



**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA
DIONIČKO DRUŠTVO
INFORMACIJSKI MEMORANDUM O
IZDAVANJU PODREĐENIH OBVEZNICA
KOJE SE UKLJUČUJU U DOPUNSKI KAPITAL**

STUDENI 2014.

SADRŽAJ

1. SAŽETAK INFORMACIJSKOG MEMORANDUMA 10

- 1.1 UVOD I UPOZORENJA 10
- 1.2 PODATCI O IZDAVATELJU 11
 - 1.2.1 *Naziv i tvrtka Izdavatelja* 11
 - 1.2.2 *Sjedište i pravni oblik Izdavatelja, zakonodavstvo na temelju kojega posluje Izdavatelj i država osnivanja* 11
 - 1.2.3 *Informacije o značajnim trendovima ili događajima* 11
 - 1.2.4 *Opis grupe i položaja koji Izdavatelj ima u grupi* 12
 - 1.2.5 *Predviđanje ili procjena dobiti* 12
 - 1.2.6 *Opis prirode eventualnih ograničenja u izvješću o reviziji povijesnih financijskih informacija* 12
 - 1.2.7 *Odabrane povijesne ključne financijske informacije o Izdavatelju* 12
 - 1.2.8 *Značajne promjene u očekivanjima Izdavatelja od datuma posljednjih objavljenih revidiranih financijskih izvještaja* 18
 - 1.2.9 *Opis svih novijih događaja važnih za Izdavatelja koji u znatnoj mjeri utječu na procjenu solventnosti Izdavatelja* 18
 - 1.2.10 *Ovisnost o drugim subjektima unutar Grupe* 19
 - 1.2.11 *Opis glavnih poslovnih djelatnosti Izdavatelja* 19
 - 1.2.12 *Većinsko vlasništvo i temeljni kapital Izdavatelja* 20
 - 1.2.13 *Kreditni rejting dodijeljen Izdavatelju ili njegovim dužničkim vrijednosnim papirima* 21
- 1.3 VRIJEDNOSNI PAPIRI 21
 - 1.3.1 *Opis vrste i roda vrijednosnih papira koji su predmet ponude* 21
 - 1.3.2 *Valuta izdanja vrijednosnih papira* 21
 - 1.3.3 *Opis prava koja proizlaze iz vrijednosnih papira* 21
 - 1.3.4 *Opis svih ograničenja u vezi sa slobodnom prenosivosti vrijednosnih papira* 22
 - 1.3.5 *Nominalna kamatna stopa, opis načina amortizacije, naznaka prinosa i naziv zastupnika Imatelja Obveznica* 22

Cijena, po kojoj će Obveznice biti izdane (dalje u tekstu: „Cijena izdanja“) iznosi 100% nominalne vrijednosti Obveznice, a Fiksna kamatna stopa i prinos na izdanje Obveznice bit će određeni tijekom perioda upisa. 22

Imatelji obveznica imaju pravo da budu zastupani po općim propisima o zastupanju. 22
 - 1.3.6 *Derivativna komponenta kamate* 22
 - 1.3.7 *Uvrštenje u sustav trgovanja* 22
- 1.4 RIZICI 23
 - 1.4.1. *Ključne informacije o ključnim rizicima koji su specifični za Izdavatelja* 23
 - 1.4.2. *Ključne informacije o ključnim rizicima koji su specifični za Obveznice* 26
- 1.5 PONUDA 28
 - 1.5.1 *Razlozi za ponudu i korištenje sredstava* 28
 - 1.5.2 *Opis općih uvjeta ponude* 28
 - 1.5.3 *Interesi fizičkih osoba i pravnih subjekata uključenih u izdanje* 28

2 INFORMACIJE O IZDAVATELJU 29

- 2.1 ODGOVORNE OSOBE 29
 - 2.1.1 Članovi Uprave HPB 29
 - 2.1.2 Članovi Nadzornog odbora HPB 29
 - 2.1.3 Izjava odgovornih osoba 29
 - 2.1.4 Potpisnici Izjave 30
- 2.2 OSOBE ZADUŽENE ZA REVIZIJU FINACIJSKIH INFORMACIJA 30
 - 2.2.1 Revizori financijskih izvješća 30
 - 2.2.2 Promjena revizora financijskih izvješća 30
- 2.3 ODABRANE FINACIJSKE INFORMACIJE 31
- 2.4 ČIMBENICI RIZIKA VEZANI UZ IZDAVATELJA 36
 - 2.4.1 Općenito o rizicima 36
 - 2.4.2 Kreditni rizik 36
 - 2.4.3 Tržišni rizik 37
 - 2.4.4 Likvidnosni rizik 37
 - 2.4.5 Kamatni rizik u knjizi banke 38
 - 2.4.6 Operativni rizik 39
 - 2.4.7 Ostali rizici 39
 - 2.4.8 Porezni sustav 42
 - 2.4.9 Sporovi 43
- 2.5 INFORMACIJE O IZDAVATELJU 44
 - 2.5.1 Povijest i razvoj Izdavatelja 44
 - 2.5.1.1 Osnovni podatci o Izdavatelju 45
 - 2.5.1.2 Datum osnivanja Izdavatelja i vrijeme na koje je osnovan 46
 - 2.5.1.3 Pravni oblik Izdavatelja, zakonodavstvo prema kojem posluje, država osnivanja 46
Izdavatelj je po pravnom obliku trgovačko društvo kapitala - dioničko društvo i kreditna institucija (banka) koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje bankovnih te osnovnih i dodatnih financijskih usluga. 46
 - 2.5.1.4 Važni nedavni događaji Izdavatelja koji su u znatnoj mjeri važni za procjenu solventnosti Izdavatelja 47
 - 2.5.2 Značajna ulaganja 48
 - 2.5.2.1 Opis glavnih izvršenih ulaganja od datuma posljednjih objavljenih financijskih izvješća 48
 - 2.5.2.2 Informacije o glavnim budućim ulaganjima Izdavatelja na koje su se već obvezao 48
 - 2.5.2.3 Informacije o predviđenim izvorima sredstava koja su potrebna da bi se ispunile obveze iz točke 2.5.2.2 48
- 2.6 PREGLED POSLOVANJA 48
 - 2.6.1 Osnovne djelatnosti 48
 - 2.6.1.1 Opis osnovnih djelatnosti Izdavatelja i glavne kategorije proizvoda koje prodaje i/ili usluga koje pruža 48
 - 2.6.1.2 Značajni novi proizvodi i/ili djelatnosti 54
Osim proizvoda i usluga navedenih u dijelu 2.6.1.1. koje Izdavatelj nudi svojim klijentima, nakon 01. listopada 2014. Izdavatelj nije uveo nove značajnije proizvode i/ili djelatnosti. 54
 - 2.6.2 Hrvatsko bankarsko tržište 54
 - 2.6.3 Osnova za svaku izjavu Izdavatelja u vezi s njegovim konkurentskim položajem 56
- 2.7 ORGANIZACIJSKA STRUKTURA 56
 - 2.7.1. Kratak opis Grupe i položaja koji Izdavatelj ima u grupi 56
 - 2.7.2. Objašnjenje ovisnosti Izdavatelja o drugim subjektima grupe 57
- 2.8 INFORMACIJE O TRENDOVIMA 57
 - 2.8.1. Promjene položaja Izdavatelja 57
 - 2.8.2. Informacije o svim poznatim trendovima, nesigurnostima, zahtjevima, obvezama ili događajima koji bi vjerojatno mogli imati znatan utjecaj na očekivanja Izdavatelja 57
 - 2.8.3. Strategija razvoja Izdavatelja 58

- 2.9 PREDVIĐANJA ILI PROCJENE DOBITI 59
- 2.10 ADMINISTRATIVNA, RUKOVODEĆA I NADZORNA TIJELA 59
 - 2.10.1. *Imena, poslovne adrese i funkcije članova administrativnih, rukovodećih i nadzornih tijela te naznaka osnovne djelatnosti koju obavljaju izvan Izdavatelja, ako su značajne u odnosu na Izdavatelja* 59
 - 2.10.2. *Sukob interesa administrativnih, rukovodećih i nadzornih tijela* 61
- 2.11 PRAKSA UPRAVE 61
 - 2.11.1. *Revizorski odbor* 61
 - 2.11.2. *Kodeks korporativnog upravljanja* 62
- 2.12 VEĆINSKI DIONIČARI 62
 - 2.12.1. *Većinski dioničari* 62
 - 2.12.2. *Opis svih sporazuma koji bi mogli naknadno rezultirati promjenom kontrole nad Izdavateljem* 62
- 2.13 FINACIJSKE INFORMACIJE O IMOVINI I OBVEZAMA, FINACIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITCIMA I GUBITCIMA IZDAVATELJA 63
 - 2.13.1. *Povijesne financijske informacije* 63
 - 2.13.2. *Financijski izvještaji* 63
 - 2.13.3. *Revizija godišnjih povijesnih financijskih informacija* 64
 - 2.13.3.1. *Izjava o tome da su povijesne informacije revidirane* 64
 - 2.13.3.2. *Naznaka ostalih informacija u Informacijskom memorandumu koje su revidirali revizori* 64
 - 2.13.3.3. *Izvori financijskih podataka koji nisu izvod iz revidiranih financijskih izvještaja Izdavatelja* 64
 - 2.13.4. *Starost posljednjih financijskih informacija* 64
 - 2.13.5. *Financijske informacije za razdoblje tijekom godine* 64
 - 2.13.6. *Sudski i arbitražni postupci* 64
 - 2.13.7. *Značajne promjene financijskog i tržišnog položaja Izdavatelja* 65
- 2.14. DODATNE INFORMACIJE 66
 - 2.14.1. *Temeljni kapital* 66
 - 2.14.2. *Statut Izdavatelja* 66
- 2.15. ZNAČAJNI UGOVORI 67
 - 2.15.1. *Hrvatska pošta d.d. (HP)* 67
 - 2.15.2. *Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (HZMO)* 67
- 2.16. INFORMACIJE DOBIVENE OD TREĆIH OSOBA, MIŠLJENJE STRUČNJAKA I IZJAVA O UDJELU 67
 - 2.16.1. *Mišljenja trećih osoba* 67
 - 2.16.2. *Informacije trećih osoba* 67
- 2.17. DOKUMENTI DOSTUPNI NA PREGLED 68

3 OBAVIJEST O VRIJEDNOSNOM PAPIRU 69

- 3.1 ODGOVORNE OSOBE 69
 - 3.1.1 *Osobe odgovorne za informacije sadržane u Informacijskom memorandumu* 69
 - 3.1.2 *Izjava odgovornih osoba* 69
- 3.2 ČIMBENICI RIZIKA VEZANI UZ OBVEZNICE 70
- 3.3 KLJUČNE INFORMACIJE 74
 - 3.3.1 *Interesi fizičkih osoba i pravnih subjekata uključenih u izdanje / ponudu* 74
 - 3.3.2 *Razlozi za ponudu i korištenje sredstava* 74
- 3.4 INFORMACIJE O OBVEZNICAMA KOJE SU PREDMET PONUDE 74
 - 3.4.1 *Opis vrste i roda vrijednosnih papira koji su predmet ponude i/ili uvrštenja za trgovanje* 74
 - 3.4.2 *Zakonodavstvo na temelju kojeg se vrijednosni papiri izrađuju* 75
 - 3.4.3 *Karakteristike Obveznica* 75
 - 3.4.4 *Valuta izdanja Obveznica* 75
 - 3.4.5 *Rangiranje Obveznica* 75
 - 3.4.6 *Opis prava koja proizlaze iz Obveznica* 77
 - 3.4.6.1 *Zakoniti Imatelji Obveznica* 77
 - 3.4.6.2 *Osnovna prava Imatelja Obveznica* 77
 - 3.4.7 *Nominalna kamatna stopa* 78
 - 3.4.7.1 *Kamatna stopa* 78
 - 3.4.7.2 *Obračun kamata* 78
 - 3.4.7.3 *Kašnjenje s plaćanjem kamata* 78
 - 3.4.7.4 *Zastara* 79
 - 3.4.7.5 *Derivativna komponenta kamate* 80
 - 3.4.8 *Način i metode isplate glavnice Obveznice* 80
 - 3.4.8.1 *Isplata glavnice o dospjeću* 80
 - 3.4.8.2 *Prijevremeni otkup Obveznica* 80
 - 3.4.8.3 *Kašnjenje s isplatom glavnice* 80
 - 3.4.8.4 *Zastara* 81
 - 3.4.9 *Naznaka prinosa* 81
 - 3.4.10 *Zastupanje Imatelja Obveznica* 82
 - 3.4.11 *Odluka o izdavanju Obveznica* 82
 - 3.4.12 *Datum izdanja Obveznica* 82
 - 3.4.13 *Ograničenja u prijenosu Obveznica* 82
 - 3.4.14 *Porezna davanja vezana uz Obveznice* 82
- 3.5 OPĆI UVJETI PONUDE 84
 - 3.5.1 *Uvjeti, statistički podatci o ponudi, očekivani vremenski raspored i postupak koji se traži za podnošenje ponude* 84
 - 3.5.1.1 *Uvjeti kojima ponuda podliježe* 84
 - 3.5.1.2 *Ukupan iznos izdanja / ponude* 84
 - 3.5.1.3 *Razdoblje tijekom kojeg će ponuda biti otvorena i opis postupka prijave* 84
 - 3.5.1.4 *Opis mogućnosti za povrat preplaćenog iznosa podnositeljima* 85
 - 3.5.1.5 *Pojedinosti o najmanjem i/ili najvišem iznosu prijave* 85
 - 3.5.1.6 *Način i rokovi za uplatu vrijednosnih papira i isporuku vrijednosnih papira* 85
 - 3.5.1.7 *Potpuni opis načina i datuma na koji će rezultati ponude biti objavljeni* 86
 - 3.5.1.8 *Postupak za korištenje bilo kojeg prava prvokupa, prenosivosti prava upisa i postupanje s neiskorištenim pravima upisa* 86
 - 3.5.2 *Plan raspodjele i dodjele* 86
 - 3.5.2.1 *Različite kategorije potencijalnih ulagatelja kojima će vrijednosni papiri biti ponuđeni* 86
 - 3.5.2.2 *Postupak obavješćivanja podnositelja o dodijeljenim iznosima* 86
 - 3.5.3 *Formiranje cijene* 86
 - 3.5.4 *Plasman i pokroviteljstvo* 87

- 3.5.4.1 *Ime i adresa koordinatora globalne ponude i pojedinih dijelova ponude i mjesta u različitim državama u kojima se odvija ponuda 87*
- 3.5.4.2 *Ime i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata u svakoj državi 87*
- 3.5.4.3 *Ime i adresa osoba koje provode postupak ponude 87*
- 3.5.4.4 *Datum na koji je sporazum o pokroviteljstvu zaključen ili će biti zaključen 87*
- 3.6 UVRŠTENJE ZA TRGOVANJE I POSTUPCI TRGOVANJA 88
 - 3.6.1 *Uvrštenje u sustav trgovanja 88*
 - 3.6.2 *Podatci o ranije izdanim i uvrštenim vrijednosnim papirima Izdavatelja 88*
 - 3.6.3 *Podatci o osobama koje su preuzele obvezu da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju 88*
- 3.7 DODATNE INFORMACIJE 89
 - 3.7.1 *Savjetnici povezani s izdanjem 89*
 - 3.7.2 *Informacije u obavijesti o vrijednosnom papiru koje su revidirali ili pregledali ovlašteni revizori i o tome izradili izvješće 89*
 - 3.7.3 *Mišljenje ili izvješće stručnjaka 89*
 - 3.7.4 *Informacije od trećih osoba 89*
 - 3.7.5 *Procjene kreditne sposobnosti Izdavatelja ili Obveznica 89*
 - 3.7.6 **Obavijesti 89**
 - 3.7.7 **Mjerodavno pravo i nadležnost 89**
 - 3.7.8 **Ograničenje odgovornosti 89**
- 4 PRILOZI INFORMACIJSKOG MEMORANDUMA 91**
 - 4.1. STATUT HRVATSKE POŠTANSKE BANKE D.D. 91

Hrvatska poštanska banka dioničko društvo (dalje u tekstu: „Izdavatelj“, ili „HPB“) prihvaća odgovornost za sadržaj ovoga Informacijskog memoranduma o izdavanju podređenih obveznica koje se uključuju u dopunski kapital (u daljnjem tekstu: „Informacijski memorandum“). Podaci iz ovoga Informacijskog memoranduma odgovaraju činjenicama i nema propusta koji bi mogli imati važniji utjecaj.

Nitko nije ovlašten davati podatke i izjave u vezi s ponudom i prodajom obveznica, a koji nisu sadržani u ovome Informacijskom memorandumu. Ako bi se dali takvi podatci ili izjave, na njih se ne smije osloniti kao na podatke i izjave, čije je objavljivanje odobrila Hrvatska poštanska banka d.d. kao izdavatelj.

Predviđanja i projekcije moraju se čitati zajedno sa objašnjenjima, ocjenama i pretpostavkama navedenim u tekstu. Takva predviđanja i projekcije uključuju značajan element subjektivne prosudbe i osmišljene su kako bi pomogle primatelju u njegovim vlastitim procjenama mogućih ishoda. Nisu namijenjene davanju nikakvog obećanja ili garancije da će se bilo koji rezultat ili ishod dogoditi te se nikakva odgovornost, u bilo kojem obliku, prema nastanku događaja ili ostvarivanju pretpostavki iz ovih izvještaja ne preuzima niti podrazumijeva. Pretpostavke na kojima se temelje predviđanja i projekcije smatraju se opravdanim u trenutku sastavljanja Informativnog memoranduma, ali se ne daje nikakvo obećanje ili garancija niti pruža sigurnost da su one točne ili iscrpne i da će takve ostati u budućnosti.

Ovaj memorandum sačinjen je isključivo u informativne svrhe i nema obvezujući karakter, te se ne smije smatrati preporukom za kupnju ili ponudu za prodaju obveznica od strane Hrvatske poštanske banke. Isto tako, Informacijski memorandum ne predstavlja Prospekt prema Zakonu o tržištu kapitala.

U tom smislu se ulagatelj upućuje na vlastitu ocjenu i prosudbu financijskog položaja, poslovanja i perspektiva banke, te uvjeta dugoročnog ulaganja u dopunski kapital uključujući i sve povezane prednosti, ali i inherentne rizike, kao i pravne i porezne aspekte ulaganja.

Informacijski memorandum pripremljen je na temelju informacija koje su bile dostupne izdavatelju do datuma objave Informacijskog memoranduma.

Ako drugačije nije spomenuto, sve navedeno, sve godišnje informacije, uključujući informacije o financijskim izvještajima, temelje se na kalendarskim godinama. Brojevi u Informacijskom memorandumu su zaokruživani, prema tome, brojevi prikazani za istu vrstu informacije mogu varirati i zbrojevi možda nisu aritmetički agregati. Upućivanje u ovom dokumentu na EUR označava euro, a oznaka kn ili HRK hrvatsku kunu.

Uvod

Temeljem članka 356. Zakona o tržištu kapitala (NN broj 88/08, 146/08, 74/09, 54/13, 159/13) Hrvatska poštanska banka dioničko društvo je u dijelu 1. ovog Informacijskog memoranduma pripremila njegov sažetak (dalje u tekstu: „Sažetak“). Izdavatelj je u Sažetku ukratko prikazao najvažnije osobine i rizike Izdavatelja, kao i važne osobine podređenih obveznica (u daljnjem tekstu: „Obveznice“).

Sažetak je isključivo uvod u Informacijski memorandum te u istom nisu sadržani svi podatci potrebni za donošenje odluke o ulaganju u Obveznice. Podatci, sadržani u ovom Sažetku i cijelom Informacijskom memorandumu, odgovaraju u bitnome činjenicama koje opisuju poslovanje, financijski položaj Izdavatelja, na datume i u razdoblju koji se navode u Sažetku i cijelom Informacijskom memorandumu, a prema saznanju odgovornih osoba Izdavatelja na dan objave Informacijskog memoranduma.

Odluka o ulaganju u obveznice Izdavatelja mora se temeljiti isključivo na procjeni Informacijskog memoranduma kao cjeline. Prije donošenja odluke o ulaganju, potencijalni ulagatelj trebali bi temeljito pregledati cijeli Informacijski memorandum, uključujući podatke navedene u dijelu 2., Poglavlje 2.4. „Čimbenici rizika vezani za Izdavatelja“ i u dijelu 3. – Poglavlje 3.2. „Čimbenici rizika vezani uz Obveznice“ Informacijskog memoranduma, revidirane konsolidirane financijske izvještaje Izdavatelja za 2011., 2012. i 2013. godinu, kao i konsolidirane financijske izvještaje Izdavatelja za prvih devet mjeseci 2013. i 2014. godine, nad kojima je izvršen uvid, a koji su navedeni u dijelu 2. Informacijskog memoranduma te druge financijske informacije.

Osobe, koje su izradile ovaj Sažetak, odgovaraju solidarno i neograničeno samo za štetu nastalu zbog toga što Sažetak dovodi u zabludu, netočan je ili nedosljedan kada ga se čita zajedno s ostalim dijelovima Informacijskog memoranduma ili ako Sažetak, kada ga se čita zajedno s ostalim dijelovima Informacijskog memoranduma, ne pruža ključne informacije koje bi predstavljale pomoć ulagateljima pri donošenju odluke o eventualnom ulaganju u predmetne vrijednosne papire.

ODGOVORNOST ZA SADRŽAJ INFORMACIJSKOG MEMORANDUMA

Izdavatelj prihvaća odgovornost za sadržaj ovog Informacijskog memoranduma te nakon provedenih svih razumnih mjera ovime izjavljuje da informacije, sadržane u ovom Informacijskom memorandumu za koje je odgovoran, prema najboljem saznanju i podacima kojima raspolaže, odgovaraju činjenicama te da činjenice, koje bi mogle utjecati na istinitost i potpunost Informacijskog memoranduma, nisu izostavljene.

Izdavatelj nadalje potvrđuje da (i) ovaj Informacijski memorandum sadrži sve informacije u pogledu Izdavatelja i Obveznica koje su bitne u kontekstu izdavanja i ponude Obveznica, uključujući sve informacije koje su potrebne da bi ulagatelj i njihovi investicijski savjetnici mogli donijeti informiranu procjenu o imovini i obvezama, financijskom položaju, dobiti i gubitcima Izdavatelja te pravima koja nose Obveznice; (ii) izjave sadržane u ovom Informacijskom memorandumu, koje se odnose na Izdavatelja, su cjelovite, točne i istinite u svakom materijalnom pogledu i ne dovode u zabludu; (iii) ne postoje druge činjenice u odnosu na Izdavatelja, čije bi ispuštanje u kontekstu izdanja i ponude Obveznica, u ovom Informacijskom memorandumu dovelo do toga da bilo koja izjava dovodi u zabludu u nekom bitnom aspektu i (iv) Izdavatelj je poduzeo razumna ispitivanja u svrhu utvrđivanja činjenica i provjere točnosti svih informacija i izjava.

PREDVIĐAJUĆE IZJAVE

Ovaj Informacijski memorandum uključuje izjave koje jesu ili se mogu smatrati „predviđajućim izjavama“. Te predviđajuće izjave mogu se prepoznati po upotrebi određene predviđajuće terminologije, uključujući, između ostaloga, izraze: „vjeruje“, „procjenjuje“, „predviđa“, „namjerava“, „smatra“, „očekuje“, „traži“, „cilj“, „strategija“, „svrha“, „namjerava“, „nastavlja“, „može“, „će“, „potrebno je“ ili, u svakom pojedinom slučaju, niječnih ili drugih varijacija ovih ili sličnih termina. Ove predviđajuće izjave odnose se na pitanja koja nisu povijesne činjenice.

Predviđajuće izjave pojavljuju se na različitim mjestima u Informacijskom memorandumu i uključuju izjave u pogledu namjera, uvjerenja i/ili trenutnih očekivanja Izdavatelja, između ostaloga, u odnosu na njegove planove, ciljeve, ostvarenja, strategije, buduće događaje, buduće prihode ili izvedbe, kapitalne izdatke, potrebe financiranja, planove i namjere vezane za akvizicije, konkurentске prednosti i nedostatke, poslovne strategije i trendove koje Izdavatelj očekuje u industriji te političkom i pravnom okruženju u kojemu djeluje, kao i druge informacije koje nisu povijesni podatci.

Po svojoj prirodi, predviđajuće izjave, sadržane u ovom Informacijskom memorandumu, uključuju rizike i neizvjesnosti jer se odnose na događaje i ovise o okolnostima koje mogu, ali i ne moraju nastupiti u budućnosti, te su u manjoj ili većoj mjeri izvan kontrole i utjecaja Izdavatelja. Predviđajuće izjave nisu jamstva budućih ostvarenja danih od strane Izdavatelja. Stvarna ostvarenja Izdavatelja, rezultati njezinog poslovanja, financijsko stanje, likvidnost, trendovi, razvoj njezinih poslovnih strategija i poslovanje na tržištima, na kojima se ono izravno ili neizravno odvija, te stvarno raspoloživi resursi mogu bitno odstupati od dojma koji daju predviđajuće izjave sadržane u ovom Informacijskom memorandumu. Pored toga, čak i ako investicijska ostvarenja, rezultati poslovanja, financijsko stanje, likvidnosti te razvoj financijskih strategija i poslovanje na tržištima, na kojima se ono izravno ili neizravno odvija, odgovaraju predviđajućim izjavama, sadržanim u ovom Informacijskom memorandumu, isti ne moraju biti pokazatelji rezultata, razvoja, tržišta ili resursa u kasnijim razdobljima. Važni čimbenici, koji mogu uzrokovati ova odstupanja, uključuju, između ostaloga, čimbenike rizika opisane u poglavlju 2.4 ovog Informacijskog memoranduma, promjene ekonomskih i političkih okolnosti općenito, promjene u zakonodavstvu i regulatornim propisima te promjene u poreznim sustavima.]

