33.621 tisuća kuna (2013.: bez promjene).

Poslovni rezultati društava nisu uključeni u konsolidirane financijske izvještaje Grupe.

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

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Ukupno na dan 31. prosinca	7.930	41.551	7.930	41.551

12. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	41.551	21.551	41.551	21.551
Stjecanje udjela	-	20.000	-	20.000
Ispravak vrijednosti udjela	(33.621)	-	(33.621)	-
Stanje na dan 31. prosinca	7.930	41.551	7.930	41.551

13. ULAGANJA U PODRUŽNICE

a) Podružnice Grupe su:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2014. %
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:

	Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn
HPB Invest d.o.o.	5.000	5.000
HPB Nekretnine d.o.o.	490	490
HPB Stambena štedionica d.d.	40.000	40.000
Ukupno	45.490	45.490

Sljedeća tablica prikazuje zbirne financijske podatke o Bančinom ulaganju u pridružena društva:

	2014. u '000 kn	2013. u '000 kn
Kratkotrajna imovina	55.433	115.497
Dugotrajna imovina	241.631	231.589
Kratkotrajne obveze	(74.099)	(163.226)
Dugotrajne obveze	(175.309)	(142.232)
Neto imovina, knjigovodstvena vrijednost podružnica	47.656	41.628
Udjel u prihodima i dobiti podružnica	100%	100%
Prihod	35.441	32.223
Neto dobit	5.994	1.341

13. ULAGANJA U PODRUŽNICE (nastavak)

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

	Banka
	2014.
	2013.
	'000 kn
	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	45.490
Smanjenje ulaganja u HPB Invest d.o.o. u 2014. godini	(8.500)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	45.490

U 2014. godini nije bilo promjena knjigovodstvene vrijednosti ulaganja u podružnice (2013.: smanjenje temeljnog kapitala 8.500 tisuća kuna).

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
2014.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	157.297	305.359	6.387	469.043
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(982)	-	-	(982)
Povećanja	118	-	26.512	26.630
Otpisi	-	(12.745)	-	(12.745)
Prijenos u upotrebu	13.096	10.458	(23.554)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	169.529	303.072	9.345	481.946
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	(56.550)	(264.506)	-	(321.056)
Trošak amortizacije	(2.969)	(17.408)	-	(20.377)
Revalorizacija	-	-	-	-
Otpisi	-	12.712	-	12.712
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	(59.519)	(269.202)	-	(328.721)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	100.747	40.853	6.387	147.987
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	110.010	33.870	9.345	153.225

Grupa

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2013.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	152.612	295.088	3.819	451.519
Povećanja	-	-	21.075	21.075
Otpisi	-	(3.551)	-	(3.551)
Prijenos u upotrebu	4.685	13.822	(18.507)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	157.297	305.359	6.387	469.043
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	(53.859)	(251.198)	-	(305.057)
Trošak amortizacije	(2.622)	(16.736)	-	(19.358)
Revalorizacija	(69)	-	-	(69)
Otpisi	-	3.428	-	3.428
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	(56.550)	(264.506)	-	(321.056)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	98.753	43.890	3.819	146.462
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	100.747	40.853	6.387	147.987

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2014. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 9.345 tisuća kuna (2013.: 6.387 tisuće kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 45.895 tisuća kuna (2013.: 43.409 tisuća 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
2014.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	157.297	304.972	6.388	468.657
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(982)	-	-	(982)
Povećanja	118	-	26.424	26.542
Otpisi	-	(12.700)	-	(12.700)
Prijenos u upotrebu	13.096	10.369	(23.465)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	169.529	302.641	9.347	481.517
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	(56.550)	(264.246)	-	(320.796)
Trošak amortizacije	(2.969)	(17.330)	-	(20.299)
Revalorizacija zgrade i zemljišta	-	-	-	0
Otpisi	-	12.685	-	12.685
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	(59.519)	(268.891)	-	(328.410)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	100.747	40.726	6.388	147.861
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	110.010	33.750	9.347	153.107
2013.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	152.612	294.725	3.820	451.157
Povećanja	-	-	21.040	21.040
Otpisi	-	(3.540)	-	(3.540)
Prijenos u upotrebu	4.685	13.787	(18.472)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	157.297	304.972	6.388	468.657
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	(53.859)	(250.999)	-	(304.858)
Trošak amortizacije	(2.622)	(16.664)	-	(19.286)
Revalorizacija	(69)	-	-	(69)
Otpisi	-	3.417	-	3.417
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	(56.550)	(264.246)	-	(320.796)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	98.753	43.726	3.820	146.299
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	100.747	40.726	6.388	147.861

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2014. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 9.347 tisuća kuna (2013.: 6.388 tisuće kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Banke na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 45.895 tisuća kuna (2013.: 43.409 tisuća kuna).

15. ULAGANJA U NEKRETNINE

Grupa	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Trošak nabave		
Stanje na dan 1. siječnja	11.596	11.596
Povećanja	148	-
Otpisi	-	-
Prodaja	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	11.744	11.596
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja	(1.658)	(1.402)
Prodaja	-	-
Trošak amortizacije za razdoblje	(258)	(256)
Stanje na dan 31. prosinca	(1.916)	(1.658)
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja	9.938	10.194
Stanje na dan 31. prosinca	9.828	9.938

Hijerarhija mjera fer vrijednosti ulaganja u nekretnine na dan 31. prosinca 2014. je kako slijedi:

	1. razina '000 kn	2. razina '000 kn	3. razina '000 kn	Fer vrijednost na dan 31.12.2014. '000 kn
UKUPNO	-	-	27.141	27.141

Hijerarhija mjera fer vrijednosti ulaganja u nekretnine na dan 31. prosinca 2013. je kako slijedi:

	1. razina '000 kn	2. razina '000 kn	3. razina '000 kn	Fer vrijednost na dan 31.12.2013. '000 kn
UKUPNO	-	-	18.637	18.637

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine utvrđena je od strane HPB nekretnina d.o.o. troškovnom metodom, pri čemu se u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene sadašnje tržišne vrijednosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2014.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	226.321	78.998	64.580	17.192	387.091
Povećanja	-	-	-	4.705	4.705
Prijenos u upotrebu	808	2.558	936	(4.299)	3
Otpisi	-	(3.824)	(112)	-	(3.936)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	227.129	77.732	65.404	17.598	387.863
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	(105.884)	(67.491)	(45.007)	-	(218.382)
Trošak amortizacije	(23.125)	(5.650)	(4.161)	-	(32.936)
Otpisi	-	3.685	112	-	3.797
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	(129.009)	(69.456)	(49.056)	-	(247.521)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	120.437	11.507	19.573	17.192	168.709
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	98.120	8.276	16.348	17.598	140.342
2013.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	224.362	80.121	62.822	19.084	386.389
Povećanja	-	-	-	6.779	6.779
Prijenos u upotrebu	2.104	4.198	2.369	(8.671)	-
Otpisi	(145)	(5.321)	(611)	-	(6.077)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	226.321	78.998	64.580	17.192	387.091
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	(82.477)	(66.929)	(41.633)	-	(191.039)
Trošak amortizacije	(23.551)	(5.855)	(3.986)	-	(33.392)
Otpisi	144	5.293	612	-	6.049
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	(105.884)	(67.491)	(45.007)	-	(218.382)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	141.885	13.192	21.189	19.084	195.350
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	120.437	11.507	19.573	17.192	168.709

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2014. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 17.598 tisuću kuna (2013.: 17.192 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Banka	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2014.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	225.390	78.749	64.580	17.189	385.908
Povećanja	-	-	-	4.699	4.699
Prijenos u upotrebu	799	2.558	936	(4.293)	-
Otpisi	-	(3.686)	(112)	-	(3.798)
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	226.189	77.621	65.404	17.595	386.809
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	(105.064)	(67.318)	(45.007)	-	(217.389)
Trošak amortizacije	(23.019)	(5.599)	(4.161)	-	(32.779)
Otpisi	-	3.548	112	-	3.660
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	(128.083)	(69.369)	(49.056)	-	(246.508)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	120.326	11.431	19.573	17.189	168.519
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	98.106	8.252	16.348	17.595	140.301
Banka					
2013.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	223.439	79.872	62.822	19.081	385.214
Povećanja	-	-	-	6.771	6.771
Prijenos u upotrebu	2.096	4.198	2.369	(8.663)	-
Otpisi	(145)	(5.321)	(611)	-	(6.077)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	225.390	78.749	64.580	17.189	385.908
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	(81.795)	(66.819)	(41.633)	-	(190.247)
Trošak amortizacije	(23.413)	(5.793)	(3.986)	-	(33.192)
Otpisi	144	5.294	612	-	6.050
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	(105.064)	(67.318)	(45.007)	-	(217.389)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	141.644	13.053	21.189	19.081	194.967
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	120.326	11.431	19.573	17.189	168.519

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2014. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 17.595 tisuća kuna (2013.: 17.189 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 2014. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	2014.	Prihod/(rashod) u	Prihod kroz ostalu	2013.
	'000 kn	računu dobiti i gubitka '000 kn	sveobuhvatnu dobit '000 kn	'000 kn
2014.				
Odgođena porezna imovina				
Krediti komitentima	10.905	(958)	-	11.863
Ostale rezervacije	1.140	14	-	1.126
Financijska imovina	24.056	2.131	-	21.925
Rezerva za fer vrijednost	(34)	-	(10)	(24)
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(468)	210	-	(678)
Revalorizacijska rezerva	(282)	-	15	(297)
Rezerva za fer vrijednost	(18.185)	-	(7.767)	(10.418)
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(529)	99	-	(628)
Neto odgođena porezna imovina	16.603	1.496	(7.762)	22.869