Budućim ulagateljima savjetuje se da pročitaju ovaj Informacijski memorandum u cijelosti, posebno poglavlje 2.4 radi daljnjeg razmatranja čimbenika koji mogu utjecati na buduća ostvarenja Izdavatelja. Uzimajući u obzir navedene rizike, neizvjesnosti i pretpostavke, događaji opisani u predviđajućim izjavama u ovom Informacijskom memorandumu možda neće nastupiti.

Ove predviđajuće izjave mogu se uzeti u obzir samo na datum ovog Informacijskog memoranduma. U skladu sa svojim zakonskim i regulatornim obvezama, Izdavatelj neće ažurirati ili revidirati bilo koju ovdje navedenu predviđajuću izjavu kako bi se odrazila bilo koja promjena u očekivanjima u vezi s takvom izjavom ili bilo koja promjena u događajima, uvjetima ili okolnostima na temelju kojih je takva izjava dana.

Ove izjave upozorenja odnose se na sve predviđajuće izjave Izdavatelja.

1. SAŽETAK INFORMACIJSKOG MEMORANDUMA

1.1 *Uvod i upozorenja*

Sažetak je isključivo uvod u Informacijski memorandum. Odluka o ulaganju u obveznice Izdavatelja mora se temeljiti isključivo na procjeni Informacijskog memoranduma kao cjeline. Prije donošenja odluke o ulaganju, potencijalni ulagatelji trebali bi temeljito pregledati cijeli Informacijski memorandum, uključujući podatke navedene u dijelu 2. – Poglavlje 2.4. „Čimbenici rizika vezani za Izdavatelja“ i u dijelu 3. – Poglavlje 3.2. „Čimbenici rizika vezani uz Obveznice“ Informacijskog memoranduma, revidirane konsolidirane financijske izvještaje Izdavatelja za 2011., 2012. i 2013. godinu, kao i konsolidirane financijske izvještaje Izdavatelja za prvih devet mjeseci 2013. i 2014. godine nad kojima je izvršen uvid, a koji su navedeni u dijelu 2. Informacijskog memoranduma te druge financijske informacije.

Jezik Informacijskog memoranduma je hrvatski. Ne postoji i ne objavljuje se prijevod ovog Sažetka na neki drugi jezik osim hrvatskoga, niti je zatražena notifikacija ovog Informacijskog memoranduma od strane tijela država članica Europske unije.

U slučaju tužbe i sudskog postupka u vezi s informacijama sadržanima u ovom Informacijskom memorandumu, koji su pokrenuli ulagatelji pred sudom kojem hrvatski nije službeni jezik postupka, ulagatelj će o vlastitom trošku izraditi prijevod Informacijskog memoranduma na službeni jezik suda pred kojim se vodi postupak.

Osobe, koje su iznijele Sažetak, odgovaraju samo za štetu nastalu zbog toga što su informacije iz sažetka obmanjujuće, netočne ili nedosljedne kada ih se čita zajedno s ostalim dijelovima Informacijskog memoranduma ili ako Sažetak, kada ga se čita zajedno s ostalim dijelovima Informacijskog memoranduma, ne pruža ključne informacije koje bi predstavljale pomoć ulagateljima pri donošenju odluke o eventualnom ulaganju u predmetne vrijednosne papire.

1.2 Podatci o Izdavatelju

1.2.1 Naziv i tvrtka Izdavatelja

Izdavatelj je društvo HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo, matični broj subjekta (MBS): 080010698, osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217. Izdavatelj ima sjedište na adresi Jurišićeva 4, 10000 Zagreb.

Skraćeni naziv tvrtke na hrvatskom jeziku je HPB d.d.

Na engleskom jeziku naziv tvrtke je Hrvatska poštanska banka p.l.c.

1.2.2 Sjedište i pravni oblik Izdavatelja, zakonodavstvo na temelju kojega posluje Izdavatelj i država osnivanja

Izdavatelj je po pravnom obliku trgovačko društvo kapitala - dioničko društvo odnosno kreditna institucija (banka) koja je osnovana u Republici Hrvatskoj, sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva 4 i ima odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje bankovnih i financijskih usluga.

Izdavatelj posluje kao univerzalna kreditna institucija (banka) i u svom poslovanju primjenjuje relevantne zakone i propise Republike Hrvatske kojima se uređuje osnovna djelatnost Izdavatelja, propise kojima se uređuje poslovanje vezano uz osnovnu djelatnost i poslovanje trgovačkih društava, te ostale relevantne propise koji se primjenjuju u poslovanju Izdavatelja.

Izdavatelj, također, u svom poslovanju primjenjuje i regulativu Europske unije čije odredbe se izravno primjenjuje u Republici Hrvatskoj u poslovanju kreditnih institucija.

1.2.3 Informacije o značajnim trendovima ili događajima

Hrvatska poštanska banka d.d. je najveća banka u vlasništvu Republike Hrvatske i ima udio od 4,5% u imovini bankarskog tržišta¹ krajem rujna 2014. godine.

HPB kao univerzalna banka pruža bankovne, financijske i dodatne financijske usluge. Stoga je HPB podložna promjeni uvjeta i ekonomskim izazovima na više različitih tržišta.

Očekuje se da bi nakon šest godina recesije i stagnacije, u 2015. moglo doći do preokreta trenda i stabilizacije hrvatskog gospodarstva temeljene na rastu privatnih investicija i izvoza, što bi dovela do blagog, ali konzistentnog ekonomskog rasta od 2016. godine. Oporavak osobne potrošnje bi pritom bio nešto sporiji i uslijedio bi naknadno, ovisno o rastu zaposlenosti i pouzdanja potrošača.

HPB će svoje poslovanje prilagoditi svim ekonomskim trendovima i eventualnim promjenama.

Detaljniji podatci o tržišnom položaju, trendovima te podatci o tržištima na kojima se Izdavatelj pojavljuje, dani su u Poglavlju 2.8. ovog Informacijskog memoranduma.

¹ Obuhvaća banke koje posluju na hrvatskom tržištu. Udio u imovini kreditnih institucija (banke i štedionice) iznosio je 4,4 posto.

1.2.4 Opis grupe i položaja koji Izdavatelj ima u grupi

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo nije članica koncerna u smislu Zakona o trgovačkim društvima.

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo dio je grupe povezanih osoba u smislu Zakona o kreditnim institucijama, i stopostotni je vlasnik sljedećih društava:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 30. rujna 2014. (u%)
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100
HPB Nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100
HPB Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100

1.2.5 Predviđanje ili procjena dobiti

Izdavatelj neće iznositi predviđanja ili procjene dobiti.

1.2.6 Opis prirode eventualnih ograničenja u izvješću o reviziji povijesnih financijskih informacija

Godišnji financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2011., za godinu koja je završila 31. prosinca 2012., te za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. revidirali su neovisni revizori društva, Deloitte d. o. o., Radnička cesta 80, Zagreb.

U izvješćima neovisnog revizora za godišnje konsolidirane financijske izvještaje za 2011., 2012. i 2013. godinu izraženo je mišljenje da financijski izvještaji Izdavatelja objektivno, u svim značajnim odrednicama, prikazuju financijski položaj Izdavatelja i Grupe HPB, rezultate poslovanja i novčane tokove u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Revizorsko društvo Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80, Zagreb obavilo je uvid u konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za razdoblje od 01. siječnja 2014. godine do 30. rujna 2014. godine sa ciljem iskazivanja negativnog uvjerenja na konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za razdoblje od 01. siječnja 2014. do 30. rujna 2014. godine

1.2.7 Odabrane povijesne ključne financijske informacije o Izdavatelju

Niže prikazani financijski podatci za 2011., 2012. i 2013. godinu odabrani su iz revidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja za godine koje su završile 31. prosinca 2011., 31. prosinca 2012. godine, te 31. prosinca 2013. godine. Podatci za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2014. godine odabrani su iz devetomjesečnih izvještaja nad kojima je obavljen uvid od strane neovisnog revizora.

Godišnji financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2011., za godinu koja je završila 31. prosinca 2012., za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. revidirali su neovisni revizori društva, Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80, Zagreb.

Financijski izvještaji, koji se odnose na razdoblje od 01. siječnja 2014. do 30. rujna 2014. godine, nisu revidirani. Revizorsko društvo Deloitte d.o.o. izdalo je Izvješće o uvidu u financijske izvještaje međurazdoblja sukladno Međunarodnim revizijskim standardima (skraćeno MRevS), Međunarodnom standardu za angažmane uvida 2410.

Prikazane odabrane financijske informacije potencijalni bi ulagatelji trebali čitati zajedno s revizorskim izvješćima za godinu koja je završila 31. prosinca 2011., godinu koja je završila 31. prosinca 2012., te godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine.

KONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA

Kategorija	u 000 kuna				
	01.01. - 31.12. 2011.	01.01. - 31.12. 2012.	01.01. - 30.09. 2013.	01.01. - 31.12. 2013.	01.01. - 30.09. 2014.
Prihodi od kamata	877.451	895.464	630.076	848.221	662.200
Rashodi od kamata	(385.122)	(415.770)	(294.447)	(385.440)	(271.495)
Neto prihod od kamata	492.329	479.694	335.629	462.781	390.705
Prihodi od naknada i provizija	585.926	554.844	410.451	549.742	377.453
Rashodi od naknada i provizija	(391.425)	(370.750)	(267.130)	(356.729)	(236.710)
Neto prihod od naknada i provizija	194.501	184.094	143.321	193.013	140.743
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i za trgovanje	(21.087)	15.517	2.853	2.594	7.127
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	1.544	4.225	-	8.607	15.606
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	36.231	37.772	26.595	36.088	27.480
Ostali prihodi iz poslovanja	23.405	35.763	14.649	15.007	6.538
Prihod od trgovanja i ostali prihodi	40.093	93.277	44.097	62.296	56.751
PRIHOD IZ POSLOVANJA	726.923	757.065	523.047	718.090	588.199
Opći i administrativni troškovi	(453.896)	(422.644)	(301.272)	(405.876)	(303.327)
Amortizacija	(62.435)	(58.956)	(42.261)	(53.006)	(41.664)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(132.000)	(149.295)	(117.730)	(236.917)	(650.633)
Rezerviranja za obveze i troškove	1.796	(24.269)	13.130	14.077	2.990
TROŠKOVI POSLOVANJA	(646.535)	(655.164)	(448.133)	(681.722)	(992.634)
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	80.389	101.901	74.914	36.368	(404.435)
Porez na dobit	5.366	299	(475)	(630)	1.065
DOBIT / (GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA	85.755	102.200	74.439	35.738	(403.370)

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

	u 000 kuna			
	31. prosinca 2011.	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2013.	30. rujna 2014.
IMOVINA				
Novac i potraživanja od banaka	1.090.199	1.130.569	1.177.543	960.911
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	1.231.884	1.442.045	1.573.123
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.307.638	754.612	522.772	923.277
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	434.138	581.219	343.841	616.003
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.461.485	1.371.044	1.715.416	1.794.934
Financijska imovina koja se drži do dospelja	687.072	685.417	821.305	687.338
Zajmovi komitentima	9.708.603	10.769.490	11.753.691	11.072.296
Imovina namijenjena prodaji	21.551	21.551	41.551	-
Nekretnine i oprema	150.970	146.462	147.987	156.503
Ulaganja u nekretnine	10.450	10.194	9.938	9.893
Nematerijalna imovina	204.287	195.350	168.709	146.563
Neto odgođena porezna imovina	37.692	21.875	22.869	16.252
Pretplaćeni porez na dobit	116	127	50	59
Ostala imovina	331.610	346.435	430.070	337.584
UKUPNO IMOVINA	16.692.460	17.266.229	18.597.787	18.294.736
OBVEZE				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	370	8	170
Depoziti banaka	63.593	509.518	741.207	369.940
Depoziti komitenata	12.924.055	13.124.858	14.361.365	14.446.152
Uzeti zajmovi	1.240.908	1.124.110	1.074.013	1.617.636
Hibridni instrumenti	610.548	410.148	410.802	260.331
Rezervacije za obveze i troškove	33.686	57.596	42.748	29.253
Ostale obveze	573.682	628.971	522.150	500.842
UKUPNO OBVEZE	15.449.052	15.855.571	17.152.293	17.224.324
KAPITAL I REZERVE				
Dionički kapital	966.640	966.640	966.640	966.640
Kapitalni dobitak	228.136	228.136	228.136	228.136
Vlastite dionice	(874)	(874)	(874)	(874)
Zakonske rezerve	-	3.755	8.458	10.578
Nerealizirana dobit ili gubitak od usklađivanja fin. imovine raspoložive za prodaju	(18.308)	46.788	45.941	74.229
Revalorizacijska rezerva	1.290	1.244	1.189	1.189
Zadržana dobit	66.524	164.969	196.004	(209.486)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	1.243.408	1.410.658	1.445.494	1.070.412
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	16.692.460	17.266.229	18.597.787	18.294.736

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

	u 000 kuna			
	01.01. - 31.12. 2011.	01.01. - 31.12. 2012.	01.01. - 31.12. 2013.	01.01. - 30.09. 2014.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Dobit prije oporezivanja	80.389	101.901	36.368	(404.435)
Usklađenja:				
- amortizacija	62.435	58.956	53.006	41.664
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(6.054)	(3.637)	(5.756)	(3.302)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	132.000	149.295	236.917	650.633
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	(1.796)	24.269	(14.077)	(2.990)
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	26.192	(3.038)	1.859	(5.809)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama				
Neto smanjenje/(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama	4.281	(138.732)	130.863	4.937
Neto (povećanje)/ smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	227.592	(144.043)	235.519	(266.353)
Neto povećanje zajmova komitentima	(894.472)	(1.199.912)	(1.239.304)	142.742
Neto povećanje ostale imovine	(29.960)	(90.677)	(120.141)	65.345
Neto smanjenje depozita banaka	(122.747)	445.925	231.689	(371.267)
Neto povećanje depozita komitenata	1.729.718	200.803	1.236.507	84.787
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza	101.043	52.720	(50.151)	(31.651)
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	1.308.621	(546.170)	733.299	(95.699)
Povrat poreza/(plaćeni) porez na dobit	139	(135)	(173)	(355)
Neto (odljev)/ priljev novca iz poslovnih aktivnosti	1.308.760	(546.305)	733.126	(96.054)
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI				
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(43.110)	(42.981)	(18.226)	(27.842)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	160.128	554.779	399.782	581.919
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(756.105)	(393.334)	(737.381)	(640.581)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća	(93.461)	784	(132.137)	133.415
Primici od dividende	4.333	3.067	3.112	1.354
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	(728.215)	122.315	(484.850)	48.265
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI				
Povećanje/(smanjenje) hibridnog instrumenta	-	(200.400)	-	(150.471)
Povećanje uzetih zajmova	678.740	1.034.798	706.242	1.326.945
Otplata uzetih zajmova	(728.398)	(1.151.596)	(751.483)	(783.322)
Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti	(49.658)	(317.198)	(45.241)	393.152
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	1.819	1.342	481	(837)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca	532.706	(739.846)	203.516	344.526
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	2.986.574	3.519.280	2.776.434	2.979.950
Novac i ekvivalenti novca na kraju razdoblja	3.519.280	2.779.434	2.979.950	3.324.476

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	u 000 kuna Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 01. siječnja 2011.	966.640	228.136	(874)	0	2.193	4.768	(19.231)	1.181.632
Revalorizacijska rezerva						(169)		(169)
Promjena revalorizacijske rezerve uslijed otuđenja materijalne imovine						(4.189)		(4.189)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju					(25.626)			(25.626)
Odgođeni porez					5.125	880		6.005
Neto dobit/(gubitak) za 2011.							85.755	85.755
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	966.640	228.136	(874)	0	(18.308)	1.290	66.524	1.243.408
Stanje na dan 01. siječnja 2012.	966.640	228.136	(874)	0	(18.308)	1.290	66.524	1.243.408
Revalorizacijska rezerva						(69)		(69)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju					81.370			81.370
Odgođeni porez					(16.274)	23		(16.251)
Neto dobit/(gubitak) za 2012.							102.200	102.200
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2012.	0	0	0	0	65.096	(46)	102.200	167.250
Prijenos neto dobiti 2011.godine u zakonske rezerve				3.755			(3.755)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	966.640	228.136	(874)	3.755	46.788	1.244	164.969	1.410.658
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/(gubitak) za 2013.							35.738	35.738
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2013.	0	0	0	0	(847)	(55)	35.738	34.836
Prijenos u zakonske rezerve				4.703			(4.703)	0
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								0
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju					36.405			36.405
Odgođeni porez					(8.117)			(8.117)
Neto dobit/(gubitak) za 2014.							(403.370)	(403.370)
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2014.	0	0	0	0	28.289	0	(403.370)	(375.081)
Prijenos u zakonske rezerve				2.120			(2.120)	0
Stanje na dan 30. rujna 2014.	966.640	228.136	(874)	10.578	74.230	1.189	(209.486)	1.070.413

1.2.8 Značajne promjene u očekivanjima Izdavatelja od datuma posljednjih objavljenih revidiranih financijskih izvještaja

Od datuma zadnjeg objavljenog revidiranog konsolidiranog i nekonsolidiranog financijskog izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2013. godine, zajedno s izvještajem neovisnog revizora Izdavatelj je u financijskom izvještaju sa stanjem na dan 30. rujna 2014. iskazao gubitak u poslovanju.

U rujnu 2014. godine Hrvatska narodna banka (u daljnjem tekstu HNB) je HPB-u izdala Rješenje temeljem nalaza izravnog nadzora. HPB je u propisanim rokovima proveo najveći dio mjera iz Rješenja temeljem kojeg je sa stanjem na dan 30. rujna 2014. godine provedeno 404,4 milijuna kuna ispravaka vrijednosti i rezerviranja za plasmane i potencijalne obveze, te umanjena vrijednosti vlasničkih udjela i nekretnina preuzetih u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Kreditni po kojima su u trećem kvartalu 2014. godine iskazani gubici bili su najvećim dijelom odobreni prije 2009. godine, te su u ranijim razdobljima već bili identificirani kao umanjeni („non performing“), a ovime je povećana ukupna pokrivenost rezerviranjima na 52,5 posto što je više od prosjeka na razini bankarskog sustava (u rujnu 2014. godine iznosi 49,4 posto).

Hrvatska poštanska banka je u razdoblju od 01. siječnja do 30. rujna 2014. godine priznala rezerviranja za gubitke po plasmanima i ostaloj imovini u iznosu od 650,4 milijuna kuna.

Operativna dobit Izdavatelja (dobit prije rezerviranja) na 30. rujna 2014. iznosila je 236,8 milijuna kuna uz porast od 32 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Unatoč značajnom unapređenju operativnog rezultata, uslijed prethodno spomenutih gubitaka u razdoblju od 01. siječnja do 30. rujna 2014. godine utvrđen je neto gubitak u iznosu 409,8 milijuna kuna.

Spomenuti rezultat naveden je u Konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima međurazdoblja od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine, potvrđenim od strane revizora Deloitte d.o.o. i prezentiranim u dijelu 2.1.3. ovog Informacijskog memoranduma.

1.2.9 Opis svih novijih događaja važnih za Izdavatelja koji u znatnoj mjeri utječu na procjenu solventnosti Izdavatelja

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Izdavatelja na 30. rujna 2014. godine nakon provođenja Rješenja HNB-a iznosi 8,09 posto, a na konsolidiranoj razini 8,02 posto. Pri tome, stopa adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala i stopa adekvatnosti osnovnog kapitala iznosi 7,85 posto, a na konsolidiranoj razini 7,77 posto.

Ovime je udovoljeno limitu propisanom u članku 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) (dalje u tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013), a u kojem se navodi da institucije moraju u svakom trenutku ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve: (a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %; (b) stopa osnovnog kapitala od 6 %; (c) stopa ukupnog kapitala od 8 %.

Izdavatelj je dužan sukladno odredbama dijela VII. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) održavati i odgovarajući nivo zaštitnih slojeva kapitala. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama treba iznositi 2,5 posto, a prema Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014.) Izdavatelj je dužan održavati i dodatnu stopu od 1,5 posto kapitala za strukturni sistemski rizik.

Osim navedenog, HNB je Rješenjem naložio Izdavatelju supervizorsku mjeru povećanja stope ukupnog kapitala za dodatnih 2 posto koje mora održavati na konsolidiranoj osnovi u razdoblju od 31. prosinca 2014. godine do zaključno sa 30. lipnja 2016. godine.

Izdavatelj će uključanjem Obveznica koje su predmet ovog Informativnog memoranduma u dopunski kapital ispuniti navedenu supervizorsku mjeru i dio zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala iz dijela VII. Zakona o kreditnim institucijama. Naime, najveći mogući iznos dopunskog kapitala koji Izdavatelj može priznati u izračun ukupnog kapitala iznosi 4 posto. Preostali iznos, kojim bi se ispunili svi zahtjevi za zaštitnim slojevima kapitala Izdavatelj namjerava pribaviti dokapitalizacijom koja je planirana u 2015. godini.

Nadalje, Izdavatelj će provesti još dvije mjere iz Rješenja HNB-a koje bi mogle imati utjecaj na njegove rashode zaključno sa stanjem na dan 31. ožujka 2015. Mjere se odnose na jednokratnu procjenu primjerenih instrumenata osiguranja plasmana značajnijih iznosa od strane ovlaštenih procjenitelja neovisnih od Izdavatelja, te na revidiranje interne metodologije sustava raspoređivanja plasmana u dijelu visine faktora umanjenja i rokova naplate, a vezano za različite vrste instrumenata osiguranja. Izdavatelj očekuje da će ove rashode pokriti iz prihoda do kraja 2015 godine.

1.2.10 Ovisnost o drugim subjektima unutar Grupe

Izdavatelj nije ovisan o drugim subjektima unutar Grupe.

1.2.11 Opis glavnih poslovnih djelatnosti Izdavatelja

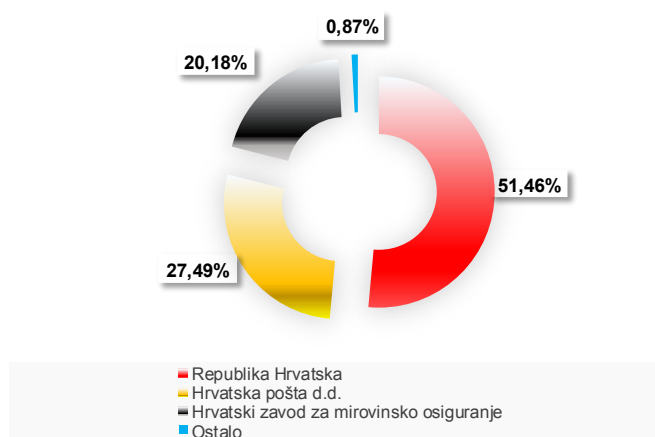
Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo kao univerzalna banka obavlja sve depozitne, kreditne i druge poslove u zemlji i inozemstvu, kao i poslove s vrijednosnim papirima, u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima Republike Hrvatske i internim aktima, te je prema Rješenju Hrvatske narodne banke od 09. lipnja 2010. godine ovlaštena obavljati sljedeće djelatnosti koje su upisane u sudskom registru:

- * - primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- * - primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- * - odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)
- * - otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
- * - financijski najam (leasing)
- * - izdavanje garancija ili drugih jamstava
- * - trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: - instrumentima tržišta novca, - prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove, - financijskim ročnicama i opcijama, - valutnim i kamatnim instrumentima
- * - platne usluge u skladu s posebnim zakonima
- * - usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- * - izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom
- * - iznajmljivanje sefova
- * - posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
- * - savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
- * - izdavanje elektroničkog novca

- * - investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to: - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, - izvršavanje naloga za račun klijenata, - trgovanje za vlastiti račun, - upravljanje portfeljem, - investicijsko savjetovanje, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja, - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- * - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanje udjela u društvima, - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga, - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostalih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima, - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,
- * - obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje

1.2.12 Većinsko vlasništvo i temeljni kapital Izdavatelja

Većinski dioničar Izdavatelja, s vlasničkim udjelom od 51,46%, je Republika Hrvatska. Vlasnička struktura Izdavatelja na dan 30. rujna 2014. je kako slijedi:



Temeljni kapital HPB iznosi 966.640.400 kuna, te je podijeljen na 878.764 redovnih dionica pojedinačne nominalne vrijednosti 1.100,00 kuna.

Dionice Izdavatelja vode se kao nematerijalizirani vrijednosni papiri u sustavu depozitorija i namire Središnjeg klirinškog depozitarnog društva i imaju odznak HPB-R-A, te ISIN oznaku dionice: HRHPB0RA0002.

Redovne dionice HPB-R-A uvrštene su u Redovito tržište Zagrebačke burze.

1.2.13 Kreditni rejting dodijeljen Izdavatelju ili njegovim dužničkim vrijednosnim papirima

Izdavatelj nije zatražio ocjenu kreditnog rejtinga za Izdavatelja ili izdane dužničke vrijednosne papire.

1.3 Vrijednosni papiri

1.3.1 Opis vrste i roda vrijednosnih papira koji su predmet ponude

Obveznice, koje su predmet izdanja, dugoročni su dužnički vrijednosni papiri Izdavatelja.

Obveznice imaju karakteristike podređenih obveznica, a po izdanju će se uključiti u dopunski kapital Izdavatelja, sukladno Dijelu drugom, Glavi I., Poglavlju 4 Dopunski kapital Uredbe (EU) 575/2013.

Planirani ukupni nominalni iznos izdanja Obveznica je 60.000.000,00 EUR s mogućnošću smanjenja ili povećanja iznosa izdanja ovisno o iskazanom interesu ulagatelja, denominirane u EUR, i plativo u HRK prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke za EUR/HRK na dan izdanja obveznica, s fiksnom kamatnom stopom (kako je kasnije definirano u točki 3.4.9.) uz polugodišnju isplatu kamata. Izdanje Obveznica planirano je za [●], a planirani datum dospjeća je [●]

1.3.2 Valuta izdanja vrijednosnih papira

Obveznice, koje su predmet izdanja, denominirane su u EUR.

1.3.3 Opis prava koja proizlaze iz vrijednosnih papira

Prava iz Obveznica pripadaju njihovom zakonitom imatelju (dalje u tekstu: „Imatelj Obveznica“). Imatelj Obveznica je osoba na čije ime glasi račun nematerijaliziranih vrijednosnih papira kod Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d. d., Zagreb, Heinzelova 62/a (dalje u tekstu: „SKDD“) na kojem su ubilježene Obveznice, odnosno osoba koja se, u skladu s primjenjivim propisima smatra zakonitim imateljem, iako Obveznice nisu upisane na račun vrijednosnih papira koji glasi na njeno ime (npr. račun povjerenika, zastupnički račun, račun kreditne institucije ili investicijskog društva na ime, pod zaporkom ili zbirni račun itd.).

Radi izbjegavanja dvojbi Obveznice nisu štedni ulogi i obveze Izdavatelja temeljem Obveznica nisu osigurane u smislu Zakona o državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (NN 44/94, 79/98, 19/99, 35/00, 60/04, 12/12).

Osnovna prava Imatelja Obveznica su pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate. Imatelj Obveznica ostvaruje i pravo na zatezne kamate u slučaju kašnjenja s isplatom glavnice sukladno točki 3.4.8.3. i/ili pravo na povećanu kamatu u slučaju kašnjenja s isplatom kamata sukladno točki 3.4.7.3..

Budući da su Obveznice podređene, potraživanje Imatelja Obveznica po osnovi glavnice u cijelosti je podređeno potraživanjima svih nepodređenih vjerovnika. Obveznice nisu osigurane niti pokrivene jamstvom, koje bi poboljšavalo podređeni status potraživanja koja iz njih proizlaze. Nije moguće ni na koji način, sporazumno niti jednostranom izjavom volje Izdavatelja poboljšati podređeni status potraživanja koja proizlaze iz Obveznica.

Izdavatelj može ponuditi imateljima Obveznica otkup ili prijevremenu otplatu Obveznica prije njezina ugovornog dospjeća, a imatelj Obveznica može i ne mora prihvatiti takvu ponudu. Realizacija je moguća samo u slučaju kad je nadležno tijelo dalo Izdavatelju odobrenje za smanjenje, ponovnu kupnju, otkup instrumenta dopunskog kapitala u skladu s mjerodavnim propisima, kao i ukoliko je došlo do promjene u regulatornoj klasifikaciji instrumenata koja bi vjerojatno rezultirala njihovim isključenjem iz regulatornog kapitala ili reklasifikacijom u oblik regulatornog kapitala niže kvalitete, a

nadležni tijelo smatra da je takva promjena u dovoljnoj mjeri izgledna i Izdavatelj je dokazao nadležnim tijelima da se takva regulatorna klasifikacija nije mogla razumno predvidjeti u trenutku njihova izdavanja. Radi izbjegavanja bilo kakve dvojbe Obveznice ne uključuju niti opciju kupnje niti opciju prijevremene otplate.

Imatelj Obveznica nema pravo zatražiti prijevremenu isplatu kamata ili glavnice tj. isplatu prije ugovorenog roka dospjeća izuzev u slučaju insolventnosti ili likvidacije Izdavatelja.

Isplata kamata ni na koji način ne ovisi o kreditnoj sposobnosti Izdavatelja.

1.3.4 Opis svih ograničenja u vezi sa slobodnom prenosivosti vrijednosnih papira

Ne postoje ograničenja slobodne prenosivosti Obveznica.

1.3.5 Nominalna kamatna stopa, opis načina amortizacije, naznaka prinosa i naziv zastupnika Imatelja Obveznica

Kamatna stopa

Izdavatelj će platiti kamatu na Obveznice polugodišnje po godišnjoj nepromjenjivoj kamatnoj stopi koja iznosi [●] % (dalje u tekstu: „Fiksne kamate“). Fiksne kamate po Obveznicama obračunavaju se na osnovi stvarnog broja dana u razdoblju za koje se kamate obračunavaju, tj. za razdoblje od, i uključujući datum dospjeća zadnjih kamata do, ali isključujući datum dospjeća u razdoblju za koje se kamate obračunavaju. Isplata kamate počinje [●] godine. Dinamika isplate kamate definirana je u poglavlju 3.4.9 ovog Informacijskog memoranduma. Datum dospjeća glavnice je [●] godine.

Naznaka prinosa

Cijena, po kojoj će Obveznice biti izdane (dalje u tekstu: „Cijena izdanja“) iznosi 100% nominalne vrijednosti Obveznice, a Fiksna kamatna stopa i prinos na izdanje Obveznice bit će određeni tijekom perioda upisa.

Naziv zastupnika imatelja dužničkih vrijednosnih papira

Imatelji obveznica imaju pravo da budu zastupani po općim propisima o zastupanju.

1.3.6 Derivativna komponenta kamate

Obveznice ne sadrže derivativnu komponentu.

1.3.7 Uvrštenje u sustav trgovanja

Izdavatelj će podnijeti zahtjev za uvrštenje Obveznica u Službeno tržište Zagrebačke burze d.d. (dalje u tekstu: **ZSE**). Izdavatelj ne može jamčiti da će uvrštenje Obveznica na uređeno tržište sigurno odobriti nadležno tijelo. Najraniji mogući datum uvrštenja nije poznat Izdavatelju.

1.4 Rizici

1.4.1. Ključne informacije o ključnim rizicima koji su specifični za Izdavatelja

HPB je, kao i sve ostale kreditne institucije, izložena brojnim rizicima u svojem poslovanju. Uzevši u obzir složenost i opseg poslovanja u nastavku su navedeni rizici kojima HPB je ili bi mogla biti izložena uz napomenu da to nisu svi rizici kojima je Izdavatelj izložen ili bi mogao biti izložen.

Kreditni rizik jest rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.

Tržišni rizici jesu pozicijski, valutni i robni rizik.

- a. Pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable.
- b. Valutni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.
- c. Robni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.

Operativni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje (HPB za svoje interne potrebe za ovaj rizik koristi naziv: Kamatni rizik u knjizi banke).

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospeljeću. Likvidnosni rizik je usko povezan sa sljedeća dva rizika i HPB ih smatra jednom cjelinom u smislu upravljanja rizicima:

- a. Rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da kreditna institucija neće biti u stanju uspješno 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.
- b. Rizik tržišne likvidnosti (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti kreditne institucije da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni, zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubine tržišta.

Koncentracijski rizik jest rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Rizik vrijednosti kolaterala jest rizik koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja tržišta i potražnje za imovinom koja predstavlja kolateral i koju je potrebno unovčiti radi naplate potraživanja.

Rizik države jest rizik da odgovarajuća tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države.

Valutno inducirani kreditni rizik jest rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili s valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. HPB je uglavnom izložena valutno induciranim kreditnim rizikom vezanim uz EUR.

Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo.

Rizik prekomjerne financijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do kojeg dolazi zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.

Upravljački rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.

Rizik modela jest rizik gubitka koji bi kreditna institucija mogla pretrpjeti zbog odluka koje bi se mogle ponajprije temeljiti na rezultatima internih modela, i to zbog pogrešaka u oblikovanju, primjeni ili upotrebi tih modela.

Razrjeđivački rizik jest rizik smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja na osnovi gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika.

Kreditni rizik druge ugovorne strane jest rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije.

Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili "CVA" jest rizik definiran na način da je prilagodba kreditnom vrednovanju prilagodba vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti (ovaj rizik se odnosi na sve OTC izvedene instrumente za sve poslovne aktivnosti, osim kreditnih izvedenica koje se priznaju radi smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni rizik). Prilagodba kreditnom vrednovanju odražava trenutnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju.

Rizik namire jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje zbog razlike u ugovorenoj cijeni namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje tržišne vrijednosti.

Rizik slobodne isporuke jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje kada je plaćanje vrijednosnih papira valute ili robe izvršeno prije nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena prije nego što su oni plaćeni, odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu s očekivanom vremenskom dinamikom.

Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga financijskoga gubitka ili gubitka ugleda, što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije.

Migracijski rizik jest rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.

Rizik eksternalizacije je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada kreditna institucija ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.

Rizik profitabilnosti (rizik zarade) jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnost kreditne institucije da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti.

Rizik ulaganja u nekretnine jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjena tržišnih vrijednosti portfelja nekretnina u kreditnoj instituciji.

Regulatorni rizik je rizik promjene regulative iz područja koje uređuje poslovanja kreditnih institucija, što može imati za utjecaj promjenu poslovanja Izdavatelja ili promjenu profitabilnosti Izdavatelja.

Porezni rizik je rizik promjene poreznih propisa koji mogu imati za utjecaj promjenu profitabilnosti Izdavatelja.

Sporovi

HPB trenutačno je stranka u raznim sudskim, upravnim i sl. postupcima, bilo u svojstvu tužitelja ili tuženika. Podatci o postupcima navedeni su u Poglavlju 2.13.6. ovog Informacijskog memoranduma. HPB ne može jamčiti da bilo koji postupak, koji je trenutno u tijeku, neće imati bitno nepovoljan učinak na njezino financijsko stanje i poslovne aktivnosti.

1.4.2. Ključne informacije o ključnim rizicima koji su specifični za Obveznice

U nastavku slijede ključni rizici koji su specifični za Obveznice:

Rizik prikladnosti Obveznica

Svaki potencijalni ulagatelj u Obveznice mora odrediti prikladnost ove investicije u svjetlu njegovih vlastitih okolnosti.

Valutni rizik

Obveznica je izložena riziku promjene tečaja EUR-a u odnosu na HRK. Svaki ulagatelj u Obveznice Izdavatelja mora biti upućen da promjena tečaja može utjecati na ukupan prinos koji će se ostvariti kupnjom Obveznice.

Rizik promjene tržišnih kamatnih stopa

Tržišni uvjeti na pojedinom tržištu vrijednosnica te makroekonomski uvjeti u Republici Hrvatskoj i na globalnoj razini mogu utjecati na cijenu Obveznica. Imatelj Obveznice s fiksnom kamatnom stopom izložen je riziku pada cijene takve Obveznice, kao rezultat promjene na tržištu kamatnih stopa.

Rizik inflacije

Rizik inflacije predstavlja promjenu kupovne moći valute u kojoj je Obveznica denominirana, a u kojem slučaju se mijenja realna vrijednost Obveznice.

Rizik tržišne cijene

Na tržišnu cijenu Obveznica utječe velik broj unutarnjih i vanjskih čimbenika, kao što su: rezultati poslovanja, promjene u organizacijskoj strukturi, promjene u strukturi dioničara, promjena tržišnih kamatnih stopa, cjelokupna kretanja u gospodarstvu, politike Hrvatske narodne banke, inflacija te nedostatna ili prevelika potražnja za Obveznicama.

Rizici povezani s uvrštenjem Obveznica na uređeno tržište

Izdavatelj će nakon izdanja Obveznica izraditi prospekt za potrebe uvrštenja Obveznica koji će podnijeti na odobrenje Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga. Nakon odobrenja i objave prospekta, Izdavatelj će ZSE-u podnijeti zahtjev za uvrštenje u Službeno tržište. Izdavatelj ne može jamčiti da će Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odobriti prospekt te da će ZSE prihvatiti zahtjev za uvrštenje Obveznica na Službeno tržište.

Rizik likvidnosti

Neovisno o uvrštenju Obveznica na Službeno tržište ZSE-a, nema nikakvih garancija da će se razviti aktivno trgovanje istima, a koje bi trajalo cijelo razdoblje do dospjeća Obveznica.

Rizik neosiguranih i podređenih Obveznica

U slučaju likvidacije ili stečaja Izdavatelja, potraživanje ulagatelja u odnosu na glavnica instrumenata u cijelosti je podređeno potraživanjima svih nepodređenih vjerovnika, kako je navedeno u članku 63. točka d) Uredbe (EU) br. 575/2013. Čak i da ulagatelj naplati sva svoja potraživanja iz Obveznica u slučaju likvidacije ili stečaja Izdavatelja, postoji mogućnost da zbog prijevremene isplate neće ostvariti onaj prinos koji je očekivao od investicije u Obveznice.

Promjena zakonodavstva

U bilo kojem trenutku nakon dana ovog Informacijskog memoranduma može doći do izmjene relevantnih pravnih propisa i/ili promjene u dosadašnjoj sudskoj i/ili upravnoj praksi, što može negativno utjecati na Obveznice i/ili ulagatelje u Obveznice.

Rizik odustajanja Izdavatelja od izdanja Obveznica

Izdavatelj može zadržati pravo da tijekom razdoblja ponude i neposredno po njegovu isteku, bez posebnog obrazloženja, odustane od izdanja Obveznica.

Rizik ulaganja u Obveznice pozajmljenim sredstvima

Ukoliko ulaganje u Obveznice financira pozajmljenim sredstvima, ulagatelj mora prilikom izračuna povrata od ulaganja, odnosno gubitka u slučaju da Izdavatelj ne isplati kamate i glavnicu iz Obveznica o dospijeću ili u slučaju da tržišna cijena Obveznice značajno padne, uzeti u obzir i troškove povrata zajma, odnosno kredita.

Transakcijski troškovi odnosno naknade prilikom trgovanja Obveznicama na sekundarnom tržištu

Prilikom trgovanja Obveznicama na sekundarnom tržištu mogu se pojaviti transakcijski troškovi. Ti troškovi mogu značajno umanjiti ili potpuno eliminirati potencijal zarade od trgovanja Obveznicama.

Rizici povezani s oporezivanjem ulaganja u Obveznice

Prihod od kamata po osnovi ulaganja u Obveznice te zarada ostvarena sekundarnim trgovanjem Obveznicama mogu postati predmetom oporezivanja. Trenutno važeći porezni tretman ulaganja u Obveznice općenito je opisan u točki 3.4.14 Informacijskog memoranduma. Ipak, porezni tretman za pojedinog ulagatelja može se razlikovati od općenito opisanog poreznog tretmana ulaganja u Obveznice.

Zakonska ograničenja ulaganja pojedinih ulagatelja

Ulaganja određenih grupa ulagatelja definirana su propisima čije je pridržavanje podvrgnuto nadzoru regulatora. Prilikom ulaganja u Obveznice svaki ulagatelj treba provjeriti jesu li i u kojoj mjeri Obveznice za njega zakonski dopuštena investicija, može li ih iskoristiti kao predmet osiguranja kredita te postoje li neka ograničenja koja reguliraju kupnju i davanje u zalog Obveznica.

Hrvatsko tržište kapitala

Tržište kapitala u Hrvatskoj još je uvijek plitko i nedovoljno razvijeno, u posljednje vrijeme s vrlo narušenom i niskom likvidnošću.

1.5 Ponuda

1.5.1 Razlozi za ponudu i korištenje sredstava

Namjena izdavanja obveznica i priljeva od izdanja nije za likvidnosne potrebe, tj. za podmirenje obveza, nego za povećanje dopunskog odnosno regulatornog kapitala i zadovoljenje regulatornih zahtjeva.

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala izdavatelja iznosi 8,09 posto na 30. rujna 2014. godine. Ovime je Izdavatelj udovoljio limitu stope kapitala propisanog člankom 92. Stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Izdavatelj je dužan osigurati pokriće kapitalnih zahtjeva u obliku zaštitnih slojeva kapitala propisanih glavom VII Zakona o kreditnim institucijama. Uz to, Izdavatelj je prema mjeri Rješenja HNB-a dužan osigurati još 2 postotna poena višu stopu ukupnog kapitala na konsolidiranoj osnovi u razdoblju od 31. prosinca 2014. i zaključno s 30. lipnja 2016.

Izdavatelj će uključanjem podređenih obveznica u dopunski kapital ispuniti navedenu supervizorsku mjeru i dio zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala iz dijela VII. Zakona o kreditnim institucijama. Naime, najveći mogući iznos dopunskog kapitala koji Izdavatelj može priznati u izračun ukupnog kapitala iznosi 4 posto.

1.5.2 Opis općih uvjeta ponude

Dana 14. studenog 2014. godine Uprava Izdavatelja donijela je odluku o izdavanju Obveznica društva Hrvatske poštanske banke d. d. denominiranih u EUR a plativih u HRK po srednjem tečaju HNB-a na dan izdanja, dospijeca 2020. godine na hrvatskom tržištu kapitala na koju je Nadzorni odbor Izdavatelja dao suglasnost dana 18. studenog 2014. godine.

Cijena izdanja iznosit će 100% nominalne vrijednosti Obveznice, a prinos, fiksna kamatna stopa, iznos i broj Obveznica koje će se izdati odredit će tijekom ponude Izdavatelj. Ponuda će trajati tri radna dana, a zadnjega dana Razdoblja ponude, na dan zatvaranja knjige upisa, na internetskim stranicama Izdavatelja i Zagrebačke burze bit će objavljena obavijest o konačnim uvjetima izdanja.

Namjera je Izdavatelja izdati Obveznice drugog radnog dana od dana zatvaranja knjige upisa. Točan datum izdanja Obveznica bit će naveden u obavijesti o konačnim uvjetima izdanja. Zainteresirani ulagatelji će tijekom razdoblja ponude u upisnici naznačiti iznos Obveznica koje su spremni upisati i uplatiti.

Minimalni broj Obveznica, koje se mogu upisati, je 100 tisuća po ulagatelju za svaku pojedinačnu ponudu.

1.5.3 Interesi fizičkih osoba i pravnih subjekata uključenih u izdanje

Prema saznanju Izdavatelja ne postoje sukobi interesa u svezi uključivanja fizičkih i pravnih osoba u ponudu/izdanje.

2 INFORMACIJE O IZDAVATELJU

2.1 Odgovorne osobe

HPB i njezine odgovorne osobe nakon svih provedenih ispitivanja potvrđuju da ovaj Informacijski memorandum sadrži sve značajne informacije vezane uz HPB kao Izdavatelja i uz Obveznice, koje su predmet ovoga izdanja, da te informacije nisu zavaravajuće, nego istinite i točne u svakom materijalnom pogledu, da su sva mišljenja i namjere u Informacijskom memorandumu iznesene pošteno i da nema drugih činjenica čije bi izostavljanje učinilo bilo koju izjavu iz Informacijskog memoranduma materijalno zavaravajućom.

U skladu s tim, Izdavatelj prihvaća odgovornost za informacije sadržane u ovom Informacijskom memorandumu.

Struktura upravljanja HPB utvrđena je Statutom, a dužnosti, odgovornosti i ovlasti Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima, Statutom, Poslovníkom o radu Uprave i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora HPB.

2.1.1 Članovi Uprave HPB

Odgovorne osobe za poslovanje Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo su članovi Uprave koju čine:

- 1) Tomislav Vuić, predsjednik Uprave
- 2) Dubravka Kolarić, član Uprave

od kojih svaki član, zastupa Hrvatsku poštansku banku, dioničko društvo, pojedinačno i samostalno bez ograničenja.

2.1.2 Članovi Nadzornog odbora HPB

- 1) Dražen Kobas - predsjednik Nadzornog odbora
- 2) dr.sc. Nada Karaman Aksentijević - zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
- 3) mr.sc. Niko Raič - član Nadzornog odbora
- 4) Marin Palada - član Nadzornog odbora

2.1.3 Izjava odgovornih osoba

Nakon što smo poduzeli sve potrebne mjere da se to osigura, izjavljujemo da su, prema našim saznanjima, informacije sadržane u Informacijskom memorandumu u skladu s činjenicama te da nisu izostavljene informacije koje bi mogle utjecati na istinitost, potpunost i značenje Informacijskog memoranduma.

2.1.4 Potpisnici Izjave

Uprava HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, dioničko društvo:

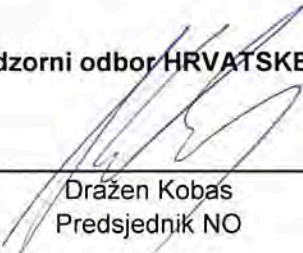


Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave

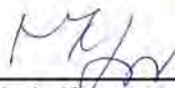


Dubravka Kolarić
Član Uprave

Nadzorni odbor HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, dioničko društvo:



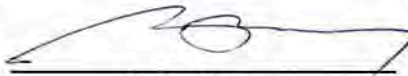
Dražen Kobas
Predsjednik NO



Nada Karaman Aksentijević
Zamjenik Predsjednika NO



Niko Raić
Član NO



Marin Palada
Član NO

2.2 Osobe zadužene za reviziju financijskih informacija

2.2.1 Revizori financijskih izvješća

Reviziju financijskih izvješća Hrvatske poštanske banke d.d. za 2011., 2012. i 2013. godinu, te uvid u financijske izvještaje za razdoblje od 01.01. – 30.09.2014. obavilo je društvo Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80, Zagreb, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta upisa (MBS): 030022053, osobni identifikacijski broj (OIB): 11686457780.

Deloitte d. o. o. upisan je u Registar revizorskih društava kojeg vodi Hrvatska revizorska komora pod brojem 100001360.

Reviziju financijskih izvještaja Hrvatske poštanske banke d. d. je potvrdio i potpisao revizorska izvješća, gospodin Branislav Vrtačnik, ovlaštenu revizor, predsjednik Uprave (31.12.2013) ili član Uprave (na 31.12.2012. i 31.12.2011.).

Odgovorna osoba za provođenje uvida konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja međurazdoblja od 01. siječnja 2014. do 30. rujna 2014. godine je Branislav Vrtačnik, predsjednik uprave revizorskog društva Deloitte d.o.o. i ovlaštenu revizor.

2.2.2 Promjena revizora financijskih izvješća

U razdoblju, koje pokrivaju povijesne financijske informacije Hrvatske poštanske banke d.d., nije bilo promjene neovisnog revizora.

2.3 Odabrane financijske informacije

Niže prikazani financijski podatci za 2011., 2012. i 2013. godinu odabrani su iz revidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja za godine koje su završile 31. prosinca 2011., 31. prosinca 2012. godine, te 31. prosinca 2013. godine. Podatci za razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2014. godine odabrani su iz konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja međurazdoblja od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine nad kojima je obavljen uvid od strane neovisnog revizora.

Godišnji financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2011., za godinu koja je završila 31. prosinca 2012., za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. revidirali su neovisni revizori društva, Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80, Zagreb.

Financijski izvještaji, koji se odnose na razdoblje od 01. siječnja 2014. do 30. rujna 2014. godine nisu revidirani. Revizorsko društvo Deloitte d.o.o. izdalo je Izvješće o uvidu u financijske izvještaje međurazdoblja sukladno Međunarodnim revizijskim standardima (skraćeno MRevS), Međunarodnom standardu za angažmane uvida 2410.

Godišnji financijski izvještaji i Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji međurazdoblja od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine dani su u dijelu 2.13 ovog Informacijskog memoranduma.

KONSOLIDIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA

Kategorija	u 000 kuna				
	01.01. - 31.12. 2011.	01.01. - 31.12. 2012.	01.01. - 30.09. 2013.	01.01. - 31.12. 2013.	01.01. - 30.09. 2014.
Prihodi od kamata	877.451	895.464	630.076	848.221	662.200
Rashodi od kamata	(385.122)	(415.770)	(294.447)	(385.440)	(271.495)
Neto prihod od kamata	492.329	479.694	335.629	462.781	390.705
Prihodi od naknada i provizija	585.926	554.844	410.451	549.742	377.453
Rashodi od naknada i provizija	(391.425)	(370.750)	(267.130)	(356.729)	(236.710)
Neto prihod od naknada i provizija	194.501	184.094	143.321	193.013	140.743
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i za trgovanje	(21.087)	15.517	2.853	2.594	7.127
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	1.544	4.225	-	8.607	15.606
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama	36.231	37.772	26.595	36.088	27.480
Ostali prihodi iz poslovanja	23.405	35.763	14.649	15.007	6.538
Prihod od trgovanja i ostali prihodi	40.093	93.277	44.097	62.296	56.751
PRIHOD IZ POSLOVANJA	726.923	757.065	523.047	718.090	588.199
Opći i administrativni troškovi	(453.896)	(422.644)	(301.272)	(405.876)	(303.327)
Amortizacija	(62.435)	(58.956)	(42.261)	(53.006)	(41.664)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(132.000)	(149.295)	(117.730)	(236.917)	(650.633)
Rezerviranja za obveze i troškove	1.796	(24.269)	13.130	14.077	2.990
TROŠKOVI POSLOVANJA	(646.535)	(655.164)	(448.133)	(681.722)	(992.634)
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	80.389	101.901	74.914	36.368	(404.435)
Porez na dobit	5.366	299	(475)	(630)	1.065
DOBIT / (GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA	85.755	102.200	74.439	35.738	(403.370)

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

	u 000 kuna			
	31. prosinca 2011.	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2013.	30. rujna 2014.
IMOVINA				
Novac i potraživanja od banaka	1.090.199	1.130.569	1.177.543	960.911
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	1.231.884	1.442.045	1.573.123
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.307.638	754.612	522.772	923.277
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	434.138	581.219	343.841	616.003
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.461.485	1.371.044	1.715.416	1.794.934
Financijska imovina koja se drži do dospelja	687.072	685.417	821.305	687.338
Zajmovi komitentima	9.708.603	10.769.490	11.753.691	11.072.296
Imovina namijenjena prodaji	21.551	21.551	41.551	-
Nekretnine i oprema	150.970	146.462	147.987	156.503
Ulaganja u nekretnine	10.450	10.194	9.938	9.893
Nematerijalna imovina	204.287	195.350	168.709	146.563
Neto odgođena porezna imovina	37.692	21.875	22.869	16.252
Pretplaćeni porez na dobit	116	127	50	59
Ostala imovina	331.610	346.435	430.070	337.584
UKUPNO IMOVINA	16.692.460	17.266.229	18.597.787	18.294.736
OBVEZE				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	370	8	170
Depoziti banaka	63.593	509.518	741.207	369.940
Depoziti komitenata	12.924.055	13.124.858	14.361.365	14.446.152
Uzeti zajmovi	1.240.908	1.124.110	1.074.013	1.617.636
Hibridni instrumenti	610.548	410.148	410.802	260.331
Rezervacije za obveze i troškove	33.686	57.596	42.748	29.253
Ostale obveze	573.682	628.971	522.150	500.842
UKUPNO OBVEZE	15.449.052	15.855.571	17.152.293	17.224.324
KAPITAL I REZERVE				
Dionički kapital	966.640	966.640	966.640	966.640
Kapitalni dobitak	228.136	228.136	228.136	228.136
Vlastite dionice	(874)	(874)	(874)	(874)
Zakonske rezerve	-	3.755	8.458	10.578
Nerealizirana dobit ili gubitak od usklađivanja fin. imovine raspoložive za prodaju	(18.308)	46.788	45.941	74.229
Revalorizacijska rezerva	1.290	1.244	1.189	1.189
Zadržana dobit	66.524	164.969	196.004	(209.486)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	1.243.408	1.410.658	1.445.494	1.070.412
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	16.692.460	17.266.229	18.597.787	18.294.736

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

	u 000 kuna			
	01.01. - 31.12. 2011.	01.01. - 31.12. 2012.	01.01. - 31.12. 2013.	01.01. - 30.09. 2014.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Dobit prije oporezivanja	80.389	101.901	36.368	(404.435)
Usklađenja:				
- amortizacija	62.435	58.956	53.006	41.664
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(6.054)	(3.637)	(5.756)	(3.302)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	132.000	149.295	236.917	650.633
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	(1.796)	24.269	(14.077)	(2.990)
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	26.192	(3.038)	1.859	(5.809)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama				
Neto smanjenje/(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama	4.281	(138.732)	130.863	4.937
Neto (povećanje)/ smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	227.592	(144.043)	235.519	(266.353)
Neto povećanje zajmova komitentima	(894.472)	(1.199.912)	(1.239.304)	142.742
Neto povećanje ostale imovine	(29.960)	(90.677)	(120.141)	65.345
Neto smanjenje depozita banaka	(122.747)	445.925	231.689	(371.267)
Neto povećanje depozita komitenata	1.729.718	200.803	1.236.507	84.787
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza	101.043	52.720	(50.151)	(31.651)
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	1.308.621	(546.170)	733.299	(95.699)
Povrat poreza/(plaćeni) porez na dobit	139	(135)	(173)	(355)
Neto (odljev)/ priljev novca iz poslovnih aktivnosti	1.308.760	(546.305)	733.126	(96.054)
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI				
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(43.110)	(42.981)	(18.226)	(27.842)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	160.128	554.779	399.782	581.919
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(756.105)	(393.334)	(737.381)	(640.581)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća	(93.461)	784	(132.137)	133.415
Primici od dividende	4.333	3.067	3.112	1.354
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	(728.215)	122.315	(484.850)	48.265
NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI				
Povećanje/(smanjenje) hibridnog instrumenta	-	(200.400)	-	(150.471)
Povećanje uzetih zajmova	678.740	1.034.798	706.242	1.326.945
Otplata uzetih zajmova	(728.398)	(1.151.596)	(751.483)	(783.322)
Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti	(49.658)	(317.198)	(45.241)	393.152
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	1.819	1.342	481	(837)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca	532.706	(739.846)	203.516	344.526
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	2.986.574	3.519.280	2.776.434	2.979.950
Novac i ekvivalenti novca na kraju razdoblja	3.519.280	2.779.434	2.979.950	3.324.476

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	u 000 kuna Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 01. siječnja 2011.	966.640	228.136	(874)	0	2.193	4.768	(19.231)	1.181.632
Revalorizacijska rezerva						(169)		(169)
Promjena revalorizacijske rezerve uslijed otuđenja materijalne imovine						(4.189)		(4.189)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju					(25.626)			(25.626)
Odgođeni porez					5.125	880		6.005
Neto dobit/(gubitak) za 2011.							85.755	85.755
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	966.640	228.136	(874)	0	(18.308)	1.290	66.524	1.243.408
Stanje na dan 01. siječnja 2012.	966.640	228.136	(874)	0	(18.308)	1.290	66.524	1.243.408
Revalorizacijska rezerva						(69)		(69)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju					81.370			81.370
Odgođeni porez					(16.274)	23		(16.251)
Neto dobit/(gubitak) za 2012.							102.200	102.200
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2012.	0	0	0	0	65.096	(46)	102.200	167.250
Prijenos neto dobiti 2011.godine u zakonske rezerve				3.755			(3.755)	0
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	966.640	228.136	(874)	3.755	46.788	1.244	164.969	1.410.658
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/(gubitak) za 2013.							35.738	35.738
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2013.	0	0	0	0	(847)	(55)	35.738	34.836
Prijenos u zakonske rezerve				4.703			(4.703)	0
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								0
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju					36.405			36.405
Odgođeni porez					(8.117)			(8.117)
Neto dobit/(gubitak) za 2014.							(403.370)	(403.370)
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2014.	0	0	0	0	28.289	0	(403.370)	(375.081)
Prijenos u zakonske rezerve				2.120			(2.120)	0
Stanje na dan 30. rujna 2014.	966.640	228.136	(874)	10.578	74.230	1.189	(209.486)	1.070.413

2.4 Čimbenici rizika vezani uz Izdavatelja

2.4.1 Općenito o rizicima

HPB upravlja rizicima kroz sustav upravljanja rizicima kojeg čini skup postupaka i metoda ustanovljenih s ciljem utvrđivanja, mjerenja, praćenja, ovladavanja i upravljanja rizicima kojima je HPB izložena ili bi mogla biti izložena. Svrha uspostave sustava kontrole rizika je ovladati rizicima te umanjiti njihove neželjene posljedice na najmanju moguću mjeru te na taj način osigurati stabilnost poslovanja HPB-a (uključujući i ispunjenje svih preuzetih obaveza). Bitno je napomenuti da unatoč uspostavljenom sustavu upravljanja rizicima HPB (a niti jedna druga kreditna institucija) nije u mogućnosti u potpunosti ukloniti niti jedan rizik kojem je izložena. Sustav upravljanja rizicima se redovito ažurira uključujući njegove kvalitativne i kvantitativne komponente, a uspostavljen je uvažavajući sljedeća načela u preuzimanju i upravljanju rizicima:

- Definiranje prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima,
- Kontinuirano poboljšanje postupaka i procedura utvrđivanja, mjerenja, procjene, ovladavanja i praćenja rizika kojima je HPB izložena u poslovanju,
- Kontinuirani razvoj metoda i postupaka mjerenja i praćenja izloženosti rizicima, u skladu s razvojem funkcije kontrole rizika i razvojem odgovarajuće informatičke podrške.

HPB po prirodi svog posla pri svakom ugovaranju poslovne suradnje s klijentima preuzima na sebe različite rizike. Pri preuzimanju (i upravljanju rizicima) HPB ima sljedeće ciljeve:

- Osiguravanje stabilnog i sigurnog rasta primjenom učinkovitog sustava upravljanja rizicima,
- Poboljšanje profila rizičnosti,
- Osiguravanje primjene sveobuhvatnog sustava upravljanja HPB Grupom na osnovi primjene usklađenih postupaka i procedura na razini svih članica HPB Grupe.

S obzirom na opseg i složenost svojih poslova HPB je definirala značajne rizike koje preuzima na sebe koji se kroz sustav upravljanja rizicima najdetaljnije prate, a to su:

- Kreditni rizik,
- Tržišni rizici,
- Likvidnosni rizik,
- Kamatni rizik u knjizi banke,
- Operativni rizik.

Upravljanje rizicima je propisano zakonom, podzakonskim aktima te internim aktima HPB-a.

2.4.2 Kreditni rizik

Kreditni rizik jest rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. Ovaj rizik HPB preuzima kao dio redovnih poslovnih aktivnosti i to je ujedno najznačajniji rizik za HPB (i za sve kreditne institucije).

Upravljanje kreditnim rizikom u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- ovlaštena tijela (Kreditni odbor) i osobe,
- operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova u okviru kreditnog procesa,
- funkciju kontrole rizika.

Sklonost preuzimanju kreditnog rizika određena je uspostavljenim limitima izloženosti kreditnom riziku.

U svrhu kontrole i upravljanja kreditnim rizikom prate se različiti parametri rizika (npr. kreditna sposobnost dužnika - uključujući urednost u podmirenju obaveza prema HPB, kvaliteta instrumenata osiguranja, adekvatnost regulatornog i internog kapitala, kvaliteta portfelja) te se izrađuju različite procjene (npr. procjena kreditnog rizika plasmana prije odobrenja, procjena nadoknadivosti plasmana).

S ovim rizikom su usko povezani i rizik koncentracije i valutno inducirani kreditni rizik i HPB ih smatra cjelinom te na taj način i upravlja ovim rizicima.

Detaljniji podatci o izloženosti ovom riziku tijekom 2011., 2012., 2013. navedeni su u Bilješkama uz financijska izvješća u točki 2.13 ovog Informacijskog memoranduma.

2.4.3 Tržišni rizik

Tržišni rizici jesu pozicijski, valutni i robni rizik.

- Pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable.
- Valutni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.
- Robni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.

Upravljanje tržišnim rizicima u HPB organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice u poslovima trgovanja,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- funkciju kontrole rizika.

Sklonost preuzimanju tržišnih rizika određena je uspostavljenim limitima izloženosti tržišnim rizicima. S ciljem ovladavanja tržišnim rizicima uspostavljeni su odgovarajući limiti na razini portfelja, pod-portfelja i instrumenta u odnosu na (ovisno o prirodi financijskog instrumenta) određene mjere izloženosti tržišnim rizicima. Također, uspostavljeni su i stop-loss limiti po pojedinom vlasničkom vrijednosnom papiru klasificiranom kao imovina namijenjena trgovanju.

Kod mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti tržišnim rizicima koristi se metodologija koja se temelji na metodi rizičnosti vrijednosti (VaR), trajanju i PV01 (interni model).

Detaljniji podatci o izloženosti ovom riziku tijekom 2011., 2012., 2013. navedeni su u Bilješkama uz financijska izvješća u točki 2.13 ovog Informacijskog memoranduma.

2.4.4 Likvidnosni rizik

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospeljeću. Likvidnosni rizik je usko povezan sa sljedeća dva rizika i Banka ih smatra jednom cjelinom u smislu upravljanja rizicima:

- Rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da kreditna institucija neće biti u stanju uspješno 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 (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti kreditne institucije da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni, zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubine tržišta.

Upravljanje likvidnosnim rizikom u HPB organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (Pododbor za likvidnost),
- Funkciju kontrole rizika,
- Sektor financijskih tržišta.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti likvidnosnom riziku temelji se na izračunu koeficijenta likvidnosti, izračunu pokazatelja izloženosti strukturnoj likvidnosti, utvrđivanju internog kapitalnog zahtjeva za likvidnosni rizik te izračunu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost (LCR).

Sklonost preuzimanju likvidnosnog rizika određena je uspostavljenim limitima izloženosti likvidnosnom riziku. S ciljem ovladavanja likvidnosnim rizikom uspostavljeni su odgovarajući limiti u odnosu na koeficijent likvidnosti, u odnosu na neusklađenost stavki aktive i pasive prema preostalom dospjeću te limiti za pokazatelje strukturne likvidnosti. Također, uspostavljeni su limiti utvrđeni Odlukom o obveznoj pričuvu i Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima Hrvatske narodne banke.

Detaljniji podatci o izloženosti ovom riziku tijekom 2011., 2012., 2013. navedeni su u Bilješkama uz financijska izvješća u točki 2.13 ovog Informacijskog memoranduma.

2.4.5 Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke u HPB organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- funkciju kontrole rizika.

Sklonost preuzimanju kamatnog rizika u knjizi banke određena je uspostavljenim limitima izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke temelji se na pojednostavljenom izračunu procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke propisanom HNB-ovom Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Također se izračunava izloženost kamatnom riziku iz perspektive zarade.

S ciljem ovladavanja kamatnim rizikom u knjizi banke uspostavljeni su odgovarajući limiti u odnosu na omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te u odnosu na promjenu (smanjenje) neto kamatnih prihoda.

Detaljniji podatci o izloženosti ovom riziku tijekom 2011., 2012., 2013. navedeni su u Bilješkama uz financijska izvješća u točki 2.13 ovog Informacijskog memoranduma.

2.4.6 Operativni rizik

Operativni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Upravljanje operativnim rizikom u HPB organizacijski je ustrojeno kroz:

Upravu,

- strukturu upravljanja operativnim rizikom (Menadžer operativnog rizika, Osobe za podršku upravljanju operativnim rizikom, Osobe za vezu),
- Odbor za upravljanje operativnim rizikom,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- Ured za korporativnu sigurnost,
- Ured za usklađenje poslovanja,
- funkciju kontrole rizika.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti operativnom riziku temelji se na prikupljanju i analizi podataka o događajima uslijed operativnog rizika, samoprocjeni rizika i kontrola, procjeni rizika informacijskog sustava, rezultatima analize utjecaja na poslovanje uzimajući u obzir implementirani plan kontinuiteta poslovanja te procjenu rizika povezanih s eksternalizacijom. Također, provodi se procjena utjecaja uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti.

S ciljem ovladavanja operativnim rizikom HPB u prvom redu primjenjuje mjere smanjenja izloženosti operativnom riziku kroz sustav internih kontrola te mjere prijenosa utvrđenog rizika (osiguranje) u slučajevima gdje je to primjereno. Osim toga, uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Detaljniji podatci o izloženosti ovom riziku tijekom 2011., 2012., 2013. navedeni su u Bilješkama uz financijska izvješća u točki 2.13 ovog Informacijskog memoranduma.

2.4.7 Ostali rizici

Ostali rizici, iako su prisutni u poslovanju HPB-a, manje su značajni od prethodno opisanih te su metodologija i način njihovog upravljanja i ovladavanja manje kompleksni nego li za značajnije rizike (prethodno opisane).

Koncentracijski rizik jest rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolateralu koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Rizik vrijednosti kolateralu jest rizik koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja tržišta i potražnje za imovinom koja predstavlja kolateral i koju je potrebno unovčiti radi naplate potraživanja.

Rizik države jest rizik da odgovarajuća tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države.

Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo.

Rizik prekomjerne financijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Izdavatelj redovno prati te izvještava o riziku prekomjerne financijske poluge kako bi bila u mogućnosti pravodobno reagirati u slučaju nepovoljne situacije.

Reputacijski rizik jest rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do kojeg dolazi zbog nepovoljnoga javnog mnijenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.

Upravljački rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.

Rizik modela jest rizik gubitka koji bi kreditna institucija mogla pretrpjeti zbog odluka koje bi se mogle ponajprije temeljiti na rezultatima internih modela, i to zbog pogrešaka u oblikovanju, primjeni ili upotrebi tih modela.

Razrjeđivački rizik jest rizik smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja na osnovi gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika.

Kreditni rizik druge ugovorne strane jest rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije.

Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili "CVA" jest rizik definiran na način da je prilagodba kreditnom vrednovanju prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti (ovaj rizik se odnosi na sve OTC izvedene instrumente za sve poslovne aktivnosti, osim kreditnih izvedenica koje se priznaju radi smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni rizik). Prilagodba kreditnom vrednovanju odražava trenutnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju.

Izdavatelj redovito pravi i izvještava o riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju koji s obzirom na opseg poslovanja Izdavatelja nije značajan.

Rizik namire jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje zbog razlike u ugovorenoj cijeni namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje tržišne vrijednosti.

Rizik slobodne isporuke jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje kada je plaćanje vrijednosnih papira valute ili robe izvršeno prije nego što su primljeni ili je predmetna isporuka izvršena prije nego što su oni plaćeni, odnosno ako obavljeno plaćanje ili izvršena isporuka nije u skladu s očekivanom vremenskom dinamikom.

Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga financijskoga gubitka ili gubitka ugleda, što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega

do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okruženja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije.

Migracijski rizik jest rizik gubitka zbog promjene fer vrijednosti kreditne izloženosti, a kao posljedica promjene rejtinga klijenta.

Rizik eksternalizacije je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada kreditna institucija ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.

Ovim rizikom HPB upravlja u okviru procedura za upravljanje operativnim rizikom.

Rizik profitabilnosti (rizik zarade) jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnost kreditne institucije da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti.

Rizik ulaganja u nekretnine jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjena tržišnih vrijednosti portfelja nekretnina u kreditnoj instituciji.

Regulatorni rizik je rizik promjene regulative iz područja koje uređuje poslovanja kreditnih institucija, što može imati za utjecaj promjenu poslovanja Izdavatelja ili promjenu profitabilnosti Izdavatelja.

Porezni rizik je rizik promjene poreznih propisa koji mogu imati za utjecaj promjenu profitabilnosti Izdavatelja.

2.4.8 Porezni sustav

Promjena poreznih propisa izravno utječe na profitabilnost Izdavatelja.

Porez na dobit

Porez na dobit plaća se po stopi od 20 % na utvrđenu poreznu osnovicu.

Banka je na 31. prosinca 2013. godine imala 158.750 tisuća kuna (2012.: 212.314 tisuća kuna) akumuliranih poreznih gubitaka koje je mogla iskoristiti do 31. prosinca 2014. godine. Uslijed iskazanog gubitka na dan 30.09.2014., stvoreni su novi porezni gubici u iznosu 409.804 tisuća kuna, iskoristivi zaključno s 31. prosinca 2019. godine.

Porez na dodanu vrijednost

Zakonom o porezu na dodanu vrijednost (dalje u tekstu: Zakon o PDV-u (NN br. 73/13, 148/13) od plaćanja poreza na dodanu vrijednost oslobođene su financijske i s njima usko povezane usluge kao što su:

- odobravanje kredita i zajmova, uključujući i posredovanje u tim poslovima,
- ugovaranje kreditnih garancija i svi drugi poslovi po istima ili kojem drugom osiguranju novca,
- transakcije, uključujući posredovanje u vezi sa štednim, tekućim i žiroračunima, plaćanjima, transferima, čekovima i drugim prenosivim instrumentima, osim naplate duga,
- transakcije, uključujući posredovanje, u vezi s valutama, novčanicama i kovanicama koje se koriste kao zakonsko sredstvo plaćanja,
- transakcije, uključujući posredovanje, u vezi s dionicama, udjelima u trgovačkim društvima, obveznicama i drugim vrijednosnim papirima,
- usluge upravljanja investicijskim fondovima.

Istodobno, Zakonom o PDV-u propisano je da porezni obveznik ne može odbiti pretporez sadržan u računima za primljena dobra i obavljene isporuke koje koristi za isporuke dobara/obavljanje usluga oslobođenih od plaćanja PDV-a. Ako porezni obveznik u okviru svoje poduzetničke djelatnosti obavlja usluge koje su oslobođene od PDV-a, kao i usluge koje to nisu, tada pretporez sadržan u primljenim računima ne može odbiti u cijelosti, već samo dio koji se odnosi na isporuke dobara i usluga za koje je odbitak pretporeza dopušten. Poreznim obveznicima je Zakonom o PDV-u ostavljena mogućnost odabira metode kojom će određivati iznos dopuštenog odbitka pretporeza. Obveznici mogu odabrati vođenje odvojenog knjigovodstva za oporezive i oslobođene usluge, čime bi se na temelju knjigovodstvene i druge dokumentacije određeni iznos pretporeza mogao izravno pripisati uslugama za koje je dopušten odbitak pretporeza. Ako to ne mogu napraviti, porezni obveznici dužni su izvršiti podjelu ukupnog pretporeza na dio koji se može odbiti (tzv. prorata) i na dio za koji odbitak nije dopušten. Dio pretporeza koji se može odbiti utvrđuje se na godišnjoj razini kao postotak i zaokružuje se najviše do sljedećeg cijelog broja. Izdavatelj je za odbitak pretporeza po ulaznim računima odabrao model prorata (razmjerni dio pretporeza). Prorata je u 2010. godini iznosila 2%, a u 2011., 2012. i 2013. godini 1%. Konačno utvrđena prorata za 2013. godinu u iznosu od 2% koristi se za odbitak pretporeza po većini ulaznih računa u 2014. godini, sve do izračuna konačne prorata za 2014. godinu temeljem PDV-K obrasca koja će se koristiti za odbitak pretporeza po većini ulaznih računa u 2015. godini. S obzirom na korištenje „sustava prorata“, Izdavatelj je obavezan svake godine utvrditi i u PDV-K obrascu iskazati ispravak odbitka pretporeza za gospodarska dobra prema odredbama važećeg Zakona o PDV-u. Također, aktualnim Zakonom o PDV-u propisana je nemogućnost odbitka pretporeza po računima za troškove nabave i korištenja sredstava za osobni prijevoz uključujući nabavu svih dobara i usluga u vezi s tim sredstvima, te dobara i usluga za reprezentaciju.

Doprinosi za zdravstveno osiguranje

Člankom 4. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima (NN, br. 41/14), koji je stupio na snagu 1. travnja 2014. godine, utvrđeno je povećanje doprinosa za zdravstveno osiguranje s 13 posto na 15 posto. Budući da će utjecaj povećanja obveznog doprinosa za zdravstvo rezultirati dodatnim troškovima koji na godišnjoj razini čine oko 0,5 posto ukupnih operativnih troškova Izdavatelja, njihov utjecaj na poslovnu uspješnost (smanjenje) Izdavatelja nije materijalno značajan.

2.4.9 Sporovi

Izdavatelj je, vezano uz svoje poslovanje, uključen u sudske i upravne postupke u kojima je trenutno stranka ili to može biti u budućnosti. Posljedično, Izdavatelj ne može jamčiti da bilo koji postupak neće imati bitno nepovoljan učinak na njezino financijsko stanje i poslovne aktivnosti.

Kao rezultat odluka nadležnih sudova i drugih tijela, tj. u slučaju gubitka spora, Izdavatelj bi mogao biti prisiljen isplatiti određene iznosa s naslova podmirenja tužbenih zahtjeva, kamata, kao i snositi dodatne troškove ili nadoknaditi štetu svojim ugovornim partnerima temeljem odgovarajućih ugovora, prekinuti određene aktivnosti, pretrpjeti financijski gubitak ili gubitak imovine. Osnovne informacije o bitnim postupcima nalaze se u 2. dijelu – Poglavlje 2.13.6. „Sudski i arbitražni postupci“ ovog Informacijskog memoranduma.

2.5 Informacije o Izdavatelju

2.5.1 Povijest i razvoj Izdavatelja

Osnivanje Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo početkom devedesetih godina, rezultat je višemjesečnog rada skupine entuzijasta i stručnjaka Hrvatske pošte i telekomunikacija (dalje u tekstu: „HPT“), koji su poznavajući dobre prakse rada i poslovanje poštanskih banaka u Europi, u novonastalim političkim okolnostima oživotvorili ideju poštanske banke u samostalnoj Hrvatskoj.