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2013. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	2013.	Prihod/(rashod) u	Prihod kroz ostalu	2012.
	'000 kn	računu dobiti i gubitka '000 kn	sveobuhvatnu dobit '000 kn	'000 kn
2013.				
Odgođena porezna imovina				
Krediti komitentima	11.863	(492)	-	12.355
Ostale rezervacije	1.126	4	-	1.122
Financijska imovina	21.925	13	-	21.912
Rezerva za fer vrijednost	(24)	-	224	(248)
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(678)	118	-	(796)
Revalorizacijska rezerva	(297)	-	14	(311)
Rezerva za fer vrijednost	(10.418)	-	1.032	(11.450)
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(628)	81	-	(709)
Neto odgođena porezna imovina	22.869	(276)	1.270	21.875

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 2014. godini prikazane su kako slijedi:

Banka 2014.	2014. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	2013. '000 kn
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	9.894	(672)	-	10.567
Ostale rezervacije	1.119	-	-	1.118
Financijska imovina	24.056	2.131	-	21.925
Rezerva za fer vrijednost	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(734)	210	-	(944)
Revalorizacijska rezerva	(282)	-	15	(297)
Rezerva za fer vrijednost	(18.185)	-	(7.767)	(10.418)
Neto odgođena porezna imovina	15.868	1.669	(7.752)	21.951

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2013. godini prikazane su kako slijedi:

Banka 2013.	2013. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	2012. '000 kn
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	10.567	(467)	-	11.034
Ostale rezervacije	1.118	-	-	1.118
Financijska imovina	21.925	13	-	21.912
Rezerva za fer vrijednost	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(944)	118	-	(1.062)
Revalorizacijska rezerva	(297)	-	14	(311)
Rezerva za fer vrijednost	(10.418)	-	1.032	(11.450)
Neto odgođena porezna imovina	21.951	(336)	1.046	21.241

18. OSTALA IMOVINA

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Potraživanja po naknadama	24.196	102.175	23.771	101.562
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	258.180	237.703	258.180	237.703
Instrumenti u postupku naplate	94.855	16.509	94.824	16.509
Razgraničeni trošak naknada	1.191	1.664	-	1
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	7.918	7.072	7.783	7.038
Potraživanja po sindiciranim kreditima	56.170	65.145	56.170	65.145
Ostala potraživanja	25.918	44.849	24.717	29.499
Ukupna ostala imovina - bruto	468.428	475.117	465.445	457.457
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(120.989)	(45.047)	(120.989)	(45.015)
Ukupno	347.439	430.070	344.456	412.442

Instrumenti u postupku naplate najvećim se dijelom odnose na sredstva u obračunu za kupoprodaju efektive u iznosu 42.950 tisuća kuna (2013.: 0), kao i na ostala potraživanja u obračunu (stanovništvo, kartično poslovanje, platni promet, prodaja efektive itd.).

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

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

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	45.047	41.438	45.015	41.416
Povećanje umanjenja vrijednosti	80.351	6.632	80.351	6.600
Iskorištena umanjenja	(4.409)	(3.023)	(4.377)	(3.001)
Stanje na dan 31. prosinca	120.989	45.047	120.989	45.015

18. OSTALA IMOVINA (nastavak)

Banka je na dan 31. prosinca 2014. imala 258.180 tisuća kuna (2013: 237.703 tisuća kuna) bruto knjigovodstvene vrijednosti materijalne imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja. Imovina se sastoji od 164.064 tisuća kuna bruto vrijednosti građevinskih objekata (2013.: 152.306 tisuća kuna), 82.534 tisuće kuna zemljišta (2013.: 73.815 tisuća kuna) i 11.583 tisuće kuna opreme (2013.: 11.583 tisuća kuna).

Banka i Grupa je u izvještajnom razdoblju priznala gubitak po predmetnim nekretninama u iznosu 75.111 tisuća kuna (2013.: gubitak 2.052 tisuće kuna).

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja u 2014. godini prikazano je kako slijedi:

Grupa i Banka	'000 kn
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost</i>	237.703
Stanje na dan 1. siječnja	237.703
Preuzeto u 2014. godini	23.884
Dano u financijski najam	(4.104)
Ulaganje u objekte i ostalo	697
Stanje na dan 31. prosinca	258.180
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti</i>	(28.285)
Stanje na dan 1. siječnja	(28.285)
Gubitak od umanjenja vrijednosti na teret računa dobiti i gubitka	(75.111)
Dano u financijski najam u 2014. godini	624
Stanje na 31. prosinca	(102.772)
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>	155.408
Stanje na 1. siječnja	209.418
Stanje na 31. prosinca	155.408

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

	Grupa		Banka	
	2014.	2013.	2014.	2013.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Negativna fer vrijednost terminskih valutnih ugovora	-	-	-	-
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	508	8	508	8
Stanje na dan 31. prosinca	508	8	508	8

20. DEPOZITI BANAKA

	Grupa		Banka	
	2014.	2013.	2014.	2013.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Depoziti po viđenju				
- u kunama	20.340	96.367	20.340	96.367
- u stranoj valuti	23.498	19.773	23.498	19.773
Oročeni depoziti				
- u kunama	310.137	462.733	310.137	462.733
- u stranoj valuti	18.460	160.640	18.460	160.640
Obveze po kamatama – nedospjele	-	-	-	-
Obveze po kamatama – dospjele	2.315	1.694	2.315	1.694
Ukupno	374.750	741.207	374.750	741.207

21. DEPOZITI KOMITENATA

Grupa	2014.			2013.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.879.099	337.961	2.217.060	1.880.634	328.015	2.208.649
Pravne osobe	1.465.478	152.219	1.617.697	1.685.216	180.592	1.865.808
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	5.761	636	6.397	9.013	101	9.114
Pravne osobe	1.635.249	57.197	1.692.446	1.360.346	53.782	1.414.128
	4.985.587	548.013	5.533.600	4.935.209	562.490	5.497.699
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	2.330.817	3.828.453	6.159.270	2.284.316	3.751.263	6.035.579
Pravne osobe	1.579.733	732.371	2.312.104	1.920.287	820.883	2.741.170
	3.910.550	4.560.824	8.471.374	4.204.603	4.572.146	8.776.749
Obveze po kamatama - dospjele	-	-	-	-	-	-
Obveze po kamatama - nedospjele	33.542	46.209	79.751	34.283	52.634	86.917
Ukupno	8.929.679	5.155.046	14.084.725	9.174.095	5.187.270	14.361.365

Banka	2014.			2013.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.879.099	337.961	2.217.060	1.880.634	328.015	2.208.649
Pravne osobe	1.487.023	152.351	1.639.374	1.698.969	180.967	1.879.936
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	5.761	636	6.397	9.013	101	9.114
Pravne osobe	1.635.771	57.197	1.692.968	1.360.346	53.782	1.414.128
	5.007.654	548.145	5.555.799	4.948.962	562.865	5.511.827
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	2.103.299	3.828.453	5.931.752	2.038.502	3.751.263	5.789.765
Pravne osobe	1.579.733	732.371	2.312.104	1.934.645	820.883	2.755.528
	3.683.032	4.560.824	8.243.856	3.973.147	4.572.146	8.545.293
Obveze po kamatama - dospjele	-	-	-	-	-	-
Obveze po kamatama - nedospjele	33.542	46.209	79.751	34.268	52.634	86.902
Ukupno	8.724.228	5.155.178	13.879.406	8.956.377	5.187.645	14.144.022

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	2014.			2013.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti od ostalih financijskih institucija	30.000	1.152	31.152	-	1.528	1.528
Kratkorocni krediti od domacih banaka i HBOR-a	-	-	-	237.700	-	237.700
Dugoročni krediti od banaka	-	833.638	833.638	-	53.545	53.545
Dugoročni krediti HBOR-a	641.264	-	641.264	780.224	-	780.224
Dospjele kamate	2	-	2	-	-	-
Nedospjele kamate	1.088	183	1.271	752	264	1.016
Ukupno	672.354	834.973	1.507.327	1.018.676	55.337	1.074.013

Banka	2014.			2013.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti od ostalih financijskih institucija	30.000	1.152	31.152	-	1.528	1.528
Kratkorocni krediti od domacih banaka i HBOR-a	-	-	-	237.700	-	237.700
Dugoročni krediti od banaka	-	833.638	833.638	-	53.545	53.545
Dugoročni krediti HBOR-a	641.264	-	641.264	780.224	-	780.224
Dospjele kamate	2	-	2	-	-	-
Nedospjele kamate	1.088	183	1.271	752	264	1.016
Ukupno	672.354	834.973	1.507.327	1.018.676	55.337	1.074.013

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	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Hibridni instrumenti	252.537	402.373	252.537	402.373
Obračunata kamata - nedospjela	8.384	8.429	8.384	8.429
Ukupno	260.921	410.802	260.921	410.802

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 dospjeća od 61 mjesec, uz fiksnu kamatnu stopu. Prosječna kamatna stopa na te instrumente je tijekom 2014. godine iznosila 7,25 posto (tokom 2013. godine: 7,64 posto).

Hibridni instrumenti Grupe u iznosu 52.295 tisuća kuna će dospjeti u siječnju 2015., a preostalih 200.000 tisuća kuna dospijeva u travnju 2015. godine. S obzirom da se hibridni instrumenti u dopunski kapital uključuju razmjerno prema vremenskoj udaljenosti od dospjeća, navedeni instrumenti su u dopunskom kapitalu Banke uključeni u iznosu 13.949 tisuća kuna.

24. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Rezervacije za sudske sporove	10.540	21.021	10.540	20.104
Rezervacije za potencijalne obveze	100	-	100	-
Rezervacije za ostale obveze	394	560	394	560
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	18.724	21.167	18.714	21.125
Ukupno	29.758	42.748	29.748	41.789

Promjene u rezervacijama za obveze i troškove

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

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Stanje 1. siječnja	42.748	57.596	41.789	56.522
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka	3.969	(14.077)	4.818	(13.962)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(16.959)	(771)	(16.859)	(771)
Stanje 31. prosinca	29.758	42.748	29.748	41.789

25. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	26.283	21.251	25.833	20.785
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	14.112	14.510	13.379	13.514
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale obveze	15.922	10.521	15.922	10.521
Obveze za naknade	11.543	67.962	11.496	67.866
Sredstva u postupku plaćanja	241.321	254.797	241.321	254.797
Razgraničeni prihod od naknada	16.244	13.618	12.184	3.923
Ostale obveze	143.769	139.491	133.625	120.441
Ukupno	469.194	522.150	453.760	491.847

Sredstva u postupku plaćanja uglavnom se odnose na obveze za isplatu mirovina u ime Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje u iznosu od 194 milijuna kuna (2013.: 206 milijuna kuna) te obveza za isplatu novčanog priljeva sa računa Banke građanstvu koji nisu klijenti Banke u iznosu od 27 milijuna kuna (2013.: 27 milijuna kuna).

26. KAPITAL I REZERVE

a) Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2014., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital iznosio je 966.640 tisuća kuna (2013. 966.640 tisuća kuna) i uključivao je 878.764 (2013. 878.764) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kn. Na dan 31. prosinca 2014. Banka je imala 795 vlastitih dionica (2013.: 795) u ukupnom iznosu od 874 tisuće kuna (2013.: 874 tisuće kuna).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	2014.		2013.	
	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %
Republika Hrvatska	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 2014. godine imala ostvareni kapitalni dobitak u iznosu 228.136 tisuća kuna (2013.: 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 2014. iznosi 10.578 tisuća kuna (2013.: 8.458 kuna), odnosno 1,1% dioničkog kapitala (2013.: 0,9%).

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.

Kretanje rezerve za fer vrijednost tijekom 2014. i 2013. godine je kako slijedi:

Grupa	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	45.941	46.788
Neto nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	42.924	7.191
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u račun dobiti i gubitka	(8.222)	(9.294)
Odgođeni porez koji se odnosi na dobit ostvarenu revalorizacijom financijske imovine raspoložive za prodaju	(7.776)	1.256
Stanje na 31. prosinca	72.867	45.941
Banka	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	45.850	45.799
Neto nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	42.880	3.897
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u račun dobiti i gubitka	(8.222)	(4.878)
Odgođeni porez koji se odnosi na dobit ostvarenu revalorizacijom financijske imovine raspoložive za prodaju	(7.767)	1.032
Stanje na 31. prosinca	72.741	45.850

26. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

e) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 887 tisuće kuna (2013: 1.189 tisuća kuna), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Grupe.

U 2014. godini promjena na revalorizacijskoj rezervi iznosi 302 tisuće kuna (2013.: smanjenje 55 tisuća kuna). Kretanje revalorizacijske rezerve tijekom izvještajnog razdoblja 2014. i 2013. godine je kako slijedi:

Grupa i Banka	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	1.189	1.244
Umanjenje revalorizacijske rezerve amortizacijom imovine	(317)	(69)
Odgođeni porez koji se odnosi na revalorizacijsku rezervu	15	14
Stanje na 31. prosinca	887	1.189

f) Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Tijekom 2014. godine nije bilo isplate dividende (2013.: 0).

g) Ostale rezerve

Ostale rezerve na dan 31. prosinca 2014. iznose 0 tisuća kuna (2013.: 0 kuna).

h) Zadržana dobit

Glavna skupština Banke je u 2014. godini donijela odluku da se preostali dio dobiti iz 2013. godine, nakon izdvajanja zakonske rezerve, prenese u zadržanu dobit unutar kapitala i rezervi.

27. REGULATORNI KAPITAL

Ukupni je osnovni kapital tijekom 2014. godine smanjen za 927.986 tisuće kuna, najvećim dijelom zbog tereta neto gubitka u izvještajnom razdoblju, ali i zbog promijenjene regulative kojom se propisuje drukčiji način izračuna regulatornog kapitala u primjeni od 2014. godine. Naime, regulatorni se kapital umanjuje za neto knjigovodstvenu vrijednost nematerijalne imovine koja na 31. prosinca 2014. iznosi 140.301 tisuća kuna (Banka). Daljnji utjecaj na smanjenje, koje se očituje na ukupnom regulatornom kapitalu, imala je i 'amortizacija' dopunskog kapitala (hibridnih instrumenata) kako se bliži njihovo dospijeće. Sukladno tome, zbog smanjenja kapitalne baze, stopa adekvatnosti ukupnog kapitala je pala za gotovo 7 p.p., i iznosi 6,7 posto.

Regulatorni minimum stope adekvatnosti regulatornog kapitala propisan zakonom na dan 31. prosinca 2014. iznosi 8 posto (2013.: 12 posto). Bankama su propisani i minimalni zaštitni slojevi za očuvanje kapitala i strukturni sistemski rizik, a koji u slučaju Banke iznose od 4 posto. Osim navedenog, Banci je propisan i supervizorski zaštitni sloj u iznosu od 2 posto za razdoblje od godine dana počevši od 30. lipnja 2015. godine.

Stavka	31.12.2014.	31.12.2013.
	Iznos (000kn) / Stopa (%)	Iznos (000kn) / Stopa (%)
Redovni osnovni kapital	631.397	-
Stopa redovnog osnovnog kapitala	6,50%	-
Osnovni kapital	631.397	1.343.458
Stopa osnovnog kapitala	6,50%	-
Ukupni regulatorni kapital*	645.346	1.573.332
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala**	6,65%	13,51%

*31.12.2013.= jamstveni kapital

**31.12.2013. = stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala

Pokriće nedostatka kapitala planira se pokriti dokapitalizacijom vlasnika u 2015. godini, a od Banke su pokrenute i mjere optimizacije izloženosti rizicima.

28. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Kreditni komitentima				
- pravnim osobama	424.229	404.189	425.554	404.766
- građanstvu	312.044	310.874	306.286	306.669
	736.273	715.063	731.840	711.435
Zajmovi i plasmani bankama	2.615	5.819	2.611	5.783
Dužničke vrijednosnice	111.542	107.956	105.942	100.855
Mjenice	21.977	19.383	21.977	19.383
Ukupno	872.407	848.221	862.370	837.456

28. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI (nastavak)

b) Analiza po izvoru

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Pravne osobe	261.052	257.552	262.377	258.129
Stanovništvo	312.044	310.874	306.286	306.669
Država i javni sektor	291.859	265.441	286.259	258.340
Banke i ostale financijske institucije	3.328	9.673	3.324	9.637
Ostale organizacije	4.124	4.681	4.124	4.681
Ukupno	872.407	848.221	862.370	837.456

29. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Uzeti krediti	39.282	25.438	39.282	25.437
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	116.916	137.429	117.124	139.015
- stanovništvo	190.053	214.376	183.255	206.968
	306.969	351.805	300.379	345.983
Depoziti banaka	7.063	7.509	7.063	7.509
Ostalo	2.273	688	2.258	688
Ukupno	355.587	385.440	348.982	379.617

b) Analiza po davatelju

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Pravne osobe	37.262	40.968	37.455	42.554
Stanovništvo	190.053	214.377	183.255	206.968
Država i javni sektor	40.676	46.592	40.676	46.592
Banke i ostale financijske institucije	78.696	74.715	78.696	74.715
Ostali	8.900	8.788	8.900	8.788
Ukupno	355.587	385.440	348.982	379.617

30. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Gotovinski platni promet	302.089	359.147	302.090	359.147
Bezgotovinski platni promet	42.998	41.714	42.998	41.714
Stanovništvo i kartično poslovanje	107.989	100.257	102.560	94.602
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	17.643	15.249	17.643	15.249
Ostali prihodi od naknada i provizija	28.315	33.375	19.642	22.475
Ukupno	499.034	549.742	484.933	533.187

31. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Gotovinski platni promet	262.172	304.520	262.172	304.520
Bezgotovinski platni promet	16.259	17.328	16.259	17.328
Kartično poslovanje	26.576	25.655	26.576	25.655
Ostali rashodi od naknada i provizija	8.400	9.226	7.096	7.660
Ukupno	313.407	356.729	312.103	355.163