HPB osnovana je u listopadu 1991. godine sa sjedištem u Zagrebu, a prva poslovna adresa bila je u Tkalčićevoj ulici br. 7. Dionice HPB upisalo je i preuzelo 50 osnivača/dioničara, poslovnih partnera HPT-a, koji je bio najveći dioničar i koji je osigurao prostor i prve kadrove za rad. Kao „*univerzalna bankarska organizacija*“, HPB registrirana je kako bi obavljala „*sve novčane, depozitne, kreditne i garancijske poslove s pravnim osobama i sve bankarske poslove s pučanstvom, uključujući i poslove platnog prometa*“, te je krajem listopada 1991. godine upisana u sudski registar.

Polazeći od potreba građana i privrednih subjekata za bankarskim uslugama, osobito u nizu sredina u kojima nema poslovnica banaka i oslanjajući se na mrežu od tadašnjih 1.100 šaltera HPT-a u kojima su pružane bankarske usluge, započelo se s prikupljanjem depozita građana, depozita privatnih poduzetnika i pravnih osoba – poslovnih partnera HPT-a. Prvi klijenti HPB-a bili su radnici HPT-a kojima su plaće isplaćivane putem štednih knjižica.

U svibnju 1992. godine HPB je počela obavljati devizni platni promet s inozemstvom i prikupljati prve devizne depozite. Tijekom te godine, prednosti novoosnovane banke, osim osnivača i poslovnih partnera HPT-a, počeli su prepoznavati i manji privatni poduzetnici koji se uključuju u depozitnu sferu HPB-a.

Uredbom o naplati dugova odnosno potraživanja plasiranih sredstava Poštanske štedionice Beograd – filijale za Hrvatsku, Zagreb, (od 25. ožujka 1992. godine, NN 15/92.), HPB je nominirana pravnim slijednikom te filijale što je dalo značajan doprinos formiranju potencijala i poslova HPB-a (zamjena štednih knjižica i tekućih računa, preuzimanje štediša i deponenata, naplata potraživanja).

Prve godine rada HPB-a obilježilo je rad u ratnim okolnostima, pad ukupne privredne i investicijskih aktivnosti u Hrvatskoj, pad životnog standarda, visoka stopa inflacije (pa i hiperinflacija), monetarna nedisciplina, povećanje fiskalnih davanja, koji su okončani donošenjem Stabilizacijskog programa u svibnju 1995. godine koji zaustavlja inflaciju i stabilizira tečaj DEM. HPB je tijekom tih godina prvenstveno obavljala poslove sa stanovništvom, prikupljala dinarska odnosno kunska sredstva građana, isplaćivala plaće i mirovine, a viškove sredstava plasirala na tržište novca i kratkoročno kreditirala obrtne potrebe privrednih subjekata, prvenstveno HPT, njegovih poslovnih partnera i osnivače HPB-a. I u tim složenim okolnostima rada i privređivanja, HPB je bilježila stalni rast bilančne sume i ostvarivala dobit te vodila stalnu brigu o revalorizaciji i očuvanju vrijednosti kapitala osnivača i depozita klijenata i ulagača.

1995. godine kupljena je zgrada u Jurišićevoj 4, pa sjedište HPB-a seli na tu poslovnu adresu. Iste godine usklađeni su i akti banke sa Zakonom o trgovačkim društvima.

Više od deset godina od osnivanja, do otvaranja podružnice u Splitu u travnju 2003. godine, jedine poslovnice HPB-a bile su u Zagrebu, najprije u Praškoj ulici i Ulici kralja Držislava (od lipnja 1995. do prosinca 1999. godine), a zatim u Jurišićevoj 4. U srpnju 2005. godine HPB je osnovala HPB-

nekretnine, društvo s ograničenom odgovornošću za promet nekretninama i graditeljstvo i HPB-Invest, društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima, čime je formirana Grupa HPB, koja je tijekom 2006. godine upotpunjena osnivanjem HPB-Stambene štedionice, dioničko društvo za stambenu štednju. HPB je kao nadređeno društvo u Grupi HPB, ujedno i stopostotni vlasnik svih triju društava koji čine Grupu HPB.

Danas poslovnu mrežu HPB-a čini 8 podružnica (Split, Dubrovnik, Pula, Varaždin, Vinkovci, Osijek, Rijeka i Zadar), 43 poslovnice i 10 ispostava rasprostranjenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske. Tržišno pozicionirana i konkurentski profilirana, HPB je danas jedina bankarska institucija koja omogućuje temeljne financijske usluge građanima na cijelom teritoriju Republike Hrvatske, sveobuhvatni financijski servis državnoj upravi te podršku hrvatskom gospodarstvu, osobito u segmentu malog i srednjeg poduzetništva. U suradnji s HP-Hrvatskom poštom d.d., dostupnost proizvoda i usluga HPB-a osigurana je i kroz mrežu poštanskih ureda u svim značajnim mjestima u državi.

Kao jedina velika banka u domaćem vlasništvu, HPB je svojim strateškim usmjerenjem okrenuta poslovanju sa stanovništvom na cijelom državnom teritoriju te praćenju i poticanju razvoja nacionalnog gospodarstva, poglavito u segmentu malog i srednjeg poduzetništva. Strateške odrednice razvoja HPB-a usmjerene su na povećanje tržišnog udjela na bankarskom tržištu te razvoj organizacije i poslovnih procesa u skladu s najboljom svjetskom praksom. HPB je usmjerena na uvođenje asortimana novih i atraktivnih proizvoda i usluga za stanovništvo, a poseban naglasak stavljen je na kreiranje i inoviranje financijsko poslovne ponude prilagođene karakteristikama i potrebama malih i srednjih poduzetnika.

2.5.1.1 Osnovni podatci o Izdavatelju

Tvrtka:	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo
Skraćena tvrtka:	HPB d.d.
Sjedište:	10000 Zagreb, Jurišićeva 4
Datum zadnje izmjene Statuta:	29.06.2010.
Sudski registar u koji je upisan Izdavatelj	Sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu
Matični broj subjekta (MBS):	080010698
Osobni identifikacijski broj (OIB):	87939104217
Vodeći broj banke:	2390001
IBAN:	HR46 2390 0011 0700 0002 9
Šifra djelatnosti:	6419 (ostalo novčarsko poslovanje)
Telefon:	+ 385 1 48 04 400
Fax:	+ 385 1 48 10 773
E-mail:	hpb@hpb.hr
Internet stranica:	www.hpb.hr

Iznos temeljnog kapitala Banke:	966.640.400,00 kn, temeljni kapital je uplaćen u cijelosti
Ukupan broj dionica:	878.764
Nominalni iznos dionice:	1.100,00 kn; oznaka dionice kao nematerijaliziranog vrijednosnog papira HPB-R-A; ISIN oznaka dionice: HRHPB0RA0002.
Depozitorij, poravnanje i namira:	Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb, Heinzelova 62a
Dioničari Banke:	<ol style="list-style-type: none"> 1) REPUBLIKA HRVATSKA/Državni ured za upravljanje državnom imovinom je imatelj 452.221 redovnih dionica Banke, što predstavlja 51,46% temeljnog kapitala Banke 2) HP-HRVATSKA POŠTA d.d. je imatelj 241.610 redovnih dionica Banke što predstavlja 27,49% temeljnog kapitala Banke 3) HRVATSKI ZAVOD ZA MIROVINSKO OSIGURANJE/ Državni ured za upravljanje državnom imovinom je imatelj 177.311 redovnih dionica Banke, što predstavlja 20,18% temeljnog kapitala Banke 4) Mali dioničari su imatelji 7.622 redovnih dionica Banke što predstavlja 0,87% temeljnog kapitala Banke

2.5.1.2 Datum osnivanja Izdavatelja i vrijeme na koje je osnovan

Dana 9. listopada 1991. godine održana je osnivačka skupština Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, a tvrtka je upisana kod registarskog suda dana 23. listopada 1991. godine na temelju Rješenja Okružnog privrednog suda u Zagrebu, broj: Fi-10325/91-2.

Izdavatelj je osnovan na neodređeno vrijeme.

2.5.1.3 Sjedište i pravni oblik Izdavatelja, zakonodavstvo prema kojem posluje, država osnivanja, adresa i broj telefona registriranog sjedišta

Izdavatelj je osnovan u Republici Hrvatskoj.

Sjedište Izdavatelja je na adresi 10000 Zagreb, Jurišićeva 4.

Broj telefona Izdavatelja u registriranom sjedištu je (+ 385) 1 48 04 400

Izdavatelj je po pravnom obliku trgovačko društvo kapitala - dioničko društvo i kreditna institucija (banka) koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za obavljanje bankovnih te osnovnih i dodatnih financijskih usluga.

Uvjeti za osnivanje i poslovanje Izdavatelja kao kreditne institucije u Republici Hrvatskoj uređeni su Zakonom o kreditnim institucijama ("Narodne novine" broj 159/2013.) i Zakonom o trgovačkim društvima ("Narodne novine" broj 152/2011., 111/2012. i 68/2013.), pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti u Republici Hrvatskoj uređeno je Zakonom o tržištu kapitala ("Narodne novine" broj 88/2008., 146/2008., 74/2009., 54/2013. i 159/2013.), a pružanje usluga platnog prometa koje Izdavatelj obavlja uređuje Zakon o platnom prometu („Narodne novine“ broj 133/2009. i 136/2012.), uključujući i pripadajuće podzakonske propise. Za poslovanje Izdavatelja

relevantni su i drugi zakoni i propisi kojima se uređuje osnovna djelatnost Izdavatelja i poslovanje vezano uz osnovnu djelatnost.

Hrvatska narodna banka nadležna je za nadzor kreditnih institucija, a Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadležna je za nadzor pružanja investicijskih usluga i aktivnosti i obavljanje pomoćnih usluga.

Izdavatelj u svome poslovanju primjenjuje regulativu Europske unije koju čine objavljene uredbe Europske unije koje su usvojili Europski parlament i Vijeće, od kojih je najznačajnija Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 („Službeni list“ EU L 176/2013), te delegirane i provedbene uredbe Europske komisije čije odredbe se izravno primjenjuje u Republici Hrvatskoj u poslovanju kreditnih institucija, kao i druge relevantne propise koji uređuju poslovanje trgovaca i pravnih osoba u Republici Hrvatskoj, kao i pravnih osoba i kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u dijelu u kojem se njihovo poslovanje obavlja sa inozemstvom (primjerice, propisi drugih država i međunarodni ugovori koji se tiču sprječavanja pranja novca, plaćanja u međunarodnom platnom prometu i drugo).

Kako je Republika Hrvatska izravno ili putem fondova i društava u njenom vlasništvu većinski vlasnik dionica Izdavatelja, Izdavatelj kao relevantne primjenjuje i posebne zakone i propise za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu.

2.5.1.4 Važni nedavni događaji Izdavatelja koji su u znatnoj mjeri važni za procjenu solventnosti Izdavatelja

Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala Izdavatelja na 30.rujna 2014. godine nakon provođenja Rješenja HNB-a iznosi 8,09 posto, a na konsolidiranoj razini 8,02 posto. Pri tome, stopa adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala i stopa adekvatnosti osnovnog kapitala iznosi 7,85 posto, a na konsolidiranoj razini 7,77 posto.

Ovime je udovoljeno limitu propisanom u članku 92. Uredbe (EU) br.575/2013, a u kojem se navodi da institucije moraju u svakom trenutku ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve: (a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %;(b) stopa osnovnog kapitala od 6 %;(c) stopa ukupnog kapitala od 8 %.

Izdavatelj je dužan sukladno odredbama dijela VII. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) održavati i odgovarajući nivo zaštitnih slojeva kapitala. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala prema članku 117. Zakona treba iznositi 2,5 posto, a prema Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014.) Izdavatelj je dužan održavati i dodatnu stopu od 1,5 posto kapitala za strukturni sistemski rizik.

Osim navedenog, HNB je Rješenjem naložio Izdavatelju supervizorsku mjeru povećanja stope ukupnog kapitala za dodatnih 2 posto koje mora održavati na konsolidiranoj osnovi u razdoblju od 31.prosinca 2014. godine do zaključno sa 30.lipnja 2016. godine.

Izdavatelj će uključenjem u dopunski kapital Obveznica koje su predmet ovog Informativnog memoranduma, ispuniti navedenu supervizorsku mjeru i dio zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala iz dijela VII. Zakona o kreditnim institucijama. Naime, najveći mogući iznos dopunskog kapitala koji Izdavatelj može priznati u izračun ukupnog kapitala iznosi 4 posto. Preostali iznos, kojim bi se ispunili svi zahtjevi za zaštitnim slojevima kapitala Izdavatelj namjerava pribaviti dokapitalizacijom koja je planirana u 2015. godini.

Nadalje, Izdavatelj će provesti još dvije mjere iz Rješenja HNB-a koje bi mogle imati utjecaj na njegove rashode zaključno sa stanjem na dan 31. ožujka 2015. Mjere se odnose jednokratnu procjenu primjerenih instrumenata osiguranja plasmana značajnijih iznosa od strane ovlaštenih

procjenitelja neovisnih od Izdavatelja, te na revidiranje interne metodologije sustava raspoređivanja plasmana u dijelu visine faktora umanjenja i rokova naplate, a vezano za različite vrste instrumenata osiguranja. Izdavatelj očekuje da će ove rashode pokriti iz prihoda do kraja 2015 godine.

2.5.2 Značajna ulaganja

2.5.2.1 Opis glavnih izvršenih ulaganja od datuma posljednjih objavljenih financijskih izvješća

Od datuma posljednjih objavljenih financijskih izvješća, 30. rujna 2014. godine, Hrvatska poštanska banka d. d. nije imala pojedinačno značajnih ulaganja većih od 1 posto imovine.

2.5.2.2 Informacije o glavnim budućim ulaganjima Izdavatelja na koje su se već obvezao

Hrvatska poštanska banka d. d. nije se obvezala na značajna ulaganja u budućnosti.

2.5.2.3 Informacije o predviđenim izvorima sredstava koja su potrebna da bi se ispunile obveze iz točke 2.5.2.2

Hrvatska poštanska banka d. d. nije se obvezala na ulaganja u budućnosti, stoga se ne navode izvori sredstava.

2.6 Pregled poslovanja

2.6.1 Osnovne djelatnosti

2.6.1.1 Opis osnovnih djelatnosti Izdavatelja i glavne kategorije proizvoda koje prodaje i/ili usluga koje pruža

Izdavatelj obavlja sve bankovne i financijske usluge od kojih se glavne djelatnosti i stvarne aktivnosti odnose na poslovanje sa stanovništvom i poslovanje s gospodarstvom, a obuhvaćaju sljedeće značajne proizvode i usluge:

- sve vrste depozitnih i kreditnih proizvoda i usluga za pravne i fizičke osobe u domaćoj i stranoj valuti
- usluge transakcijskog poslovanja (kunski i devizni platni promet)
- usluge izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava
- usluge *factoringa*, financijskog najma (*leasing*)
- usluge kupoprodaje i druge usluge vezane za vrijednosne papireostali bankovni proizvodi i usluge (sefovi, Western Union usluge).

Detaljan pregled proizvoda i usluga Izdavatelja prema segmentima poslovanja dan je u tablicama u nastavku:

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge	
Računi	Tekući račun	
	Žiro račun	
	Devizni račun	
	Dječji račun	
Štednja	Štednja po viđenju	
	Oročena kunska štednja	
	Oročena devizna štednja	
	Oročena štednja s višekratnim uplatama	
	Dječja štednja (HPB Kockica)	
	Rentna štednja	
Krediti	Stambeni krediti	
	* Zeleni stambeni krediti u kunama	
	* Zeleni stambeni krediti uz valutnu klauzulu EUR	
	* Stambeni krediti u kunama	
	* Stambeni krediti uz valutnu klauzulu EUR	
	* POS+ stambeni krediti	
	* POS stambeni krediti (Program A)	
	Namjenski krediti	
	* Kredit za legalizaciju nekretnine	
	* Kredit za pripremu turističke sezone	
	* Kredit za zatvaranje obveza	
	* Kredit za podmirenje dopuštenog prekoračenja	
	* Studentski kredit za školarinu	
	* Studentski kredit za znanje, sport i putovanje	
	* AGRO Kredit za individualne poljoprivrednike	
	* Namjenski kredit za POS gradnju	
	Nenamjenski krediti	
	* Nenamjenski gotovinski kredit u kunama	
	* Nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu EUR	
	* Nenamjenski kredit za umirovljenike u kunama	
	* Nenamjenski kredit za umirovljenike uz valutnu klauzulu EUR	
	* Lombardni kredit na osnovi stambene štednje u HPB Stambenoj štedionici	
	* Lombardni kredit uz zalog oročenog depozita	
	* Lombardni kredit za studente	
	Kartice	Maestro kartica tekućeg računa
		VISA Elektron kartica tekućeg računa
		Maestro kartica žiro računa
		VISA Prepaid kartica s nadoplatom
		VISA Prepaid kartica za mlade
VISA kartica na rate		
MasterCard kreditna kartica (revolving)		
MasterCard kartica s odgodom plaćanja (charge)		
Zlatna MasterCard kartica		
Elektroničko bankarstvo		Internet bankarstvo
	mBanking	
	Sms/e-mail usluga	
	eRačun	
Ostalo	HPB Kombinacija	
	Dinamička konverzija valute na bankomatima	
	Sefovi	
	Western Union	

Proizvodi i usluge u poslovanju sa stanovništvom

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge	
Platni promet	Transakcijski račun	
	Gotovinski platni promet	
	Bezgotovinski platni promet	
	Izveščivanje o stanju i promjenama na računu	
	Podatci o solventnosti (BON2)	
	Izvršenje platnih naloga s inozemstvom	
	Kratkoročno financiranje	Kreditni za obrtna sredstva (poboljšanje likvidnosti)
		Kreditni za obrtna sredstva temeljem ustupa potraživanja bonitetnih društava u zemlji
		Revolving krediti
		Eskont mjenica bonitetnih izdavatelja
Dozvoljeno prekoračenje na računu poslovnih subjekata		
Kreditni za pripremu turističke sezone		
Kreditni za financiranje zaliha šećera, pšenice ili druge robe		
Dugoročno fonanciranje		Kreditni za trajna obrtna sredstva
	Kreditni za financiranje izvoza	
	Kreditni za kupnju strojeva i opreme	
	Kreditni za kupnju, izgradnju, rekonstrukciju i uređenje poslovnih prostora i objekata	
	Kreditni za financiranje stambene izgradnje	
	AGRO krediti pravnim osobama	
	Kreditni za razvoj turističke djelatnosti	
	Ponuda za izvoznike	
	Zeleni kredit z apoduzetnike	
	Depoziti	Depoziti po viđenju u kunama i valuti
Nenamjenski depoziti u kunama i valuti		
Namjenski depoziti u kunama i valuti		
Garancije		Ponudbene i licitacijske garancije
	Garancije za dobro izvršenje posla	
	Ostale činidbene garancije	
	Garancije za otklanjanje nedostataka u garantnom roku	
	Platežne garancije	
	Carinske garancije	
	Garancije za povrat avansa	
	Kontragarancije i supergarancije	
	Devizne garancije	
	Akreditivi	Nostro akreditive
Loro akreditive		
Dokumentarne naplate		
Stand by akreditive		
Kartice	VISA Business	
	VISA Business electron	
	VISA Bonus plus	
	VISA Prepaid kartica s nadoplatom	
Elektroničko bankarstvo	Internet bankarstvo	
	mToken	
	SMS/E-mail usluga	
Ostalo	E-commerce	
	HPB EU Desk	

Proizvodi i usluge u poslovanju s poslovnim subjektima

Proizvodi	Opis proizvoda	
Proizvodi i usluge Sektora finansijskih tržišta i investicijskog bankarstva	Trgovanje na domaćem tržištu	<ul style="list-style-type: none"> * Trgovanje (kupnja i prodaja) finansijskim instrumentima na domaćem tržištu * Klijenti sami odlučuju koje će dionice kupovati i/ili prodavati i po kojim cijenama te kako će rasporediti svoj portfelj * Uloga brokera je svakom klijentu napomenuti rizike koji se mogu pojaviti prilikom ulaganja u pojedine dionice, upoznati ga s trenutnom cijenom dionica na tržištu, posebnostima pojedinog tržišta, kretanjem željenih dionica, te preporučiti klijentu diverzifikaciju portfelja na nekoliko dionica
	Trgovanje na regionalnim tržištima	<ul style="list-style-type: none"> * Trgovanje (kupnja i prodaja) finansijskim instrumentima na tržištima Crne Gore, Makedonije te Bosne i Hercegovine * Klijenti sami odlučuju koje će dionice kupovati i/ili prodavati i po kojim cijenama te kako će rasporediti svoj portfelj * Uloga brokera je svakom klijentu napomenuti rizike koji se mogu pojaviti prilikom ulaganja u pojedine dionice, upoznati ga s trenutnom cijenom dionica na tržištu, posebnostima pojedinog tržišta, kretanjem željenih dionica, te preporučiti klijentu diverzifikaciju portfelja na nekoliko dionica
	Trgovanje na svjetskim tržištima	<ul style="list-style-type: none"> * Trgovanje (kupnja i prodaja) finansijskim instrumentima na vodećim svjetskim tržištima kapitala * Klijenti sami odlučuju koje će dionice kupovati i/ili prodavati i po kojim cijenama te kako će rasporediti svoj portfelj * Uloga brokera je svakom klijentu napomenuti rizike koji se mogu pojaviti prilikom ulaganja u pojedine dionice, upoznati ga s trenutnom cijenom dionica na tržištu, posebnostima pojedinog tržišta, kretanjem željenih dionica, te preporučiti klijentu diverzifikaciju portfelja na nekoliko dionica
	Upravljanje portfeljem	<ul style="list-style-type: none"> * Usluga upravljanja portfeljem je specijalizirana usluga koja korisnicima omogućava da svoja novčana sredstva povjere Banci na upravljanje * Usluga je namijenjena osobama koje u skladu s vlastitim ciljevima i ograničenjima žele investirati u vrijednosne papire i druge finansijske instrumente na rok duži od godine dana radi ostvarivanja dodatnog prinosa * Svaki mjesec, a po potrebi i češće klijenti primaju izvještaj o svim aktivnostima i promjenama vrijednosti finansijskih instrumenata u svom portfelju, odnosno izvještaj o kretanju vrijednosti uložениh sredstava
	Investicijske usluge	<ul style="list-style-type: none"> * Investicijske, odnosno brokerske usluge podrazumjevaju uslugu posredovanja na domaćim i stranim finansijskim tržištima regije * Usluge: kupnja/prodaja finansijskih instrumenata na domaćim i stranim regionalnim tržištima, pohrana vrijednosnih papira na skrb, korištenje margin kredita, te druge usluge iz segmenta investicijskog bankarstva
	Izdavanje vrijednosnih papira	<ul style="list-style-type: none"> * Banka obavlja poslove izdavanja za sljedeće finansijske instrumente: <ul style="list-style-type: none"> a) dužničke finansijske instrumente - kratkoročne (komercijalni zapisi) i dugoročne (obveznice) b) vlasničke finansijske instrumente - dionice * Pri izdavanju finansijskih instrumenata Banka nudi usluge koje pokrivaju cjelokupni postupak izdavanja, odnosno obuhvaćaju sve poslove vezane uz organiziranje, pripremu i provođenje upisa i uplate vrijednosnica, kao i druge poslove za potrebe izdavatelja s ciljem ostvarenja uspješnog upisa i uplate

Proizvodi	Opis proizvoda
Skrbništvo nad vrijednosnim papirima	<p>* Osnovu skrbništva čine prvenstveno poslovi u vezi s pohranom imovine i provedbom namire transakcija te praćenje korporativnih aktivnosti</p> <p>* Korisnici usluga skrbništva su aktivni sudionici tržišta kapitala, investicijski i mirovinski fondovi i ostali institucionalni investitori te fizičke i pravne osobe koje svoju imovinu ulažu u financijske instrumente</p> <p>* Usluge skrbništva: pohrana i čuvanje imovine, namire transakcija financijskih instrumenata po nalogu klijenta, utvrđivanje vrijednosti imovine, obavješćivanje o aktivnostima dioničkih društava, naplata prihoda od financijskih instrumenata i izvješćivanje, zastupanje na godišnjim skupštinama dioničara, obavješćivanje o izmjenama zakonskih propisa</p>
Usluga depozitne banke	<p>* Depozitna banka jest banka koja za potrebe fonda obavlja poslove pohrane zasebne imovine fonda, poslove vođenja posebnih računa za imovinu fonda i odjeljivanja imovine svakog pojedinog fonda od imovine ostalih fondova, te obavlja druge poslove depozitne banke *</p> <p>Depozitnom bankom fonda registriranog u Republici Hrvatskoj može biti samo banka sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, koja je za to dobila odobrenje Hrvatske narodne banke</p>
Moj broker - Web Trader	<p>* Moj broker – Web Trader usluga omogućuje trgovanje vrijednosnim papirima i praćenje stanja portfelja putem interneta, neovisno o radnom vremenu brokera Banke* Mogućnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zadavanje naloga kupnje i/ili prodaje financijskih instrumenata na ZSE - otkazivanje ili mijenjanje naloga - provjera stanja vlastitog portfelja - uvid u stanje i promete vlastitog brokerskog računa - pregled cijena dionica na ZSE s 50 najboljih ponuda na burzi u realnom vremenu - sigurnost razmjene podataka
Kratkoročni kunski krediti za kupnju financijskih instrumenata (Margin krediti)	<p>* Kratkoročni kunski kredit za kupnju financijskih instrumenata za fizičke osobe i pravne subjekte, s namjenom kupnje financijskih instrumenata koji su uvršteni na Listu financijskih instrumenata za margin kredite, a sukladno dnevno utvrđenim limitima ulaganja za pojedini financijski instrument</p> <p>* Rok otplate kredita do 12 mjeseci</p> <p>* Kredit se odobrava u iznosu do 100% vrijednosti založenih financijskih instrumenata, minimalno 50.000,00, a maksimalno 2.000.000,00kn</p>
Kupoprodaja deviza - spot	<p>* Korisnici proizvoda: Domaće i strane fizičke i pravne osobe te financijske institucije</p> <p>* Namjena proizvoda:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kupnja stranih valuta za plaćanje u inozemstvo - Otkup stranih valuta po osnovi priljeva iz inozemstva - Konverzija stranih valuta - Kupnja deviza na devizni račun
Kupoprodaja deviza - forward	<p>* Korisnici proizvoda: Domaće i strane pravne osobe i financijske institucije</p> <p>* Namjena proizvoda:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kupoprodaja stranih valuta po unaprijed dogovorenom tečaju na datum valute veći od dva radna dana od datuma dogovaranja - Prodaja ili kupnja stranih valuta za plaćanje u inozemstvo - Otkup stranih valuta po osnovi priljeva iz inozemstva - Kupnja deviza na devizni račun

Proizvodi i usluge Sektora financijskih tržišta i investicijskog bankarstva

Proizvodi	Opis proizvoda
FX Swap	<p>* Korisnici proizvoda: Domaće i strane pravne osobe i financijske institucije</p> <p>* Namjena proizvoda:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ugovor o istovremenoj kupnji i prodaji deviza po unaprijed dogovorenim tečajima. Sastoji se od jedne spot i jedne forward transakcije suprotnog predznaka. - SWAP ugovor predstavlja zamjenu dvije valute do dospjeća kada se ponovno razmijenjuju
Trgovanje efektivnim novcem	<p>* Namjena: trgovanje efektivnim novcem upravlja se gotovinom u poziciji Banke, dakle predstavlja održavanje zaliha efektivnoga stranog i domaćeg novca na optimalnoj razini</p>
Prekonoćni depoziti bankama	<p>* Namjena: Proizvod koji omogućava dodatnu zaradu koristeći svoja sredstva koja se nalaze na kuskim i deviznim računima u banci, a pri tom nisu ograničena u raspolaganju. Sredstva se oročavaju svakog radnog dana do narednog radnog dana. Oročavajući sredstva u tom periodu, uvećavaju se prihodi po osnovu ostvarene kamate.</p> <p>* Vrste:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dani prekonoćni depoziti - Primljeni prekonoćni depoziti
Dani ročni depoziti bankama	<p>* Korisnici proizvoda: Banke i ostale financijske institucije</p> <p>* Namjena: kratkoročno financiranje</p> <p>* Rokovi: Ugovori o danom depozitu uglavnom se dogovaraju na rokove do godinu dana ali moguće je dogovoriti i dulje rokove</p> <p>* Način raspolaganja: Sredstva su raspoloživa na datum valute do dva dana od datuma dogovora i slobodna su za korištenje do datuma dospjeća</p>
Primljeni ročni depoziti	<p>* Korisnici proizvoda: Domaće i strane pravne osobe i financijske institucije</p> <p>* Namjena: Ostvarivanje prinosa na slobodna kunska ili devizna novčana sredstva</p> <p>* Rokovi: Ugovori o depozitu novčanog tržišta dogovaraju se na fiksni rok, uglavnom do godinu dana ili na opoziv što klijentu omogućuje da sredstva povuče u bilo kojem trenutku</p> <p>* Način raspolaganja: Za vrijeme trajanja depozita nije moguće koristiti sredstva; Razročenja su moguća uz plaćanja naknade</p>
Primljeni lombardni kredit HNB-a	<p>* Vrsta: radi se o prekonoćnom kreditu koji se može koristiti u visini do 50% nominalne vrijednosti trezorskih zapisa Ministarstva financija izdanih s izvornim rokom dospjeća do godine dana</p>
Repo krediti/Obrnuti repo krediti	<p>* Korisnici proizvoda: Domaće pravne osobe i financijske institucije</p> <p>* Namjena:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ugovor u kojem jedna strana transferira neki oblik financijske imovine (vrijednosni papir) u korist druge u zamjenu za novčana sredstva. U isto vrijeme se dogovara da se na utvrđeni datum u budućnosti napravi suprotna transakcija. - Ugovor se provodi kroz dvije transakcije: jednu kupnju i jednu prodaju vrijednosnog papira po unaprijed dogovorenoj cijeni - Predstavlja posudbu vrijednosnog papira jednoj ugovornoj strani a novčanih sredstava drugoj - Repo ugovor je strukturiran tako da sve koristi kao i pripadajući rizici držanja vrijednosnog papira ostaju na originalnom vlasniku - Obrnuti repo ugovor predstavlja dvije suprotne transakcije od onih u repu ugovoru <p>* Rokovi: Repo ugovori dogovaraju se uglavnom kao i depoziti tržišta novca na rokove do godinu dana ali moguće je dogovoriti ih i na dulji period</p>

Proizvodi i usluge Sektora financijskih tržišta i investicijskog bankarstva

	Proizvodi	Opis proizvoda
Proizvodi i usluge Sektora financijskih tržišta i investicijskog bankarstva	Trgovanje vrijednosnim papirima (obveznice, trezorski zapisi, blagajnički zapisi, komerc zapisi, dionice)	<p>* Korisnici proizvoda: Domaće pravne osobe i financijske institucije</p> <p>* Namjena: Ulaganje slobodnih novčanih sredstava kupnjom dužničkih vrijednosnih papira s fiksnim prinosima izdanim od strane države, lokalnih uprava, gradova ili poduzeća</p> <p>* Rokovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kratkoročni dužnički vrijednosni papiri izdaju se na rokove do godinu dana - Dugoročni dužnički vrijednosni papiri izdaju se na rokove dulje od godinu dana

2.6.1.2 Značajni novi proizvodi i/ili djelatnosti

Osim proizvoda i usluga navedenih u dijelu 2.6.1.1. koje Izdavatelj nudi svojim klijentima, nakon 01. listopada 2014. Izdavatelj nije uveo nove značajnije proizvode i/ili djelatnosti.

2.6.2 Hrvatsko bankarsko tržište

Broj banaka na hrvatskom tržištu se uslijed likvidacije manjih banaka kontinuirano smanjuje, pa tako trenutno na tržištu posluje 29 banaka² i jedna štedna banka, gdje top 5 najvećih banaka zauzima gotovo ¾ tržišta. Karakteristika tržišta u regiji srednje i istočne Europe je da dominantan udio imaju banke u stranom vlasništvu, pri čemu Hrvatska nije iznimka. Tako 16 banaka u inozemnom vlasništvu čini 90 posto ukupne imovine sektora, a među njima dominiraju banke u austrijskom i talijanskom vlasništvu.

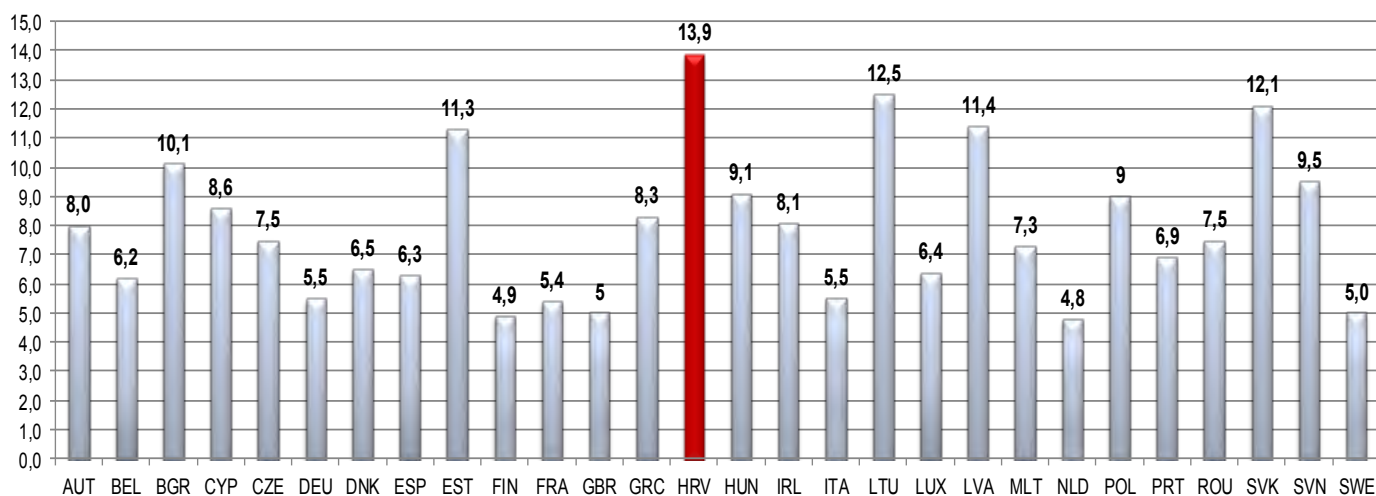
Pregled banaka i tržišnih udjela na 30.09.2014.

Rang	Banka	Ukupna imovina	Tržišni udio (%)
1.	ZAGREBAČKA BANKA d.d.	105.143.654	26,3
2.	PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	68.652.488	17,2
3.	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.	61.213.567	15,3
4.	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.	31.988.416	8,0
5.	HYPO ALPE-ADRIA-BANK d.d.	28.412.049	7,1
6.	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE-SPLITSKA BANKA d.d.	27.866.414	7,0
7.	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.	18.092.417	4,5
8.	OTP BANKA HRVATSKA d.d.	14.426.604	3,6
9.	SBERBANK d.d.	10.299.374	2,6
10.	KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.	4.084.333	1,0
	OSTALE BANKE	29.543.813	7,4
UKUPNO BANKARSKI SEKTOR		399.723.129	100,0

Banke u Hrvatskoj su od početka krize dokazale da se mogu oduprijeti zahtjevnim ekonomskim okolnostima. Međutim, 2013. godinu obilježio je pad profitabilnosti sektora uvjetovan izmjenom propisa o klasifikaciji plasmana. Unatoč zamjetnom padu dobiti, kapitalna je osnovica ostala snažna i kvalitetna, te je hrvatski bankarski sektor među najotpornijima u EU.

² Dana 16. srpnja 2014. HNB je podnijela prijedlog za otvaranje stečajnog postupka nad jednom bankom.

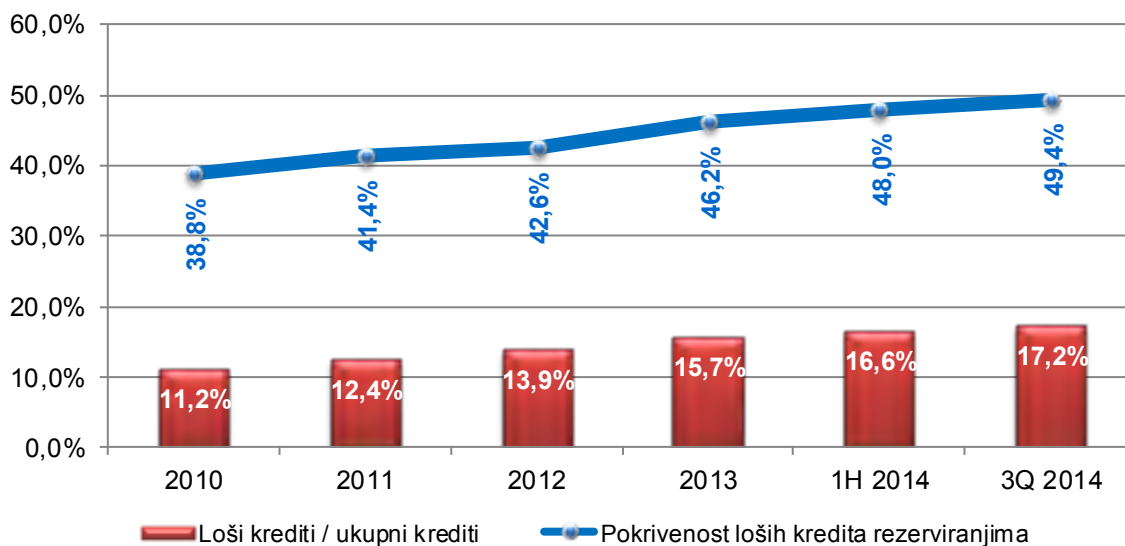
Omjer kapitala i imovine bankarskog sektora u zemljama EU – 2013.



Izvor: World Bank, data.worldbank.org

Učinak spomenutih regulatornih promjena i supervizorskih aktivnosti krajem 2013. reflektira se kroz zamjetni rast udjela identificiranih loših kredita, ali i troškova rezerviranja po istima, uslijed čega je pokrivenost loših kredita (NPL, krediti rizičnih skupina B i C) ispravnima vrijednosti gotovo dosegla 50 posto.

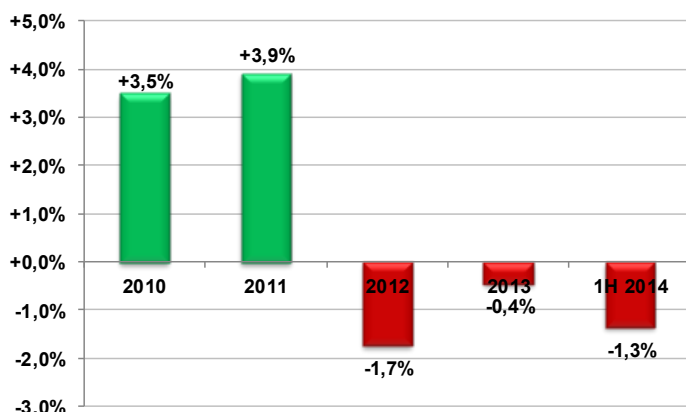
Kvaliteta kredita i pokrivenost loših kredita rezerviranjima u RH



Izvor: Hrvatska narodna banka, www.hnb.hr

Imovina banaka nastavila se blago smanjivati u prvom polugodištu 2014., što predstavlja nastavak padajućeg trenda od 2012. godine.

Imovina bankarskog sektora RH – godišnje promjene



Presudni utjecaj na smanjenje imovine u promatranom razdoblju činio je **pad danih kredita**. Navedeno se odnosi dijelom na razduživanje sektora trgovačkih društava i stanovništva, ali je i posljedica prodaje dijela loših kredita iz portfelja jedne domaće banke posebnom poduzeću u vlasništvu inozemne matice (2012. i 2013.).

Izvor: Hrvatska narodna banka, www.hnb.hr

Nasuprot padu danih kredita, zadržana je visoka razina zaliha likvidnosti, sukladno ekspanzivnoj monetarnoj politici i „labavljenju“ regulatorno-monetarnih zahtjeva od strane HNB-a.

Na strani izvora financiranja primjetan je kontinuirani rast štednje – pogotovo stanovništva, ali se zbog akumulirane likvidnosti i slabijeg intenziteta plasmana domaće banke razdužuju prema inozemnim maticama, tj. supstituiraju inozemni dug domaćim izvorima.

2.6.3 Osnova za svaku izjavu Izdavatelja u vezi s njegovim konkurentskim položajem

Osnova za podatke navedene u prethodnoj točki 2.6.2 ovog Informacijskog memoranduma, a koji se odnose na prisutnost/zastupljenost Izdavatelja na tržištu financijskih/investicijskih usluga, temelji se na podacima Hrvatske narodne banke i internim statističkim podacima Izdavatelja.

2.7 Organizacijska struktura

2.7.1. Kratak opis Grupe i položaja koji Izdavatelj ima u grupi

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo nije članica koncerna u smislu Zakona o trgovačkim društvima.

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo dio je grupe povezanih osoba u smislu Zakona o kreditnim institucijama i stopostotni je vlasnik sljedećih društava:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 30. IX 2014. (u %)	Vlasništvo na dan 31. XII 2013. (u %)
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100	100
HPB Nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100	100
HPB Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100	100

2.7.2. Objašnjenje ovisnosti Izdavatelja o drugim subjektima grupe

Hrvatska poštanska banka d.d. nije ovisna o subjektima grupe.

2.8 Informacije o trendovima

2.8.1. Promjene položaja Izdavatelja

Od datuma zadnjeg objavljenog revidiranog konsolidiranog i nekonsolidiranog financijskog izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2013. godine, zajedno s izvještajem neovisnog revizora, Izdavatelj je u financijskom izvještaju sa stanjem na dan 30. rujna 2014. iskazao gubitak u poslovanju.

U rujnu 2014. godine Hrvatska narodna banka je HPB-u izdala Rješenje temeljem nalaza izravnog nadzora. HPB je u propisanim rokovima proveo najveći dio mjera iz Rješenja temeljem kojeg je sa stanjem na dan 30. rujna 2014. godine provedeno 404,4 milijuna kuna ispravaka vrijednosti i rezerviranja za plasmane i potencijalne obveze, te umanjena vrijednosti vlasničkih udjela i nekretna preuzetih u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Krediti po kojima su u trećem kvartalu 2014. godine iskazani gubici bili su najvećim dijelom odobreni prije 2009. godine, te su u ranijim razdobljima već bili identificirani kao umanjeni („non performing“), a ovime je povećana ukupna pokrivenost rezerviranjima na 52,5 posto što je više od prosjeka na razini bankarskog sustava (u rujnu 2014. godine iznosi 49,4 posto).

Hrvatska poštanska banka je u razdoblju od 01. siječnja do 30. rujna 2014. godine priznala rezerviranja za gubitke po plasmanima i ostaloj imovini u iznosu od 650,4 milijuna kuna.

Operativna dobit Izdavatelja (dobit prije rezerviranja) na 30. rujna 2014. iznosila je 236,8 milijuna kuna uz porast od 32 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Unatoč značajnom unapređenju operativnog rezultata, uslijed prethodno spomenutih gubitaka u razdoblju od 01. siječnja do 30. rujna 2014. godine utvrđen je neto gubitak u iznosu 409,8 milijuna kuna.

Spomenuti rezultat naveden je i u Izvještaju o uvidu neovisnog revizora članovima društva Hrvatske Poštanske Banke d.d. na 30. rujna 2014. godine i navedenog u točki 2.13 ovog Informacijskog memoranduma.

2.8.2. Informacije o svim poznatim trendovima, nesigurnostima, zahtjevima, obvezama ili događajima koji bi vjerojatno mogli imati znatan utjecaj na očekivanja Izdavatelja

Hrvatska je u proteklih nekoliko godina najjače pogođena krizom među zemljama Europske Unije. Prema predviđanjima Europske Komisije³, hrvatski realni BDP će u 2014. godini pasti za 0,7 posto, prvenstveno pod teretom nastavka pada osobne potrošnje.

Očekivanja Izdavatelja su da bi nakon šest godina recesije i stagnacije, u 2015. godini moglo doći do preokreta trenda i polaganog oporavka te potom konzistentnog gospodarskog rasta, temeljenog na rastu privatnih investicija i izvoza, a potom u narednim godinama i polaganog oporavka osobne potrošnje paralelno s očekivanim rastom realnog osobnog dohotka

HPB će kao i dosad biti spremna na prilagodbu svoje politike i operativnih planova ekonomskim uvjetima u zemlji.

³ studeni 2014.

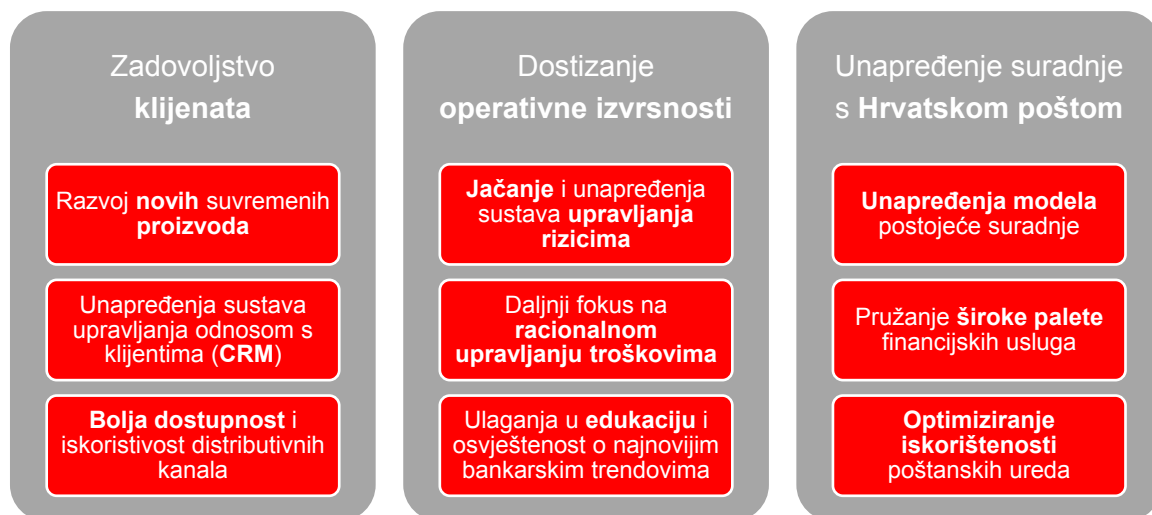
2.8.3. Strategija razvoja Izdavatelja

Poslovna strategija

HOP želi ojačati svoj tržišni položaj i biti među vodećim financijskim institucijama u Hrvatskoj, i u potpunosti iskoristiti sve svoje svoje komparativne prednosti (široka baza klijenata, suradnja s HP, brand-awareness). Da bi to bilo ostvareno, i da bi HPB bila spremna za novi ciklus održivog rasta – nužno je kapitalno jačanje, u kratkom roku to je moguće kroz povećanje dopunskog kapitala, a u roku od godine dana kroz očekivanu dokapitalizaciju.

Fokus Izdavatelja u narednom dugoročnom razdoblju će stoga biti podijeljen na procese i prodaju. Prvo se odnosi na unapređenje upravljanja rizicima i poboljšanje efikasnosti. Drugi aspekt karakteriziraju kreditna podrška gospodarskim subjektima i zadovoljenje potražnje stanovništva za financijskim proizvodima i uslugama. Međutim, cilj nije samo postizanje trajnog rasta, nego i održivog rasta uz poštivanje načela sigurnosti i stabilnosti. Navedeno je moguće postići samo kroz aktivnu akviziciju kvalitetnih klijenata, uz paralelno servisiranje sve rafiniranih potreba postojećih klijenata.

Tri glavna dugoročna poslovna cilja naše poslovne strategije su:



Strategija marketinga

Marketinška strategija je usmjerena na pozicioniranje Hrvatske poštanske banke kao modernog i stabilnog poslovnog partnera orijentiranog na pretežito domaće subjekte u duhu povjerenja i brige za klijenta. Obuhvaća provođenje aktivnosti u cilju unapređenja prodaje, razvoj novih, modifikaciju i poboljšanje postojećih proizvoda te diferencijaciju proizvoda na tržištu. Naime, jedino diferencijacijom proizvoda HPB-a mogu se ispuniti očekivanja tržišta kako bi se postiglo maksimalno zadovoljstvo i lojalnost klijenata uz istodobno ostvarivanje profita.

Izgradnja i razvoj branda ostat će nam i dalje u fokusu pa su i aktivnosti usmjerene na jačanje stupnja upoznatosti i dojma koji HPB izaziva svojim poslovnim aktivnostima. Komuniciranje korporativnog identiteta kroz medijsko oglašavanje i promociju proizvoda i usluga HPB-a (za stanovništvo i malo i srednje poduzetništvo), regionalno/lokalno oglašavanje je direktna podrška rastućoj poslovnoj mreži. Redovitim praćenjem bankarskog tržišta i analizom konkurencije se mjeri kvaliteta i zadovoljstvo klijenata. Usmjerenost klijentu se očituje kroz zadovoljavanje njegovih sadašnjih potreba uz anticipiranje budućih potreba pa se strategija zadržavanja klijenta provodi kroz pojačani cross seling, kontinuirano praćenje klijenta, njegovih potreba i očekivanja. Osnovni preduvjet rasta potražnje je kvaliteta usluge čije su glavne odrednice sigurnost, razumijevanje, postojanost, proaktivnost i prepoznatljivost.

2.9 Predviđanja ili procjene dobiti

Izdavatelj neće uključiti predviđanja ili procjene dobiti u ovaj Informacijski memorandum.