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

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Dobici umanjani za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	796	996	813	695
- Vlasničke vrijednosnice	465	-	(136)	-
- Investicijski fondovi	1.328	2.352	1.328	2.352
- Valutni terminski ugovori – OTC	(754)	1.105	(754)	1.105
	1.835	4.453	1.251	4.152
Nerealizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	9.342	(1.263)	5.003	(118)
- Investicijski fondovi	6.445	(772)	6.445	(772)
- Vlasničke vrijednosnice	(10.819)	610	(10.819)	610
- Valutni terminski ugovori – OTC	(510)	(434)	(510)	(434)
	4.458	(1.859)	119	(714)
Ukupno	6.293	2.594	1.370	3.438

33. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Realizirani dobiti od prodaje dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	1.070	-	-
Realizirani dobiti od prodaje dužničkih vrijednosnica stranih država	17.348	-	17.353	-
Realizirani dobiti od prodaje vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	7.537	-	7.537
Ukupno	17.348	8.607	17.353	7.537

34. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Prihod od dividendi	1.359	3.112	1.359	11.012
Neto dobit po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	4.161	5.756	4.180	5.891
Prihodi po neaktivnim računima	46	35	46	35
Ostali prihodi	5.061	6.104	4.479	8.652
Ukupno	10.627	15.007	10.064	25.590

35. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Materijal i usluge	139.886	137.234	137.924	135.243
Administracija i marketing	11.906	13.462	11.609	12.612
Pošta i telekomunikacija	30.761	31.529	30.235	31.215
Troškovi zaposlenika	185.865	186.271	176.509	176.051
Troškovi osiguranja štednih uloga	25.177	24.182	24.461	23.392
Ostali opći i administrativni troškovi	19.625	13.198	18.287	11.708
Ukupno	413.220	405.876	399.025	390.221

a) Troškovi zaposlenika

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Neto plaće, otpremnine i ostali troškovi	87.577	89.651	83.396	85.162
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	87.927	85.922	84.086	81.582
Ostale naknade zaposlenima	9.180	9.542	8.804	9.064
Naknade članovima Nadzornog odbora	1.181	1.156	223	243
Ukupno	185.865	186.271	176.509	176.051

Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je imala 1.084 zaposlenih (2013.: 1.075), a Grupa 1.120 zaposlenog (2013.: 1.114 zaposlena).

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

Bilješke	Grupa		Banka		
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn	
Identificirani gubici					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(782.333)	(237.510)	(781.266)	(237.312)
Potraživanja po kamatama		(11.476)	(10.230)	(11.465)	(10.214)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(29.802)	-	(29.802)	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	(396)	2.786	(396)	2.786
Ostala imovina	18	(80.351)	(6.632)	(80.351)	(6.600)
Imovina namijenjena prodaji		(33.621)	-	(33.621)	-
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		443	1.178	443	1.178
Ukupan trošak		(937.536)	(250.408)	(936.458)	(250.162)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	5.095	12.178	5.197	11.816
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	(501)	1.313	(501)	1.313
Ostala imovina	18	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Ukupan prihod/(trošak)		4.594	13.491	4.696	13.129
Ukupno identificirani gubici na pojedinačnoj i skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(777.238)	(225.332)	(776.069)	(225.496)
Potraživanja po kamatama		(11.476)	(10.230)	(11.465)	(10.214)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	(29.802)	-	(29.802)	-
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	10	(897)	4.099	(897)	4.099
Ostala imovina	18	(80.351)	(6.632)	(80.351)	(6.600)
Imovina namijenjena prodaji		(33.621)	-	(33.621)	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		443	1.178	443	1.178
Ukupan trošak		(932.942)	(236.917)	(931.762)	(237.033)

37. 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	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(524)	(354)	-	-
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	1.496	(276)	1.669	(336)
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	972	(630)	1.669	(336)

Kretanje obveze poreza na dobit priznato kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '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	(7.767)	1.256	(7.767)	1.032
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na revalorizaciju nekretnina	15	14	15	14
Ukupan prihod/(trošak) poreza na dobit priznat direktno u kapital u rezerve	(7.752)	1.270	(7.752)	1.046

Usklada poreza na dobit

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

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
(Gubitak) / dobit prije poreza	(630.362)	36.368	(637.053)	42.746
Porez na dobit po stopi od 20% (2013: 20%)	126.072	(7.274)	127.411	(8.549)
Porezno nepriznati troškovi	(21.539)	(14.058)	(21.531)	(12.068)
Neoporezivi prihod	9.099	8.716	8.463	8.370
Efekt nepriznatog odgođenog poreza	(112.660)	11.986	(112.674)	11.911
	972	(630)	1.669	(336)
Efektivna stopa poreza na dobit	-	1,7%	-	0,8%

37. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Nepriznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Banka je na 31. prosinca 2014. godine imala 550.218 tisuća kuna (2013.:160.113 tisuća kuna) akumuliranih poreznih gubitaka koje je mogla iskoristiti do 31. prosinca 2019. godine. Usljed iskazanog gubitka na dan 31. prosinca 2014., stvoreni su novi porezni gubici u iznosu 710.331 tisuća kuna, iskoristivi zaključno s 31. prosinca 2019. godine. Porezni gubici nisu priznati kao odgođena porezna imovina jer nije moguće procijeniti veličinu oporezive dobiti koja bi se upotrijebila za iskorištavanje neiskorištenih poreznih gubitaka.

38. ZARADA/(GUBITAK) PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade/(gubitka) po dionici, zarada/(gubitak) se računa kao dobit/gubitak 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/(gubitka) po dionici bio je 877.969 (2013.: 877.969). Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade/(gubitka) po dionici bio bi isti kao i broj korišten prilikom izračuna osnovne zarade/(gubitka) po dionici, odnosno 877.969 (2013.: 877.969), kako je prikazano u nastavku:

	Banka	
	2014.	2013.
	'000 kn	'000 kn
Neto (gubitak) / dobit za godinu	(635.384)	42.410
Dobit rasporediva za pokriće gubitaka iz prethodnih godina	(635.384)	42.410
Prosječan broj izdanih redovnih dionica (umanjenih za broj vlastitih dionica)	877.969	877.969
(Gubitak) / zarada po dionici u kunama	(723,70)	48,30

39. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

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

Bilješke		Grupa		Banka	
		2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Žiro račun kod HNB-a	5	587.343	357.739	587.343	357.739
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.545.787	1.442.045	1.545.787	1.442.045
Obveznice Republike Hrvatske		1.976.744	1.548.521	1.838.904	1.410.681
Trezorski zapisi Ministarstva financija		141.256	433.670	141.256	433.670
Dani krediti Republici Hrvatskoj		1.788.255	2.265.307	1.788.255	2.265.307
Depoziti Republike Hrvatske		(2.192.207)	(2.113.735)	(2.192.207)	(2.113.735)
Ukupno		3.847.178	3.933.547	3.709.338	3.795.707

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

		Grupa		Banka	
		2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Krediti		1.014.902	563.780	1.014.902	563.780
Depoziti		(196.314)	(295.129)	(196.314)	(295.129)
Ukupno		818.588	268.651	818.588	268.651

40. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

Bilješke		Grupa		Banka	
		2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Novac i računi kod banaka	5	1.308.452	1.177.543	1.308.449	1.177.540
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.545.787	1.442.045	1.545.787	1.442.045
Plasmani bankama s izvornim dospijećem do 90 dana		467.166	343.853	467.166	343.853
Instrumenti u postupku naplate	18	94.855	16.509	94.824	16.509
Ukupno		3.416.260	2.979.950	3.416.226	2.979.947

41. POTENCIJALNE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2014. '000 kn	2013. '000 kn	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Garancije u kunama	300.066	284.864	300.066	284.864
Garancije u devizama	2.206	2.179	2.206	2.179
Akreditivi	31.807	47.920	31.807	47.920
Neiskorišteni okvirni krediti	1.319.379	1.470.883	1.318.309	1.465.859
Ukupno	1.653.458	1.805.846	1.652.388	1.800.822

Na dan 31. prosinca 2014. 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 18.724 tisuće kuna (2013.: 21.167 tisuća kuna), a Banka u iznosu od 18.714 tisuća kuna (2013.: 21.125 tisuća kuna) koji su uključeni u Rezervacije za obveze i troškove (Bilješka 24).

42. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

Na kraju godine Banka i Grupa su imale sljedeće derivativne ugovore, klasificirane kao instrumenti kojima se trguje.

Grupa i Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina		Imovina	Obveze
2014.	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Valutni terminski ugovori – OTC	-	-	-	-	-	-	-
Međuvalutni "swap" ugovori- OTC	76.615	-	-	-	76.615	-	508
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	76.615	-	-	-	76.615	-	508
Grupa i Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
2013.	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina		Imovina	Obveze
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Valutni terminski ugovori – OTC	-	-	-	-	-	-	-
Međuvalutni "swap" ugovori- OTC	12.717	-	-	-	12.717	10	8
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	12.717	-	-	-	12.717	10	8

43. 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% (2012.: 99,13%) dionica Banke. S preostalih 0,87% (2013.: 0,87%) dionica javno se trguje.

a) Ključne transakcije s 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. Prihodi i troškovi između Banke i Hrvatske pošte uglavnom se odnose na provizije za pružene usluge.

Izloženost prema Republici Hrvatskoj iskazana je u bilješci 39. 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 na usluge procjene instrumenata osiguranja koje je pružila podružnica.

Ključno poslovodstvo nije posjedovalo redovne dionice krajem izvještajnog razdoblja (2013.: -).

43. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost neto od ispravaka vrijednosti i rezerviranja, kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine za Grupu, proizlaze iz transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

Grupa 2014.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	251.901	192.990	325.310	300.483
HZMO	2.981	51	13	7
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	896	4.310	27	19.882
Dugoročne naknade (kreditni i depoziti)	11.135	174	627	98
Naknade za otpremnine	-	-	-	484
Društva pod značajnim utjecajem	91.849	19.951	9.509	5.574
Ukupno	358.762	217.476	335.486	326.528
Grupa 2013.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	339.659	117.535	373.392	344.792
HZMO	-	36.859	1	207
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	1.045	3.615	29	14.545
Dugoročne naknade (kreditni i depoziti)	17.747	1.703	774	41
Naknade za otpremnine	-	-	-	407
Društva pod značajnim utjecajem	167.688	22.124	5.453	4.097
Ukupno	526.139	181.836	379.649	364.089

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 51.603 tisuća kuna (2013.: 51.798 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 51.457 tisuća kuna (2013.: 51.798 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno posloводство.

Izloženost ključnim članovima posloводства Grupe uključuje potraživanja po kreditima u iznosu od 12.031 tisuća kuna (2013.: 14.837 tisuća kuna).

Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti ni rezerviranja za gubitke.

43. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

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

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost neto od ispravaka vrijednosti i rezerviranja, kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine za Banku, proizlaze iz transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

Banka 2014.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	251.901	192.990	325.310	300.483
HZMO	2.981	51	13	7
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Podružnice				
HPB Invest	5.156	6.929	740	137
HPB Nekretnine	10.754	77	2.487	1.719
HPB Stambena štedionica	40.081	15.316	668	71
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	821	4.310	20	18.151
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	9.338	174	510	92
Naknade za otpremnine	-	-	-	484
Društva pod značajnim utjecajem	91.849	19.951	9.509	5.574
Ukupno	412.881	239.798	339.257	326.718
Banka 2013.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	339.659	117.535	373.392	344.792
HZMO	-	36.859	1	207
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Podružnice				
HPB Invest	5.160	6.443	5.723	380
HPB Nekretnine	32.625	87	5.411	1.625
HPB Stambena štedionica	40.113	22.115	802	1.206
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	903	3.583	24	12.200
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	13.596	1.703	580	41
Naknade za otpremnine	-	-	-	240
Društva pod značajnim utjecajem	167.688	22.124	5.453	4.097
Ukupno	599.744	210.449	391.386	364.788

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 51.573 tisuća kuna (2013.: 51.896 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti ni rezerviranja za gubitke.

43. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

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 39.

44. 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, 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				
2014.	31.517	32.080	od siječnja do kolovoza 2014.	31.879
2013.	196.750	205.638	od siječnja do prosinca 2014.	196.788

Povezane transakcije, u skladu s MRS 39: *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, priznate su kao ugovori o reotkupu.

Banka i Grupa također kupuju financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno prodaju ("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.

	Knjigovodstvena vrijednost potraživanja '000 kn	Fer vrijednost kolaterala '000 kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa '000 kn
Kreditni komitentima – obrnuti repo ugovori				
2014.	33.012	31.508	siječanj 2014.	31.513
2013.	-	-	-	-

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

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

Na dan 31. prosinca 2014. godine ukupna imovina u skrbništvu Banke, uključujući fondove HPB Grupe, iznosila je 3,92 milijarde kuna (2013.: 4,04 milijardi kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2014. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, kojima je Banka depozitna banka, iznosila je 3,71 milijardi kuna (2013.: 3,64 milijardi kuna).

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

	<u>2014.</u> <u>'000 kn</u>	<u>2013.</u> <u>'000 kn</u>
Imovina		
Pravne osobe	66.212	67.415
Građanstvo	605.636	615.895
Sredstva na žiro računu	<u>287.285</u>	<u>230.694</u>
Ukupno imovina	<u>959.133</u>	<u>914.004</u>
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	72.149	71.173
Županije	15.713	17.389
Vlada Republike Hrvatske	860.067	813.387
HBOR	9.329	9.337
Fond za razvoj i zapošljavanje	-	498
Ostale obveze	<u>1.875</u>	<u>2.220</u>
Ukupno obveze	<u>959.133</u>	<u>914.004</u>

46. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

Grupa	Prosječne kamatne stope 2014.	Prosječne kamatne stope 2013.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,05%	0,13%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,44%	0,86%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,37%	5,15%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4,39%	5,19%
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	6,29%	6,06%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6,59%	6,33%
Obveze		
Depoziti banaka	1,27%	1,51%
Depoziti komitenata	2,00%	2,36%
Uzeti krediti	3,05%	2,50%
Hibridni instrumenti	7,25%	7,64%
Banka		
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,05%	0,13%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,44%	0,86%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,79%	5,15%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4,41%	5,20%
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	6,29%	6,06%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6,63%	6,34%
Obveze		
Depoziti banaka	1,27%	1,51%
Depoziti komitenata	1,99%	2,34%
Uzeti krediti	3,05%	2,50%
Hibridni instrumenti	7,25%	7,64%

47. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prienos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja.

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 dospelja 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 buduć gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti, uključujući umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke na skupnoj osnovi kredita A-rizične skupine, obračunato prema propisanim stopama umanjenja. 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 buduć gotovinski tokovi temelje se na najboljim procjenama rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa za slični instrument na datum pripreme financijskih izvještaja. 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 neto od umanjenja vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

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

Uzeti kredit

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 pripreme financijskih izvještaja, za novi uzeti kredit sličnog tipa i preostale ročnosti.

Tablice u nastavku prikazuje hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine:

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

47. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Grupa 2014. ('000 kn)	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobici/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	1.308.452	1. razina	novac i novčani ekvivalenti	1.308.452	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.545.787	1. razina	novčani ekvivalent	1.545.787	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	583.411	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospelja > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	583.784	(373)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	381.801			381.801	-
- obveznice Ministarstva financija	178.650	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	178.650	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	167.280	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	167.280	-
- vlasničke vrijednosnice	33.588	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	33.588	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	0	3. razina	interni model za vrednovanje valutnih ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	0	-
- potraživanja po kamatama	2.283	nije primjenjivo	nije primjenjivo	2.283	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.002.975			2.002.975	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	141.256	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	141.256	-
- obveznice Ministarstva financija	1.353.292	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	1.353.292	-
- obveznice stranih država	382.752	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	382.752	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	75.391	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	75.391	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava	11.662	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	11.662	-
- vlasničke vrijednosnice – bez kotacije	14.651	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	14.651	-
- potraživanja po kamatama	23.971	nije primjenjivo	nije primjenjivo	23.971	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	558.882	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	597.943	(39.061)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.429.101	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	10.473.750	(44.649)
Ukupno financijska imovina	16.810.409			16.894.492	(84.083)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	508	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	508	-
Depoziti banaka	373.789	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	374.750	961
Depoziti komitenata	13.995.100	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	14.084.725	89.625
Uzeti krediti	1.502.455	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	1.507.327	4.872
Ukupno financijske obveze	15.871.852			15.967.310	95.458
UKUPNO					11.375

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

47. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Grupa 2013. ('000 kn)	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobici/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	1.177.543	1. razina	novac i novčani ekvivalenti	1.177.543	-
Obvezna pričuvna kod Hrvatske narodne banke	1.442.045	1. razina	novčani ekvivalent	1.442.045	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	521.035	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospeljeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	522.772	(1.737)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	343.841			343.841	-
- obveznice Ministarstva financija	139.079	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	139.079	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	159.203	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	159.203	-
- vlasničke vrijednosnice	43.120	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	43.120	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	22	3. razina	interni model za vrednovanje valutnih ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	22	-
- potraživanja po kamatama	2.417	nije primjenjivo	nije primjenjivo	2.417	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.715.416			1.715.416	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	433.670	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	433.670	-
- obveznice Ministarstva financija	971.468	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	971.468	-
- obveznice stranih država	137.655	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	137.655	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	79.040	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	79.040	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava	41.464	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	41.464	-
- vlasničke vrijednosnice – bez kotacije	7.692	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	7.692	-
- vlasničke vrijednosnice – s kotacijom	21.318	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	21.318	-
- potraživanja po kamatama	23.109	nije primjenjivo	nije primjenjivo	23.109	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	760.630	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	821.305	(60.675)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.693.751	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	11.753.691	(59.940)
Ukupno financijska imovina	17.654.261			17.776.613	(122.352)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	8	-
Depoziti banaka	740.307	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	741.207	900
Depoziti komitenata	14.261.336	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	14.361.365	100.029
Uzeti krediti	1.067.015	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	1.074.013	6.998
Ukupno financijske obveze	16.068.666			16.176.593	107.927
UKUPNO					(14.425)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

47. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Banka 2014. ('000 kn)	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobici/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	1.308.449	1. razina	novac i novčani ekvivalenti	1.308.449	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.545.787	1. razina	novčani ekvivalent	1.545.787	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	583.411	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospeljeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	583.784	(373)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	284.011			284.011	-
- obveznice Ministarstva financija	83.373	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	83.373	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	166.053	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	166.053	-
- vlasničke vrijednosnice	33.588	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	33.588	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	-	3. razina	interni model za vrednovanje valutnih ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	-	-
- potraživanja po kamatama	997	nije primjenjivo	nije primjenjivo	997	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.988.683			1.988.683	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	141.256	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	141.256	-
- obveznice Ministarstva financija	1.339.271	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	1.339.271	-
- obveznice stranih država	382.752	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	382.752	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	75.391	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	75.391	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava	11.662	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	11.662	-
- vlasničke vrijednosnice – bez kotacije	14.651	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	14.651	-
- potraživanja po kamatama	23.700	nije primjenjivo	nije primjenjivo	23.700	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	558.882	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	597.943	(39.061)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.318.049	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	10.335.154	(17.105)
Ukupno financijska imovina	16.587.272			16.643.811	(56.539)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	508	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	508	-
Depoziti banaka	373.789	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	374.750	961
Depoziti komitenata	13.799.577	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	13.879.406	79.829
Uzeti krediti	1.502.455	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	1.507.327	4.872
Ukupno financijske obveze	15.676.329			15.761.991	85.662
UKUPNO					29.123

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

47. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Banka 2013. ('000 kn)	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriзнati dobiti/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	1.177.540		novac i novčani ekvivalenti	1.177.540	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.442.045	1. razina	novčani ekvivalent	1.442.045	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	521.035	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospijea > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	522.772	(1.737)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	277.046			277.046	-
- obveznice Ministarstva financija	73.390	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	73.390	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	159.203	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	159.203	-
- vlasničke vrijednosnice	43.120	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	43.120	-
- fer vrijednost terminkih ugovora	10	3. razina	interni model za vrednovanje valutnih ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	10	-
- potraživanja po kamatama	1.323	nije primjenjivo	nije primjenjivo	1.323	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.623.041			1.623.041	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	433.670	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	433.670	-
- obveznice Ministarstva financija	901.523	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	901.523	-
- obveznice stranih država	137.655	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	137.655	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	79.040	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	79.040	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava	41.464	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	41.464	-
- vlasničke vrijednosnice – bez kotacije	7.692	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	7.692	-
- potraživanja po kamatama	21.997	nije primjenjivo	nije primjenjivo	21.997	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	760.630	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	821.305	(60.675)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.618.369	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	11.655.515	(37.146)
Ukupno financijska imovina	17.419.706			17.519.264	(99.558)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	8	-
Depoziti banaka	740.307	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	741.207	900
Depoziti komitenata	14.052.825	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	14.144.022	91.197
Uzeti krediti	1.067.015	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	1.074.013	6.998
Ukupno financijske obveze	15.860.155			15.959.250	99.095
UKUPNO					(463)

48. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dana 28. siječnja 2015. godine dospio je hibridni instrument Grupe u iznosu 6.857 tisuća eura te su krajem 2014. uslijed pada stope adekvatnosti kapitala ispod zakonski propisane sukladno čl. 6 Ugovora o ulaganju u dopunski kapital godine stvoreni uvjeti za konverziju hibridnog instrumenta u kapital Banke. Preostalih 200.000 tisuća kuna hibridnog instrumenta dopijeva 30. travnja 2015. godine.

Banka je u procesu stjecanja dodatnog udjela u društvu H1 Telekom d.d. (navedenog u bilješci 12), temeljem okončane predstečajne nagodbe a po pretvaranju dijela svojih potraživanja u temeljni kapital društva. Do dana izdavanja ovog izvješća donesena je odluka Trgovačkog suda od 27. siječnja 2015. godine kojom je sklopljena predstečajna nagodba društva H1 Telekom d.d. postala pravomoćna, te je 30. ožujka 2015. održana Glavna skupština društva. Temeljem odluka Glavne skupštine, Banka će upisati 3.584.990 dionica u vrijednosti od 35.850 tisuća kuna unosom potraživanja u kapital društva, do 24. travnja 2015. godine. Ovime će Banka steći 58,2 posto ili više udjela u društvu ovisno o upisu novih udjela od strane ostalih vjerovnika iz predstečajne nagodbe.

U svrhu uspješnog restrukturiranja Banke i poboljšanja efikasnosti poslovanja, krajem 2014. godine poduzet je niz operativnih i organizacijskih promjena te inicijativa za unapređenje, a koje će se provoditi tijekom 2015. godine. Navedene promjene temelje se na nekoliko ključnih koncepata i pretpostavki operativnog unapređenja poslovanja: pojednostavljenje i promjena organizacijske strukture Banke, s naglaskom na smanjenje složenosti cjelokupne organizacijske strukture, redizajn i centralizacija upravljanja rizicima i upravljanje portfeljem neprihodujućih plasmana, povećanje kvalitete i strukture izvješćivanja menadžmenta te smanjenje operativnih troškova

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca na dan 31.12.2014. godine

	2014. '000 kn	2013. '000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.494.250	2.295.261
-gotovina	361.122	495.477
-depoziti kod HNB-a	2.133.129	1.799.784
Depoziti kod bankarskih institucija	910.047	695.766
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	299.483
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	283.013	275.713
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.964.980	1.301.561
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	591.300	814.250
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz rdg	-	-
Derivatna financijska imovina	-	10
Kreditni financijskim institucijama	64.522	518.961
Kreditni ostalim komitentima	10.236.030	11.205.416
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	53.420	87.041
Preuzeta imovina	155.408	209.418
Materijalna imovina (minus amortizacija)	159.118	153.282
Kamate, naknade i ostala imovina	458.135	512.620
UKUPNO IMOVINA	17.370.224	18.368.782
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	699.300	1.072.997
- Kratkoročni krediti	31.152	239.228
- Dugoročni krediti	668.148	833.769
Depoziti	12.473.921	13.368.152
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.914.496	3.078.289
- Štedni depoziti	986.972	1.121.197
- Oročeni depoziti	8.572.453	9.168.666
Ostali krediti	806.753	-
- Kratkoročni krediti	-	-
- Dugoročni krediti	806.753	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	508	8
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	252.537	402.373
Kamate, naknade i ostale obveze	2.292.610	2.071.862
UKUPNO OBVEZE	16.525.629	16.915.392
KAPITAL		
Dionički kapital	1.193.902	1.193.902
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(635.384)	42.410
Zadržana dobit (gubitak)	200.996	160.707
Zakonske rezerve	10.578	8.458
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1.762	2.063
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	72.741	45.850
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-
UKUPNO KAPITAL	844.595	1.453.390
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	17.370.224	18.368.782

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. – 31.12.2014.

	2014.	2013.
	'000 kn	'000 kn
Kamatni prihodi	863.360	839.634
Kamatni troškovi	(373.633)	(403.670)
Neto kamatni prihodi	489.727	435.964
Prihodi od provizija i naknada	484.933	533.190
Troškovi provizija i naknada	(312.103)	(355.163)
Neto prihod od provizija i naknada	172.830	178.027
Gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	(33.621)	-
Dobit od aktivnosti trgovanja	37.995	39.527
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 od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	17.353	7.537
Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	-	-
Dobit / (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1.359	11.012
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	6.216	8.508
Ostali prihodi	14.106	19.355
Ostali troškovi	(41.004)	(33.240)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(478.458)	(404.715)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	186.503	261.975
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(823.556)	(219.229)
(GUBITAK) / DOBIT PRIJE POREZA	(637.053)	42.746
ODGOĐENI POREZNI (TROŠAK) / PRIHOD	(1.669)	336
(GUBITAK) / DOBIT TEKUĆE GODINE	(635.384)	42.410
(Gubitak) / zarada po dionici	(723,70)	48,30

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2014.

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 2014.	1.194.776	(874)	10.522	160.707	42.410	45.850	1.453.390
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2014. godine	1.194.776	(874)	10.522	160.707	42.410	45.850	1.453.390
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	34.658	34.658
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala	-	-	15	-	-	(7.767)	(7.752)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(317)	-	-	-	(317)
Neto dobiti / (gubici) priznati izravno u kapitalu i	-	-	(302)	-	-	26.891	26.589
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(635.384)	-	(635.384)
Ukupno priznati prihodi i (rashodi) za 2014. godinu	-	-	(302)	-	(635.384)	26.891	(608.795)
Povećanje / (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / (prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	2.120	40.290	(42.410)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	2.120	40.290	(42.410)	-	-
Stanje na dan 31. prosinac 2014. godine	1.194.776	(874)	12.340	200.997	(635.384)	72.741	844.595

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2013.

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 2013.	1.194.776	(874)	5.874	71.348	94.062	45.799	1.410.985
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2013. godine	1.194.776	(874)	5.874	71.348	94.062	45.799	1.410.985
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(981)	(981)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	14	-	-	1.032	1.046
Ostali dobiti i (gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(69)	-	-	-	(69)
Neto dobiti / (gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(55)	-	-	50	(5)
Dobit / (gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	42.410	-	42.410
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2013. godinu	-	-	(55)	-	42.410	50	42.405
Povećanje / (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / (prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	4.703	89.359	(94.062)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	4.703	89.359	(94.062)	-	-
Stanje na dan 31. prosinac 2013. godine	1.194.776	(874)	10.522	160.707	42.410	45.850	1.453.390

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Novčani tok za 2014. godinu

	2014.	2013.
	'000 kn	'000 kn
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	348.306	313.118
(Gubitak)/dobit prije poreza	(637.053)	42.746
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	936.580	223.071
Amortizacija	53.078	52.478
Neto nerealizirana (gubitak)/dobit od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(119)	714
Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine		-
Ostali gubici	(4.180)	(5.891)
Neto smanjenje/(povećanje) poslovne imovine	286.816	(1.224.952)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	299.483	67.577
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	398.763	(139.815)
Kreditni ostalim komitentima	208.121	(873.057)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(7.181)	233.487
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(658.486)	(387.517)
Ostala poslovna imovina	46.116	(125.627)
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	(673.901)	1.316.209
Depoziti po viđenju	(163.793)	487.092
Štedni i oročeni depoziti	(730.438)	687.584
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	500	(362)
Ostale obveze	219.830	141.895
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(38.779)	404.375
Plaćeni porez na dobit	(53)	-
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	(38.832)	404.375
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	193.717	(153.719)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(30.106)	(18.194)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		(11.500)
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	222.464	(132.137)
Primljene dividende	1.359	8.112
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	283.314	(45.241)
Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	433.314	(45.241)
Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata		-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	(150.000)	-
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	438.199	205.415
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(1.920)	481
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	436.279	205.896
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	2.979.947	2.774.051
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	3.416.226	2.979.947

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na 31. prosinac 2014.