2.10 Administrativna, rukovodeća i nadzorna tijela

2.10.1. Imena, poslovne adrese i funkcije članova administrativnih, rukovodećih i nadzornih tijela te naznaka osnovne djelatnosti koju obavljaju izvan Izdavatelja, ako su značajne u odnosu na Izdavatelja

Uprava Izdavatelja:

- **TOMISLAV VUIĆ**, predsjednik Uprave
poslovna adresa: 10000 Zagreb, Jurišićeva 4

Diplomirao je 1989. godine na Pravnom fakultetu u Zagrebu, a pravosudni ispit položio 1992. Prvo radno iskustvo stekao je na Općinskom sudu 1989. godine, a 1990. karijeru nastavlja u odvjetništvu. Kao odvjetnik sa specijalizacijom u općem trgovačkom pravu, zastupanju u ovršnim, parničnim i stečajnim postupcima, poslovima vezanim uz restrukturiranje i naplatu te druga pitanja vezana uz bankarstvo i financijsku industriju sudjeluje u osnivanju i radu odvjetničkog društva „Žurić & partneri“ do 1996.

Poslovnu karijeru u bankarstvu započeo je 1996. u Trgovačkoj banci gdje je od 1997. do 2000. godine bio na funkciji predsjednika Uprave. Od 2000. do 2014. godine zaposlen je u Erste & Steiermärkische Bank d.d. Dvanaest godina bio je zamjenik predsjednika Uprave odgovoran za sektor građanstva, pravne poslove, upravljanje distributivnim kanalima, marketing i komunikacije, a dvaput po godinu dana predsjednik Uprave.

Od 2010. do 2014. bio je predsjednik Udruženja banaka Hrvatske gospodarske Komore. Odlukom Nadzornog odbora HPB-a od 24. srpnja 2014. godine imenovan je predsjednikom Uprave Hrvatske poštanske banke, a funkciju preuzima po odobrenju Hrvatske narodne banke 10. rujna 2014. godine. Tijekom poslovne karijere stručno znanje usavršavao je u sklopu Programa razvoja za Top 22 menadžera Erste Grupe (TED -Top Executive Development).

- **DUBRAVKA KOLARIĆ**, član Uprave
poslovna adresa: 10000 Zagreb, Jurišićeva 4

Diplomirala je na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu 1984. godine na smjeru vanjske trgovine.

Poslovnu karijeru započela je 1986. godine u Udruženoj banci Hrvatske kao stručni suradnik Direkcije dinarske likvidnosti. 1990. godine prelazi u Riječku banku gdje radi kao stručni suradnik u dinarskim poslovima s privredom. 1993. godine zapošljava se na Tržištu novca Zagreb kao novčani broker na poslovima uspostavljanja poslovnih odnosa sa sudionicima tržišta novca te ugovaranja i trgovanja kratkoročnim vrijednosnim papirima. Godinu dana kasnije polaže brokerski ispit na Zagrebačkoj burzi. Piše o kretanjima na novčanom tržištu kao vanjski dopisnik ekonomskih priloga Večernjeg lista, Informatora, Privrednog vjesnika i novinskih agencija Hine i Reutersa.

1997. godine zapošljava se u Volksbank d.d. Zagreb kao ekspert dealer nakon čega napreduje na mjesto direktora riznice. Od 2003. pa do prelaska u Hrvatsku poštansku banku radi kao savjetnik na komercijalnim poslovima u Nava banci. 2005. godine započinje karijeru u Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. kao izvršni direktor sektora riznice. Odlukom Nadzornog odbora HPB-a 12. kolovoza 2009. imenovana je članom uprave HPB, a funkciju preuzima po odobrenju Hrvatske narodne banke dana 9. rujna 2009. godine. Nakon isteka mandata ponovo je imenovana za člana Uprave HPB za novo mandatno razdoblje na 5 godina, koje je započelo dana 10. rujna 2014. godine.

Usavršavala se na stručnim seminarima u Hrvatskoj i inozemstvu, a kao predavač je sudjelovala na skupovima o upravljanju financijama, rizicima likvidnosti te na poslijediplomskim studijima Ekonomskog fakulteta u Zagrebu.

Nadzorni odbor Izdavatelja:

- **Dražen Kobas**, predsjednik Nadzornog odbora, izvršni direktor Ureda za internu reviziju u društvu HP-Hrvatska pošta d.d. Zagreb
poslovna adresa: 10000 Zagreb, Jurišićeva 13

Zaposlen je u HP-Hrvatskoj pošti d.d. Zagreb, gdje od 2009. godine do danas obnaša funkciju izvršnog direktora Ureda za internu reviziju.

Rođen je 1964. godine, a diplomirao je na zagrebačkom Ekonomskom fakultetu, nakon čega je 1990. godine karijeru započeo u Integradu d.o.o. Zagreb na poslovima šefa računovodstva. Od 1991. godine radi u Exportdrvu d.d. Zagreb kao pomoćnik direktora financija i računovodstva, a potom i kao direktor Sektora financija, računovodstva i informatike. Od 2006. do 2008. godine radi na poslovima savjetnika Uprave za financije i računovodstvo u tvrtki Dioki d.d. Zagreb. Od 2008. do 2009. godine direktor je Novog lista d.d. Rijeka.

- **prof. dr.sc. Nada Karaman Aksentijević**, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora, pročelnica Katedre za nacionalnu ekonomiju i razvoj Ekonomskog fakulteta u Rijeci
poslovna adresa: 51000 Rijeka, Ivana Filipovića 4

Redoviti je profesor na Ekonomskom fakultetu u Rijeci gdje obnaša funkciju Pročelnice Katedre za nacionalnu ekonomiju i razvoj.

Diplomirala je na Ekonomskom fakultetu u Rijeci, smjer međunarodna razmjena. Doktorirala je na Ekonomskom fakultetu u Rijeci 1988. godine iz područja teorije i politike ekonomskog razvoja, gdje je i zaposlena od 1984. godine. U zvanje docenta izabrana je 1988. godine, a 1992. u zvanje izvanrednog profesora. U zvanje redovitog profesora izabrana je 1998. godine, a 2003. u trajno zvanje redovitog profesora i to u dvije grane znanstvenog polja ekonomije: Opća ekonomija i Menadžment.

U razdoblju 1991. – 1994. te 2007. – 2010. godine bila je Prodekanica Ekonomskog fakulteta u Rijeci. Na preddiplomskom i diplomskom studiju nositeljica je kolegija Gospodarstvo Hrvatske, Ekonomika razvoja i Menadžment ljudskih potencijala, a na doktorskom studiju nositeljica je kolegija Ekonomski razvoj i Razvoj ljudskih potencijala.

- **mr.sc. Niko Raič**, član Nadzornog odbora, načelnik Sektora za pripremu proračuna države i financiranja jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Ministarstvu financija RH, Državnoj riznici
poslovna adresa: 10000 Zagreb, Katančićeva 5

Zaposlen je u Ministarstvu financija Republike Hrvatske, Državna riznica, gdje od 2012. godine do danas, obnaša funkciju načelnika Sektora za pripremu proračuna države i financiranje jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave.

Rođen je 1959. godine, a diplomirao je na zagrebačkom Ekonomskom fakultetu gdje je 1990. godine završio i postdiplomski studij. Karijeru je započeo u društvu Razvitak iz Metkovića na poslovima šefa plana i analize (od 1985. do 1990. godine). Od 1990. do 1991. godine radi kao Savjetnik potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske za gospodarstvo. Od 1991. do 1994. godine radi kao Savjetnik za monetarnu politiku u Ministarstvu financija. Od 1994. do 2001. godine obnaša funkciju Pomoćnika ministra za pripremu proračuna i fiskalnu konsolidaciju u Ministarstvu financija. Od 2001. do 2003. godine radi kao Savjetnik Uprave u Hypo-Alpe-Adria bank. Od 2004. do 2008. godine

obnaša funkciju Pomoćnika ministra za pripremu proračuna u Ministarstvu financija. Od 2008. do 2012. godine obnaša funkciju Ravnatelja Uprave za pripremu proračuna i financiranje jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Državnoj riznici pri Ministarstvu financija.

- **Marin Palada**, član Nadzornog odbora, izvršni direktor za financije i računovodstvo u društvu Croatia tehnički pregledi d.o.o. Zagreb
poslovna adresa: 10000 Zagreb, Savska cesta 41

Zaposlen je u društvu Croatia tehnički pregledi d.o.o. Zagreb, gdje obnaša funkciju izvršnog direktora za financije i računovodstvo.

Rođen je 1963. godine, a diplomirao je na zagrebačkom Ekonomskom fakultetu, nakon čega je karijeru započeo u Ferimportu d.d. i Tisku d.d. Od dolaska u Croatia osiguranje d.d., obnašao je funkciju direktora Službe za korporativne financije (od 2007. do 2009. godine), funkciju direktora Riznice (2009. godine), te funkciju direktor Sektora za korporativne financije i ulaganja (od 2009. – 2010. godine), a do dolaska u Croatia osiguranje d.d., bio je financijski menadžer u TEB Informatici te prije toga, od 1999. do 2002., predsjednik Uprave TEB Inženjeringa. Stručnjak je za vanjsku trgovinu, analizu i ulaganja na tržištu vrijednosnih papira, financijsko i računovodstveno praćenje poslovanja trgovačkih društava te kontroling.

2.10.2. Sukob interesa administrativnih, rukovodećih i nadzornih tijela

Članovi Uprave i Nadzornog odbora Izdavatelja izjavljuju da ne postoji sukob interesa članova uprave i nadzornog odbora u pogledu funkcija i aktivnosti koje obavljaju pri Izdavatelju i osobnih interesa, odnosno njihovih funkcija i aktivnosti izvan Izdavatelja.

2.11 Praksa uprave

2.11.1. Revizorski odbor

Revizorski odbor sastoji se od četiri člana. Predsjednik Odbora član je Nadzornog odbora Izdavatelja, dok su ostala tri člana nezavisni stručnjaci.

Članovi Revizorskog odbora su: Dražen Kobas, predsjednik te članovi Ivana Radeljak-Novaković, Tina Kurtov i Martina Kostantinov.

Predsjednik Revizorskog odbora saziva i vodi sjednice. Odluke se donose većinom glasova.

Nadležnost Revizorskog odbora je:

- praćenje postupka financijskog izvješćivanja;
- praćenje učinkovitosti sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije te sustava upravljanja rizicima;
- nadgledanje provođenja revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvješća;
- praćenje neovisnosti samostalnih revizora ili revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovora o dodatnim uslugama;
- davanje preporuka skupštini o odabiru samostalnog revizora ili revizorskog društva;
- davanje prethodne suglasnosti na plan rada unutarnje revizije, funkcije kontrole rizika i praćanja usklađenosti;
- raspravljanje o izvješćima funkcije unutarnje revizije, funkcije kontrole rizika i praćanja usklađenosti to o značajnim pitanjima koja se odnose na ova područja.

2.11.2. Kodeks korporativnog upravljanja

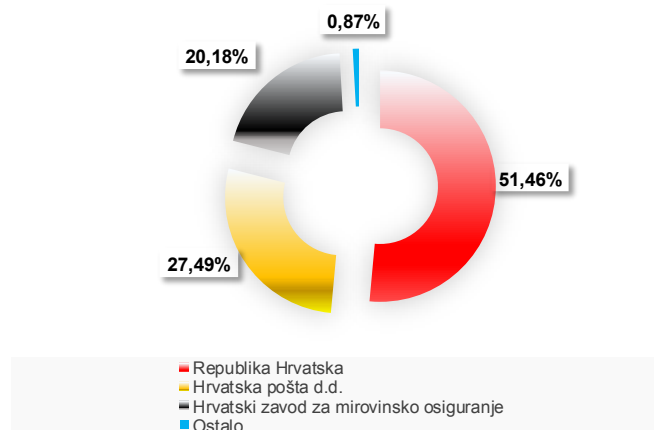
Izdavatelj dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojeg su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Također, Izdavatelj primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja trgovačkih društava u kojima Republika Hrvatska ima dionice ili udjele, koji je donijela Vlada Republike Hrvatske („Narodne novine“, broj 112/2010).

2.12 Većinski dioničari

2.12.1. Većinski dioničari

Većinski dioničar Izdavatelja, s vlasničkim udjelom od 51,46%, je Republika Hrvatska. Vlasnička struktura Izdavatelja na dan 30. rujna 2014. godine je kako slijedi:



Ne postoje pisani dokumenti koji bi definirali mjere kojima se sprječava korištenje vladajućeg položaja većinskog dioničara na štetu Izdavatelja, međutim u okviru zakonodavstva Republike Hrvatske (Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o trgovačkim društvima, Zakon o porezu na dobit i drugi propisi) postoje pravila koja uređuju odgovarajuću zaštitu vjerovnika društva u odnosu na zlorabu vladajućeg položaja od strane većinskog dioničara u društvu.

2.12.2. Opis svih sporazuma koji bi mogli naknadno rezultirati promjenom kontrole nad Izdavateljem

Prema saznanju Izdavatelja na dan objave ovog Informacijskog memoranduma ne postoje sporazumi koji bi rezultirali promjenom kontrole nad Izdavateljem.

2.13 *Financijske informacije o imovini i obvezama, financijskom položaju te dobitcima i gubitcima Izdavatelja*

2.13.1. Povijesne financijske informacije

U povijesnim financijskim podacima dajemo prikaz podataka iz konsolidiranih financijskih izvješća za 2011., 2012. i 2013. godinu revidiranih od strane neovisnog revizora, društva Deloitte d.o.o., Radnička cesta 80, Zagreb, te konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje međurazdoblja od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine, nad kojima je obavljen uvid od strane istog revizora, društva Deloitte d. o. o.

Izvještaji su dani u izvornom obliku. Stoga se brojevi stranica i točke unutar pojedinih financijskih izvještaja odnose na sam izvještaj, a ne na ovaj Informacijski memorandum.

Iduća stranica Informacijskog memoranduma koja slijedi nakon financijskih izvještaja je stranica 64. Iduća točka Informacijskog memoranduma koja slijedi nakon financijskih izvještaja je 2.13.3.

2.13.2. Financijski izvještaji

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Godišnje izvješće, financijski izvještaji
i izvještaj neovisnog revizora za 2011. godinu

Zagreb, travanj 2012.

Sadržaj

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

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. 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 2011.	1 EUR = 7,530420 KN	1 USD = 5,819940 KN
31. prosinca 2010.	1 EUR = 7,385173 KN	1 USD = 5,568252 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

u milijunima kuna

Grupa	2011.	2010.	2009.	2008.	2007.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak) za godinu	86	52	(447)	4,5	129
Ukupna aktiva	16.692	14.978	14.108	14.710	14.561
Zajmovi komitentima	9.709	8.946	7.869	8.129	7.288
Primljeni depoziti	12.988	11.381	10.701	11.116	10.714
Dionički kapital i rezerve	1.243	1.182	637	911	956
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	9,10%	5,40%	-68,29%	0,77%	22,05%
Prinos na aktivu	0,51%	0,35%	-3,17%	0,03%	0,89%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	71,03%	71,62%	85,45%	75,99%	64,17%
Jamstveni kapital	1.514	1.681	1.037	1.197	1.181
Adekvatnost kapitala	14,28%	16,99%	10,32%	11,53%	12,19%
Banka					
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak) za godinu	88	51	(449)	9	121
Ukupna aktiva	16.452	14.787	13.981	14.637	14.536
Zajmovi komitentima	9.622	8.873	7.823	8.097	7.286
Primljeni depoziti	12.766	11.208	10.585	11.044	10.691
Dionički kapital i rezerve	1.255	1.190	647	924	964
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	9,08%	5,26%	-68,59%	1,49%	20,68%
Prinos na aktivu	0,53%	0,34%	-3,21%	0,06%	0,83%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	70,15%	71,00%	85,37%	75,69%	63,65%
Jamstveni kapital	1.492	1.654	1.012	1.156	1.135
Adekvatnost kapitala	14,23%	16,82%	10,13%	11,19%	11,73%
Prinos na osnovni kapital ²	8,00%	5,99%	-59,07%	0,94%	13,33%
Prinos na osnovni kapital – bankarski sektor RH	7,85%	6,81%	6,64%	10,29%	11,03%

¹ opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi

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

Izvešće predsjednika Nadzornog odbora o stanju

Cijenjeni dioničari, poslovni partneri, klijenti, sa zadovoljstvom Vam predstavljam financijske izvještaje HPB Grupe za poslovnu 2011. godinu.



Na čelo Nadzornog odbora došao sam u ožujku 2011. godine i u svojoj prvoj godini na toj funkciji svjedočio sam unapređenju rezultata Grupe Hrvatske poštanske banke i jačanju njenog položaja na hrvatskom bankarskom tržištu, usprkos negativnim utjecajima gospodarske stagnacije tijekom prošle poslovne godine. U tim teškim uvjetima nužno je biti maksimalno prilagodljiv, pogotovo ako se u obzir uzmu i kontinuirane promjene u regulativi. Stoga su iznimno dobri poslovni rezultati u 2011. godini pokazatelj ispravnosti i održivosti strategije Uprave.

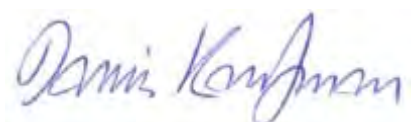
Spomenuto unapređenje poslovnih rezultata ponajprije se očituje u rastu dobiti Banke za 73,0 posto na 87,9 milijuna kuna, dok dobit na razini Grupe iznosi 85,8 milijuna kuna, što predstavlja rast od 64,2 posto. Iako je dokapitalizacijom na kraju 2010. godine broj dionica porastao, zarada po dionici povećana je s 82,30kn u 2010. na 100,15kn u 2011. godini.

Imovina Banke je porasla za 11,3 posto, što je prema objavljenim pokazateljima drugi najveći godišnji rast među deset najvećih banaka u Hrvatskoj u 2011. godini. Udio Banke u aktivni bankarskog sektora je sukladno tome povećan za 0,3 postotna boda na 4,0 posto na kraju 2011. godine. Banka je i u 2011. pružila kreditnu potporu hrvatskom gospodarstvu, pa su tako bruto krediti trgovačkim društvima porasli za 12,6 posto. Na strani izvora sredstava, rast depozita komitenata iznosi 15,2 posto. Pritom su ukupni depoziti stanovništva u odnosu na prethodnu godinu porasli za 13,1 posto, unutar čega su oročeni depoziti porasli za čak 20,6 posto. Tu bih posebno želio istaknuti da je Banka na kraju godine odigrala jednu od ključnih uloga prilikom isplate osigurane štednje komitentima likvidirane Credo banke, što je bio veliki test, kako za Banku, tako i za bankarski sektor.

Želio bih čestitati članovima Uprave i ostalim djelatnicima Hrvatske poštanske banke na ostvarenim rezultatima u 2011. godini. Također se zahvaljujem kolegama u Nadzornom odboru na suradnji i korisnim savjetima. Posebno zahvaljujem klijentima što su odabrali Grupu Hrvatske poštanske banke za svog poslovnog partnera.

Damir Kaufman

Predsjednik Nadzornog odbora



Izvešće predsjednika Uprave o stanju

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,



u ime Uprave predstavljam Vam rezultate poslovanja Hrvatske poštanske banke d.d. i HPB Grupe za 2011. godinu.

Za hrvatsko gospodarstvo, kao i za bankarski sektor, 2011. godina bila je vrlo zahtjevna. U takvim uvjetima je Banka uspjela postići najbolji rezultat u posljednjih nekoliko godina, ali i istovremeno značajno povećati svoj tržišni udio. Time je potvrđena poslovna strategija Uprave kojoj imam čast biti na čelu od kraja 2009. godine.

Nekonsolidirani financijski rezultati Banke

Nakon prošlogodišnje neto dobiti od 50,8 milijuna kuna, u 2011. je zbog značajnog rasta poslovnih prihoda, ostvaren rast dobiti od 73,0 posto, pa ona iznosi 87,9 milijuna kuna. Osim rasta dobiti, ostvaren je i značajni rast imovine Banke, koja je veća za 11,3 posto u odnosu na kraj prethodne godine, i iznosi 16,5 milijardi kuna na dan 31. prosinca 2011. godine. Pritom je ponajprije ostvaren rast profitabilnih oblika imovine, tj. kredita i ulaganja u vrijednosne papire.

Rast kreditnog portfelja u 2011. godini bio je omogućen snažnom ekspanzijom depozitne baze Banke. U skladu s tim, primljeni depoziti komitenata porasli su za 15,2 posto. Kao dokaz povjerenja i odanosti klijenata, depoziti stanovništva nadmašili su prošlogodišnji rast, pri čemu se posebno ističe rast oročenih depozita, koji su porasli za 20,6 posto ili 900,3 milijuna kuna.

Uzlazni trend vidljiv je i kod neto kamatnog prihoda, koji je u 2011. godini viši za 24,1 posto u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu su ukupni kamatni prihodi porasli za 5,3 posto, nastavno na porast prosječne glavnice plasmana tijekom godine. Istovremeno su kamatni troškovi smanjeni za 11,8 posto.

U 2011. godini su smanjeni prihodi po naknadama koje Banka naplaćuje klijentima, dok su troškovi provizija porasli zbog viših troškova platnog prometa. Prema tome je neto prihod od provizija i naknada smanjen za 9,0 posto u odnosu na prethodnu godinu, što je u skladu sa kretanjima na veoma konkurentnom bankarskom tržištu.

Rast Banke i unapređenja u automatizaciji poslovnih procesa, kao i povećanje troškova osiguranja štednje sukladno njenom rastu tijekom godine, faktori su koji su utjecali na porast općih i administrativnih troškova za 7,3

posto. Unatoč tome, drugu godinu zaredom poboljšana je pokazatelj troškova efikasnosti poslovanja (C/I) i na kraju 2011. iznosi 70,1 posto. Ukoliko se isti umanjuje za 2 postotna boda koji se odnose na troškove iz prethodnih godina pokazatelj troškova efikasnosti poslovanja iznosi 68,1 posto.

Operativna dobit prije rezerviranja iznosi 212,9 milijuna kuna, što je 9,6 posto više nego u 2010. godini. Za rezerviranja za gubitke po plasmanima i ostale obveze priznat je trošak u iznosu 130,5 milijuna kuna.

Konsolidirani financijski rezultati HPB Grupe

HPB Grupu osim matičnog društva, Hrvatske poštanske banke, čine i HPB Stambena štedionica, društvo za upravljanje investicijskim fondovima HPB Invest i društvo specijalizirano za promet nekretninama HPB Nekretnine. Pritom su pozitivni financijski rezultati ostvareni kod društva HPB Invest u iznosu 0,5 milijuna kuna, i HPB Nekretnina u iznosu 0,4 milijuna kuna. Nasuprot tome, HPB Stambene štedionica ostvarila je gubitak u iznosu 2,4 milijuna kuna, isključivo zbog pada vrijednosti obveznica koje društvo ima u svom portfelju, u skladu s negativnim kretanjima na tržištu kapitala. Međutim, zbog visoke razine dobiti matičnog društva, konsolidirana neto dobit HPB Grupe iznosi 85,8 milijuna kuna, što predstavlja porast od 64,4 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Osim Banke, u 2011. godini rasla je i imovina članica Grupe, pa tako aktive Grupe na 31.12.2011. iznosi 16,7 milijardi kuna, što predstavlja godišnji rast od 11,4 posto. U strukturi rasta imovine, neto krediti komitentima porasli su za 8,5 posto, a ulaganja u vrijednosne papire za 19,6 posto. Grupa je i u 2011. nastavila sa smanjenjem zaduživanja putem uzetih kredita, koji su smanjeni za 4,2 posto. Međutim, to je više nego kompenzirano rastom depozita komitenata za preko 1,7 milijardi kuna ili 15,5 posto.

Poslovni procesi i okruženje u 2011. godini

Biti najdostupnija, visoko učinkovita i inovativna banka na hrvatskom tržištu naša je vizija. Kako bi kvaliteta usluge bila unaprijeđena, u 2011. se investiralo u prodajno osoblje, mrežu poslovnica, kao i tehničku infrastrukturu. Porast troškova je pritom opravdan spomenutim rastom i dobiti i imovine Banke. Štoviše, ulaganje u infrastrukturu Banke će donijeti buduće prihode, pa se u idućim razdobljima očekuje daljnje smanjenje razine indikatora profitabilnosti C/I. Međutim, daljnje unapređenje efikasnosti i profitabilnosti ovisit će i o dostupnosti novog kapitala, s obzirom da je Banka u usporedbi s prosjekom bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj još uvijek potkapitalizirana.

Poslovna mreža Banke je u 2011. proširena na četiri nova grada. Tako je prisutnost u kontinentalnoj Hrvatskoj ojačana otvaranjem poslovnica u Bjelovaru, Koprivnici i Karlovcu. Također je otvorena i ispostava u Imotskom. Banka je nastavila i sa ekspanzijom svojih distributivnih i prodajnih kanala, povećavši broj bankomata za 15,2 posto, dok je broj EFT-POS terminala porastao za 7,4 posto.