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
-gotovina	361.122	-	361.122
-depoziti kod HNB-a	2.133.129	-	2.133.129
Novac i računi kod banaka	-	1.308.449	(1.308.449)
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	1.545.787	(1.545.787)
Depoziti kod bankarskih institucija	910.047	-	910.047
Zajmovi i potraživanja od banaka		583.784	(583.784)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	283.013		283.013
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	284.011	(284.011)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.964.980		1.964.980
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	1.988.682	(1.988.682)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	591.300	-	591.300
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	597.943	(597.943)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Derivatna financijska imovina	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	64.522	-	64.522
Kreditni ostalim komitentima	10.236.030	-	10.236.030
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	10.335.154	(10.335.154)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	53.420		53.420
Imovina namijenjena prodaji	-	7.930	(7.930)
Ulaganja u podružnice	-	45.490	(45.490)
Preuzeta imovina	155.408	-	155.408
Materijalna imovina (minus amortizacija)	159.118	-	159.118
Nekretnine i oprema	-	153.107	(153.107)
Nematerijalna imovina	-	140.301	(140.301)
Neto odgođena porezna imovina	-	15.868	(15.868)
Pretplaćeni porez na dobit	-	53	(53)
Kamate, naknade i ostala imovina	458.135	-	458.135
Ostala imovina	-	344.456	(344.456)
UKUPNO IMOVINA	17.370.224	17.351.015	19.209

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na 31. prosinac 2014. (nastavak)

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	508	(508)
<i>Kreditni od financijskih institucija</i>	-	-	-
Kratkoročni krediti	31.152	-	31.152
Dugoročni krediti	668.148	-	668.148
Uzeti krediti	-	1.507.327	(1.507.327)
<i>Depoziti</i>	-	-	-
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.914.496	-	2.914.496
Štedni depoziti	986.972	-	986.972
Oročeni depoziti	8.572.453	-	8.572.453
Depoziti banaka	-	374.750	(374.750)
Depoziti komitenata	-	13.879.406	(13.879.406)
<i>Ostali krediti</i>	-	-	-
Kratkoročni krediti	-	-	-
Dugoročni krediti	806.753	-	806.753
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	508	-	508
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-	-
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	252.537	-	252.537
Hibridni instrumenti	-	260.921	(260.921)
Rezervacije za obveze i troškove	-	29.748	(29.748)
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	-	-	-
Ostale obveze	2.292.610	453.760	2.292.610
UKUPNO OBVEZE	16.525.629	16.506.420	19.209
KAPITAL			
Dionički kapital	1.193.902	966.640	227.262
Kapitalni dobitak	-	228.136	(228.136)
Vlastite dionice	-	(874)	874
Dobit (gubitak) tekuće godine	(635.384)	-	(635.384)
Zadržana dobit (gubitak)	200.996	(433.513)	634.509
Zakonske rezerve	10.578	10.578	-
Ostale rezerve	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1.762	-	1.762
Rezerve za opći bankovni rizik	-	-	-
Revalorizacijska rezerva	-	887	(887)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	72.741	72.741	-
UKUPNO KAPITAL	844.595	844.595	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	17.370.224	17.351.015	19.209

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2014.

- 1 Iznos od 345.709 tisuća 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 14.282 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 Iznos od 587.343 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 257 tisuća 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 33.022 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 71.269 tisuća kuna iskazuju se u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a na stavci Zajmovi i potraživanja od banaka u iznosu 450 tisuća kuna, stavci Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 997 tisuće kuna, stavci Financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu 23.702 tisuća kuna, stavci Financijska imovina koja se drži do dospijea u iznosu 6.643 tisuća kuna, te u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata u iznosu 39.477 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 7 Potraživanja po dospjelim kamatama u iznosu od 13.719 tisuća kuna iskazuju se u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 8 Umanjenja na osnovu Posebnih rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za potraživanja po osnovi prihoda i ostala potraživanja iskazuju se u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u iznosu 825 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.
- 9 Nematerijalna imovina u iznosu od 140.301 tisuća kuna iskazana je u stavci Kamate, naknade i ostale imovina u Propisanim izvještajima, a u poziciji Nematerijalna imovina u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 10 Krediti ostalim i nebankovnim financijskim institucijama u iznosu od 31.500 tisuća kuna iskazuje se u stavci Krediti financijskim institucijama u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 11 Potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 14811 i konto 1471) u iznosu od 15.320 tisuća kuna iskazana su u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata kod Temeljnih financijskih izvještaja.
- 12 Ispravak vrijednosti potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 1493) u iznosu od 64 tisuća kuna iskazan je u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata kod Temeljnih financijskih izvještaja.
- 13 Odgođena porezna imovina u iznosu od 35.069 tisuća kuna iskazana je u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Neto odgođena porezna imovina kod Temeljnih financijskih izvještaja.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 14 Netiranje odgođene porezne obveze u iznosu od 19.202 tisuća kuna unutar stavke u Propisanim izvještajima - Kamate, naknade i ostale obveze, u stavku Neto odgođene porezne imovine Temeljnih financijskih izvještaja.
- 15 Pretplaćeni porez na dobit (skupina konta 1400) u iznosu od 53 tisuća kuna unutar stavke u Propisanim izvještajima- Kamate, naknade i ostale obveze, u stavku Pretplaćeni porez na dobit Temeljnih financijskih izvještaja.
- 16 Preuzeta imovina u iznosu od 155.408 tisuća kuna iskazana je u stavci Preuzeta imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Ostala imovina unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 17 Zaliha uredskog materijala u iznosu od 6.011 tisuća kuna iskazana je u stavci Materijalne imovine unutar Propisanih izvještaja, a u Temeljnim financijskim izvještajima iskazuje se u stavci Ostale imovine.
- 18 Ulaganje u H1 telekom d.d. i Drvnu industriju Spačva d.d. u iznosu 7.903 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.
- 19 Dugoročni krediti u iznosu od 668.148 tisuća kuna unutar Kredita od financijskih institucija u Propisanim izvještajima i dugoročni krediti u iznosu od 806.753 tisuća kuna unutar Dugoročnih kredita u Propisanim izvještajima iskazuju se na stavci Uzeti krediti u Temeljnim financijskim izvještajima u iznosu od 1.474.901 tisuću kuna.
- 20 Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje u iznosu od 508 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.
- 21 91.722 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 1.272 tisuća kuna, Depoziti banaka u iznosu 2.316 tisuća kuna, Depoziti komitenata u iznosu 79.751 tisuće kuna, Hibridni instrumenti u iznosu 8.384 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 22 710 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.
- 23 7 tisuća 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.
- 24 Ograničeni depoziti u ukupnom iznosu 1.700.516 tisuće kuna iskazani su u stavci Kamate, naknade i ostale obveze u Propisanim izvještajima, a na stavci Depoziti komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 25 29.748 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.
- 26 Stavke Depoziti na žiroračunima i tekućim računima u iznosu od 2.914.496 tisuća kuna, štedni depoziti u iznosu 986.972 tisuća kuna i oročeni depoziti u iznosu od 8.572.453 tisuća kuna u Propisanim izvještajima, iskazane su u stavkama Depoziti banaka u iznosu od 372.435 tisuća kuna i Depoziti komitenata u iznosu od 12.101.486 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 27 228.136 tisuća kuna u stavci Dioničkog kapitala u Propisanim izvještajima, iskazano je kao Kapitalni dobitak unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 28 Vlastite dionice u iznosu od 874 tisuće kuna su prikazane kao umanjenje temeljnog kapitala u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 29 Gubitak tekuće godine u iznosu od 635.384 tisuća kuna u Propisanim izvještajima, iskazana je unutar stavke Zadržana dobit/(gubitak) po Temeljnim financijskim izvještajima.
- 30 Rezerve za trezorske dionice u iznosu od 874 tisuća kuna u Statutarnim i ostalim kapitalnim rezervama u Propisanim izvještajima iskazano je unutar stavke Zadržanog (gubitka)/dobiti po Temeljnim financijskim izvještajima.
- 31 Ostale obveze (skupina konta 241) u iznosu od 3.056 tisuća kuna u Kamatama, naknadama i ostalim obvezama u Propisanim izvještajima iskazane su unutar stavke Depoziti komitentima u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 32 Iznos revalorizacijske rezerve od 887 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 2014. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Kamatni prihodi	863.360	862.370	990
Kamatni troškovi	(373.633)	(348.982)	(24.651)
Neto kamatni prihod	489.727	513.388	(23.661)
Prihodi od provizija i naknada	484.933	484.933	-
Troškovi provizija i naknada	(312.103)	(312.103)	-
Neto prihod od provizija i naknada	172.830	172.830	-
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i za trgovanje	-	1.370	(1.370)
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	17.353	(17.353)
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	-	36.625	(36.625)
Ostali prihodi iz poslovanja	-	10.064	(10.064)
Prihod iz poslovanja	-	751.630	(751.630)
Ostali nekamatni prihodi	43.409	-	43.409
Ostali nekamatni troškovi	(41.004)	-	41.004
Neto ostali nekamatni prihod	2.405	-	2.405
Neto nekamatni prihod	175.235	-	175.235
Opći administrativni troškovi i amortizacija	478.458	452.103	26.355
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	186.503	-	186.503
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	-	931.762	(931.762)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	4.818	(4.818)
Troškovi poslovanja	-	1.388.683	(1.388.683)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	830.662	-	830.662
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(7.106)	-	(7.106)
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	823.556	-	823.556
Dobit/gubitak prije poreza	(637.053)	(637.053)	-
Odgođeni porezni prihod/(trošak)	1.669	1.669	-
Dobit/gubitak tekuće godine	(635.384)	(635.384)	-
Gubitak po dionici (u kn)	(723,70)	(723,70)	-

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada računa dobiti i gubitka za 2014. godinu

1 Usklade tečajnih razlika i dobitaka od kupoprodaje deviza

Iznos od 990 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 835 tisuća kuna neto tečajnih razlika iskazan je 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 191 tisuću 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 1 tisuću kuna tečajnih razlika iskazan unutar Prihoda od provizija i naknada u Propisanim izvještajima, u Temeljnim financijskim izvještajima iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja.

Iznos od 6.216 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 1.999 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 36.625 tisuća kuna tečajnih razlika od kupoprodaje stranih valuta iskazan u poziciji Ostali nekamatni prihodi u Propisanim izvještajima iskazan je na stavci Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama u Temeljnim financijskim izvještajima.

2 Iznos od 24.461 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 17.353 tisuća kuna realizirane dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju iskazan je unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, a u stavci Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju u Temeljnim financijskim izvještajima.

4 Iznos od 2.634 tisuća kuna iskazan na stavci Dobici umanjeni 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 1.264 tisuću kuna gubitka od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima na stavci Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima iskazan je na stavci Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i za trgovanje u Temeljnim financijskim izvještajima.

6 Iznos od 1.359 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 4.203 tisuća kuna (ostali prihodi - konta skupine 68 umanjeni 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 8.388 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 1.052 tisuća kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konta 6881, 68810) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 10 Iznos od 140 tisuća kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konto 68804) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 11 Iznos od 11.609 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 21.073 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 8.322 tisuća 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 323 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 75.110 tisuća kuna (neto vrijednosno usklađenje materijalne imovine, konto 6293) unutar Općih i administrativnih troškova 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 33.621 tisuća kuna (umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova o potraživanja od komitenata i ostale imovine u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 17 Iznos od 827.726 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.
- 18 Iznos od 4.695 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.
- 19 Iznos od 2.411 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.
- 20 Iznos od 100 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 2014.

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 osnovne vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	1.194.776	(874)	10.522	160.707	42.410	45.850	1.453.390
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2014. godine	1.194.776	(874)	10.522	160.707	42.410	45.850	1.453.390
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	34.658	34.658
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	15	-	-	(7.767)	(7.752)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(317)	-	-	-	(317)
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(302)	-	-	26.891	26.589
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(635.384)	-	(635.384)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2014. godinu	-	-	(302)	-	(635.384)	26.891	(608.795)
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	2.120	40.290	(42.410)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	2.120	40.290	(42.410)	-	-
Stanje na dan 31.12.2014. godine	1.194.776	(874)	12.340	200.997	(635.384)	72.741	844.595

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 2014. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvještje '000 kn	Razlika '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza	(637.053)	(637.053)	-
Usklađenja:			-
- amortizacija	53.078	53.078	-
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(4.180)	(4.180)	-
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	-	931.762	(931.762)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove		4.818	(4.818)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	936.580	-	936.580
- dobiti umanjene za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(119)	(119)	-
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			-
Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka	-	62.302	(62.302)
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	(6.846)	6.846
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	299.483	-	299.483
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	398.763	-	398.763
Kreditni ostalim komitentima	208.121	-	208.121
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(7.181)	-	(7.181)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(658.486)	-	(658.486)
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata	-	539.497	(539.497)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine	46.116	64.266	(18.150)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka	-	(366.457)	366.457
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	-	(264.616)	264.616
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	-	(54.446)	54.446
Depoziti po viđenju	(163.793)	-	(163.793)
Štedni i oročeni depoziti	(730.438)	-	(730.438)
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	500	-	500
Ostale obveze	219.830	-	219.830
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	-	322.006	(322.006)
Plaćeni porez na dobit	(53)	(53)	-
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-	321.953	(321.953)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganja u podružnice	-	-	-
Ulaganje u pridružena društva	-	-	-
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	(30.106)	(30.106)	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	768.458	(768.458)
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(1.129.243)	1.129.243
Neto prodaja/(stjecanje) financijske imovine koja se drži do dospijea	222.464	222.465	-
Primici od dividendi	1.359	1.359	-
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	-	(167.068)	167.068
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta	(150.000)	(150.000)	-
Povećanje uzetih kredita	-	1.108.382	(1.108.382)
Otplata uzetih kredita		(675.068)	675.068
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	433.314	-	433.314
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-
Neto priljev novca od financijskih aktivnosti	-	283.314	(283.314)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	(1.920)	(1.920)	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenta novca	436.279	436.279	-
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	2.979.947	2.979.947	-
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	3.416.226	3.416.226	-

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada novčanog toka za 2014. godinu (nastavak)

1. Iznos od 936.580 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 931.762 tisuća kuna i na stavci Gubici od rezerviranja za obveze i troškove u iznosu od 4.818 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
2. Stavka Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a u iznosu 299.483 tisuće kuna, Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama u iznosu 398.763 tisuća kuna, Krediti ostalim komitentima u iznosu 208.121 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu 7.181 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju u iznosu 658.486 tisuća kuna, Depoziti po viđenju u iznosu od 163.793 tisuća kuna, Štedni i oročeni depoziti u iznosu od 730.438 tisuća kuna, Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje u iznosu od 500 tisuća kuna, i stavke Ostale obveze u iznosu od 219.830 tisuće kuna unutar Propisanih izvještaja, iskazane su unutar stavke Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka u iznosu 62.302 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 6.846 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu 539.497 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka u iznosu od 366.457 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata u iznosu od 264.616 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza u iznosu od 54.446 tisuća kuna, te na stavkama Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 768.458 tisuća kuna i Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 1.129.243 tisuće kuna, u Temeljnim financijskim izvještajima.

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

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

tel.: 072 472 472
0800 472 472
01 4890 365

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

POSLOVNICA ZAGREB - MAKSIMIRSKA

Adresa: Maksimirska 107
tel.: 01 2383 782
fax: 01 2383 789

POSLOVNICA ZAGREB - SAVSKA

Adresa: Savska 58
tel.: 01 5553 501
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 SISAK

Adresa: Stjepana i Antuna Radića 34
44 000 Sisak
tel.: 044 556 010
fax: -

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

POSLOVNICA ČAKOVEC

Adresa: Masarykova 28
40 000 Čakovec

tel.: 040 555 012

fax: 040 555 019

POSLOVNICA GOSPIĆ

Adresa: Trg S. Radića bb
53 000 Gospić

tel.: 053 617 101

fax: 053 617 109

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 POŽEGA

Adresa: Cehovska 8
34 000 Požega

tel.: 034 410 130

fax: 034 410 139

POSLOVNICA VIROVITICA

Adresa: Trg kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica

tel.: 033 740 060

fax: 033 740 068

POSLOVNICA VINKOVCI

Adresa: Trg dr. Franje Tuđmana
2 32 100 Vinkovci

tel.: 032 455 503

fax: 032 455 508

POSLOVNICA VUKOVAR

Adresa: J.J. Strossmayerova 16
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

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 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 OSIJEK 2

Adresa: Prolaz J. Benešića 2
31 000 Osijek

tel.: 031 555 260

fax: 031 555 269

ISPOSTAVA BELI MANASTIR

Adresa: Imre Nagya 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

fax: 052 300 609

ISPOSTAVA BANJOLE

Adresa: Banjole Kamnik bb
52 100 Pula

tel.: 052 573 409

fax: 052 573 378

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.: 052 703 222 / 223

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 ZADAR

Adresa: Zrinsko - Frankopanska 8
23 000 Zadar

tel.: 023 350 000

fax: 023 350 018

POSLOVNICA ŠIBENIK

Adresa: Ante Starčevića b.b.
22 000 Šibenik

tel.: 022 556 011

fax: 022 556 019

POSLOVNICA KNIN

Adresa: Kralja Zvonimira 9
22 300 Knin

tel.: 022 556 000

fax: 022 556 009

POSLOVNICA SPLIT - BIHAĆKA

Adresa: Bihaćka 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

POSLOVNICA 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: Dr. Ante Starčevića 24
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 185 / 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