Najiskrenije se zahvaljujem svim kolegama u Banci što su svojim naporima doprinijeli dobrim poslovnim rezultatima u izrazito teškoj godini, a vjerujem da će se taj pozitivan momentum nastaviti i u idućoj godini, koja neće biti ništa manje zahtjevna. Također bih se želio zahvaliti našim klijentima i dioničarima na podršci i povjerenju.

mr. Čedo Maletić
Predsjednik Uprave

Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2011. godini

Unatoč očekivanim pozitivnim kretanjima hrvatsko gospodarstvo je u 2011. godini stagniralo što je vidljivo ako se promotri BDP čiji je rast prema preliminarnim podacima neznatan i iznosi 0,2 posto. Pritom realna stopa rasta trgovine na malo, uz oscilacije tijekom godine, za prvih jedanaest mjeseci 2011. godine pokazuje povećanje od 1,1% u odnosu na prošlu godinu. Pozitivan utjecaj su imala i povoljna kretanja fizičkih pokazatelja u turizmu pri čemu se u 2011. godini broj noćenja povećao za 7,0 posto. Međutim, ovi dobri fizički pokazatelji ipak nisu bili popraćeni s istom razinom prosječne potrošnje. S druge strane je industrijska proizvodnja manja za 1,2% kao posljedica smanjenja proizvodnje energije, intermedijarnih i trajnih proizvoda za široku potrošnju dok je istodobno proizvodnja kapitalnih i netrajnih proizvoda za široku potrošnju povećana. Negativan utjecaj je imalo i smanjenje građevinske aktivnosti (9,1 posto na godišnjoj razini) treću godinu zaredom.

Trend povećanja broja nezaposlenih je vidljiv i tijekom 2011. godine, ali nešto sporijom dinamikom nego u prošloj godini pri čemu prosječna stopa nezaposlenosti na godišnjoj razini prema privremenim podacima iznosi 17,9 posto. U prosincu je stopa registrirane nezaposlenosti iznosila 18,7 posto. Prosječna neto plaća za 2011. godinu iznosi 5.441,00 kn i za 1,8% je veća nego prošle godine, ali su realne neto plaće zapravo manje 0,5% zbog utjecaja više stope inflacije u odnosu na 2010. godinu. Također i bruto plaća nominalno bilježi rast od 1,5%, ali realno smanjenje iznosi 0,8 posto.

Prosječna stopa inflacije u 2011. godini iznosi 2,3% (u prošloj godini je iznosila 1,1%) ponajviše kao efekt povećanja cijena prehrambenih proizvoda što je uvjetovano poskupljenjem na svjetskom tržištu, a nasuprot slabijoj domaćoj potražnji i negativnom trendu na tržištu rada. Također je bitno za napomenuti da je u 2011. godini po prvi put došlo do prosječnog godišnjeg pada cijena usluga.

Prosječni tečaj HRK/EUR u 2011. godini iznosio je 7,434 i za 2,03 posto je veći nego u prošloj godini kada je iznosio 7,286. Također je i u 2011. godini Hrvatska narodna banka u više navrata intervenirala na deviznom tržištu prodajom deviza bankama radi stabiliziranja tečaja kune.

Negativna kretanja na globalnom tržištu su determinirali robnu razmjenu RH s inozemstvom što se odrazilo i na potražnju za hrvatskim proizvodima, ali je zbog pada ukupne potražnje došlo i do pada vrijednosti uvoza. Izvoz izražen u kunama je u 2011. godini porastao za 1,0 posto uslijed povećanog izvoza strojeva i uređaja, metala, metalnog otpada i naftnih derivata uglavnom zbog porasta cijena metala i naftnih derivata. Istovremeno je došlo do smanjenja vrijednosti izvoza elektroničkih proizvoda, plina, brodova te električne opreme. S druge strane uvoz je smanjen za 1,4 posto ponajviše zbog pada vrijednosti uvoza računala i elektroničkih proizvoda, ostalih prijevoznih sredstava, električne opreme te kemijskih proizvoda. Povećana je vrijednost uvoza energije (naftnih derivata, sirove nafte, zemnog plina i električne energije) također zbog rasta cijena. Ovakva kretanja su dovela do smanjenja robnog deficita te je povećana pokrivenost uvoza izvozom na 60,3% sa 58,8% u 2010. godini.

Prema zadnjim dostupnim podacima bruto inozemni dug RH je na kraju studenog 2011. godine iznosio 46,5 milijardi EUR-a što je na razini prosinca 2010. godine. Pritom su banke povećale svoje obveze za 0,6 milijardi kuna, a središnja država za 0,4 milijarde kuna. Istodobno su se smanjila izravna ulaganja (za 0,7 milijardi) te inozemne obveze ostalih domaćih sektora za 0,3 milijardi kuna.

Financijsko tržište je u 2011. godini obilježila visoka razina likvidnosti uz niske kamatne stope na međubankarskom tržištu. Kako su zbog dužničke krize na međunarodnim financijskim tržištima inozemni izvori financiranja bili manje dostupni zaustavljen je trend smanjenja aktivnih i pasivnih kamatnih stopa poslovnih banaka. Ovaj trend je djelomično i preokrenut što je uočljivo u porastu kamatnih stopa na kratkoročne kredite i depozite. Tako je kamatna marža krajem 2011.godine blago niža (za 0,1 p.p.) nego prošle godine.

Agregirana bilanca banaka je krajem prosinca 2011.godine narasla na 408,8 milijardi kuna što je povećanje od 17,7 milijardi kuna ili 4,5% u odnosu na 2010. godinu. Iako je središnja banka u prvom kvartalu smanjila stopu minimalno potrebnih deviznih potraživanja sa 20% na 17% i time oslobodila sredstva kako bi se inicirala kreditna aktivnost gospodarstva do stvarnog rasta nije došlo. U ukupnoj imovini banaka krediti su porasli za 6,1% što je nešto niža dinamika rasta nego u 2010.godini kada je godišnji rast iznosio 8,2 posto. Pritom je rast kredita sektoru poduzeća izraženiji i iznosi 9,8 posto (ako se isključi utjecaj tečaja porast iznosi 9,1%) uslijed potražnje za kratkoročnim obrtnim sredstvima te postepenog razduživanju inozemstvu, dok su istovremeno plasmani stanovništvu porasli za samo 0,9 posto. Međutim, ako se isključi utjecaj tečaja krediti stanovništvu su manji za 1,1% u odnosu na prošlu godinu. Krediti državi su porasli za 15,5% ili 7,8 milijardi kuna.

Ukupni depoziti su u 2011. godini porasli za 4,9% pri čemu su kunski depoziti značajno porasli (za 17,5%) dok su devizni smanjeni za 3,8% (isključivši utjecaj tečaja). Do najvećeg smanjenja deviznih depozita je došlo u sektoru poduzeća uslijed otplate inozemnih obveza. Također su se smanjili i devizni depoziti nebankarskih financijskih institucija. Ovaj pad je djelomično ublažen rastom deviznih depozita stanovništva.

Dobit svih banaka poslije poreza prema inicijalnim podacima na kraju prosinca 2011.godine iznosi 3,7 milijarde kuna što je rast od 7,7 posto ili 266,3 milijuna kuna u odnosu na prošlu godinu.

Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke

Hrvatska poštanska banka d.d.

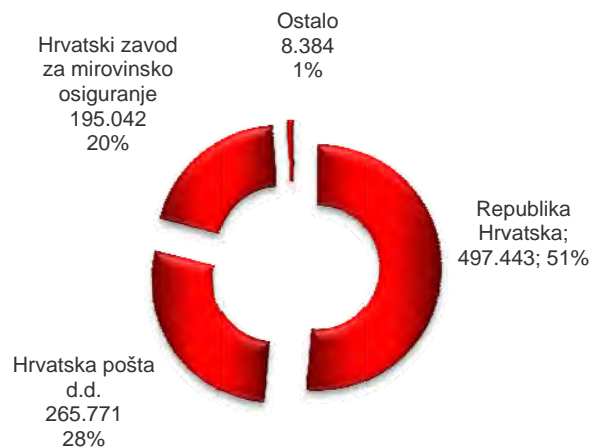
Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb, osnovana je i registrirana kao dioničko društvo u skladu s važećem zakonodavstvom Republike Hrvatske te je ovlaštena za obavljanje bankarskih poslova u Republici Hrvatskoj. Uprava Banke nalazi se u Jurišićevoj 4 u Zagrebu. Na dan 31. prosinca 2011. godine, Banka posluje putem osam podružnica, trideset i sedam poslovnica i dvanaest 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 factoringa, financijskog najma (leasing), kupoprodaje deviza i vrijednosnih papira te drugi bankovni poslovi.

Kao banka u domaćem vlasništvu, HPB prema visini aktive od 16,5 milijardi kuna zauzima sedmo mjesto od ukupno 32 banke u Hrvatskoj.

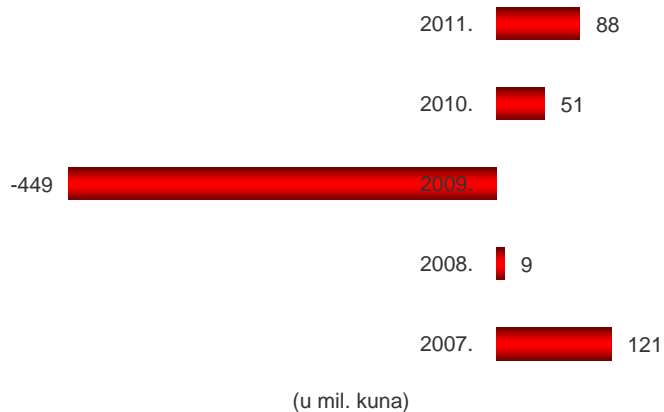
Banka je stopostotni vlasnik HPB Stambene štedionice d.d., HPB Investa d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima, i HPB Nekretnina d.o.o., društva za promet nekretninama i graditeljstvo, s kojima čini HPB Grupu.

Struktura dioničara na dan 31.12.2011. godine



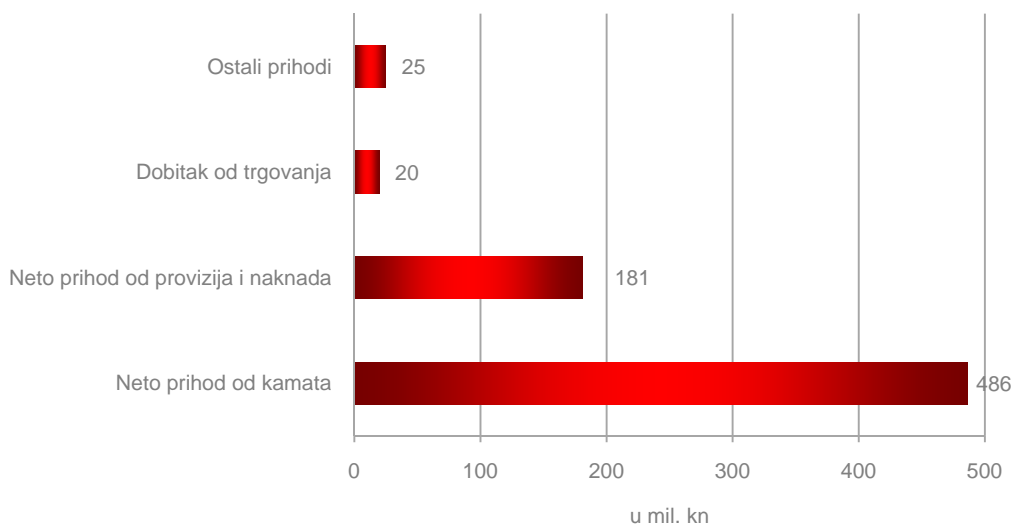
Banka je u 2011. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 87,9 milijuna kuna. Dobit prije rezerviranja iznosi 212,9 milijuna kuna, a izdvojeno je 132,3 milijuna kuna rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima imovine.

Neto dobit / gubitak



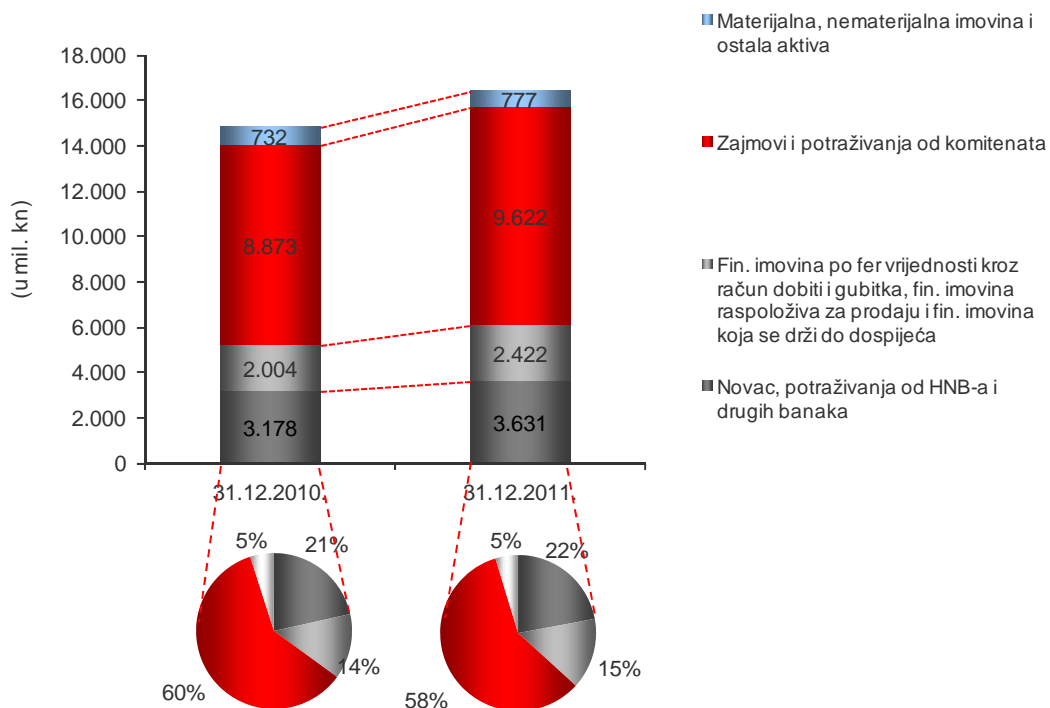
Ukupni prihodi iz poslovanja viši su za 6,2 posto u odnosu na 2010. godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 68,3 posto (486,0 milijuna kuna) ukupnih prihoda.

Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje 01.01.-31.12.2011.



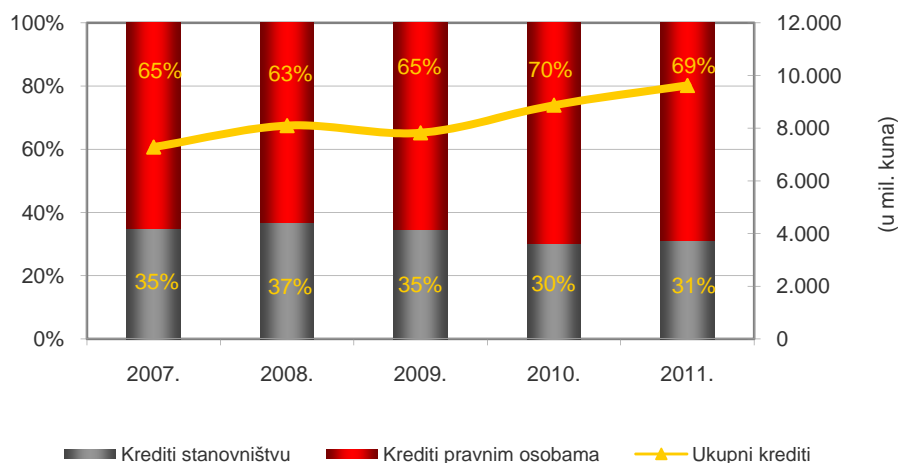
Aktiva Banke je krajem 2011. godine iznosila 16,452 milijuna kuna i veća je za 1.664,6 milijuna kuna ili 11,3 posto u odnosu na 2010. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (58,0 posto), zatim obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke i zajmovi i potraživanja od banaka (22,0 posto), te financijska imovina raspoloživa za prodaju (8,0 posto).

Struktura aktive



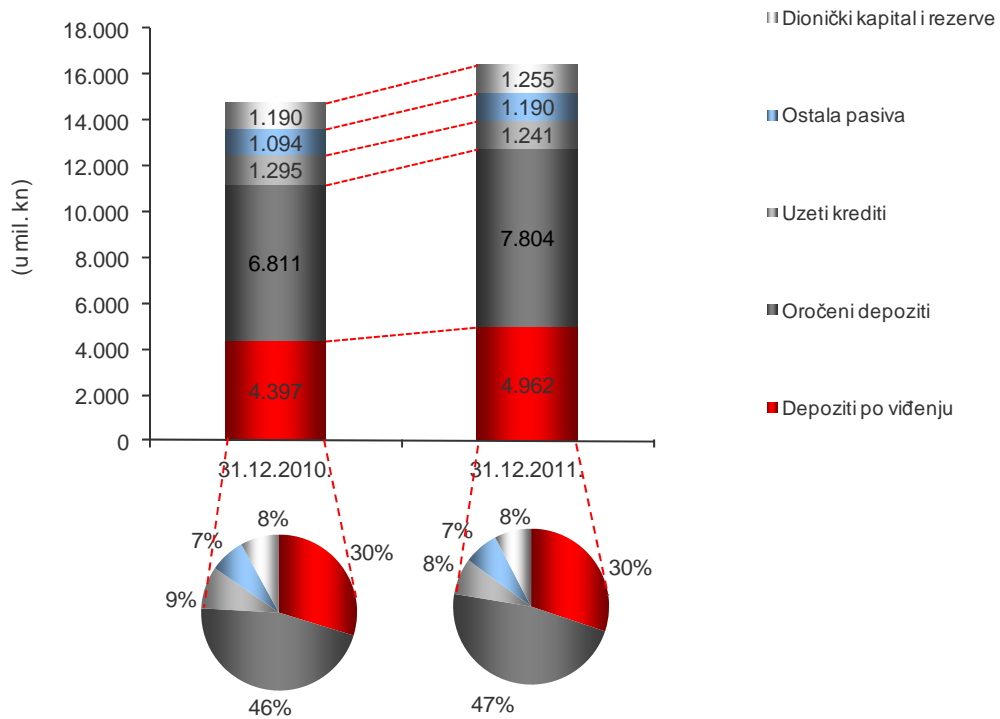
Na dan 31. prosinca 2011. godine ukupni neto krediti iznosili su 9.622 milijuna kuna i veći su za 8,4 posto u odnosu na 2010. godinu. U strukturi kredita, 69,0 posto čine krediti pravnim osobama, a 31,0 posto krediti stanovništvu.

Struktura i kretanje neto kredita



U strukturi pasive najznačajniji udio od 47,0 posto čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju s 30,0 posto.

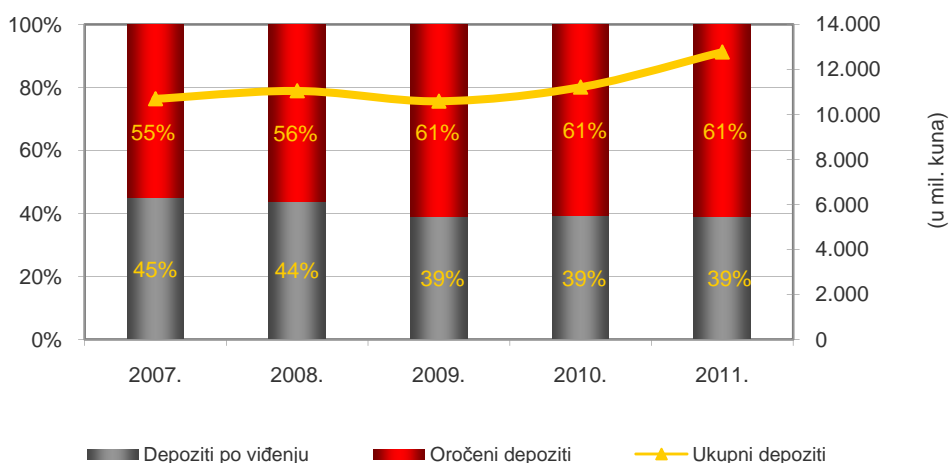
Struktura pasive



Depoziti komitenata krajem 2011. godine bilježe porast od 15,2 posto u odnosu na 2010. godinu, a rast ukupnih depozita (uključujući i depozite banaka) iznosi 13,9 posto.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (61,1 posto) u odnosu na depozite po viđenju (38,9 posto). Oročeni depoziti povećani su 14,6 posto, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je povećan za 0,3 postotna boda (s 60,8 na 61,1 posto). Depoziti po viđenju u 2011. godini zabilježili su porast od 12,8 posto.

Struktura i kretanje depozita



Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 8 podružnica, 37 poslovnica i 12 ispostava te putem više od 1.100 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.



Radi približavanja prodaje proizvoda i usluga klijentima Banka je u 2011. godini otvorila tri nove poslovnice u Bjelovaru, Karlovcu, Koprivnici i ispostavu u Imotskom.

Osim širenja mreže poslovnica, HPB je nastavio razvijati i poboljšavati distribucijske kanale direktnog bankarstva pa je postavljeno 46 novih bankomata i 129 EFTPOS terminala. Na kraju 2011. godine Banka je raspolagala vlastitom mrežom od 302 bankomata i 1.879 EFTPOS terminala.

Banka je u prošloj godini nastavila sa uvođenjem novih kreditnih i štednih proizvoda, prilagodila iste potrebama klijenata te unaprijedila Internet bankarstvo i proširila asortiman kartičnog poslovanja.

U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva čine 58,4 posto. U prošloj godini porasli su 13,1 posto te su na dan 31. prosinca 2011. godine iznosili 7,46 milijardi kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 2,14 milijardi kuna, a oročeni depoziti iznose 5,32 milijarde kuna i povećani su 20,3 posto. Visoki rast oročenih depozita rezultat je širenja poslovne mreže, te politike stimulativne kamate na oročenu štednju tokom 2011. godine.

Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva krajem 2011. godine iznosio je 3,3 milijarde kuna. U strukturi ukupnih bruto kredita komitentima, krediti stanovništvu čine 31,5 posto.

U strukturi ukupnih kredita stanovništvu najveći dio čine nenamjenski krediti, a potom iskorišteni okvirni krediti po tekućim računima, a povećava se udio stambenih kredita koji su tijekom 2011. godine povećani za 49,0 posto, odnosno za 173,7 milijuna kuna.

Od ostalih aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom ističemo nastavak unaprjeđenja poslovne suradnje s Hrvatskom poštom i Financijskom agencijom, a povećan je opseg suradnje s državnim institucijama.

Poslovanje s pravnim osobama

Krajem 2011. godine ukupni bruto krediti pravnim osobama iznosili su 7,25 milijarde kuna, što je povećanje od 0,5 milijardi kuna, odnosno 8,1 posto u odnosu na 2010. godinu. U strukturi bruto kredita kratkoročni krediti čine 49,1 posto, a dugoročni 50,9 posto. Za dugoročno kreditiranje korištena su sredstva HBOR-a i vlastiti dugoročni izvori. Na dan 31. prosinca 2011. ukupni depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) iznosili su 5,25 milijardi kuna, pri čemu su depoziti po viđenju porasli za 29,1 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Banka je unatoč ekonomskoj krizi tijekom 2011. godine izrazila jasnu spremnost da konkurira vodećim bankama u Hrvatskoj, pa je fokus u poslovanju s pravnim osobama bio na održanju visoke razine kvalitete i cijene usluge čime su zadržani postojeći klijenti i akvizirani novi.

Težište aktivnosti u poslovanju s gospodarskim subjektima tijekom 2011. godine bilo je na programima za kreditiranje proizvodnje kroz suradnju sa HBOR-om, HAMAG-om, Ministarstvom gospodarstva, Ministarstvom poljoprivrede, te jedinicama lokalne uprave i samouprave.

Poslovanje investicijskog bankarstva

Tijekom 2011. godine Banka je u okviru brokerskih poslova nastavila s poslovima posredovanja pri kupoprodaji financijskih instrumenata na domaćem i svjetskim tržištima kapitala.

2011. godina je uslijed utjecaja polaganog rasta gospodarstava razvijenih zemalja, vidjela određeni optimizam i povremene naznake rasta, ali i velik broj oscilacija i nesigurnosti na tržištima kapitala diljem svijeta. Unatoč nižoj likvidnosti dionica te vrlo malom interesu investitora za investicijama kao i povećanim potrebama za likvidnim sredstvima klijenata, što se očitovalo kroz povlačenje jednog dijela sredstava u segmentu upravljanja portfeljima klijenata, ukupna vrijednost imovine pod upravljanjem u 2011. godini ostala je na približno jednakom nivou.

Banka je u 2011. godini nastavila pružati usluge skrbništva i depozitne banke, kako na domaćem tržištu, tako i na međunarodnom tržištu kapitala.

Na dan 31.12.2011. ukupna imovina iznosila je 3,16 milijardi kuna, uključujući imovinu fondova HPB Grupe dok je ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojima Banka pruža uslugu depozitne banke iznosila je 2,81 milijardu kuna.

Poslovanje riznice

Poslovanje Banke i Sektora riznice na novčanom tržištu tijekom 2011. godine bilo je vrlo izazovno obzirom na izrazito visoku likvidnost sustava u prvom dijelu godine i pooštavanje mjera monetarne politike koje je bitno utjecalo na situaciju na tržištu u posljednjem kvartalu.

U prvih šest mjeseci 2011. godine kamatne stope na domaćem novčanom tržištu bile su na povijesno niskim nivoima te je i HNB od ožujka ukinulo plaćanje naknade na sredstva izdvojene obvezne pričuve. U takvim uvjetima Sektor riznice je nastojao viškove likvidnosti plasirati kroz povećanu kupnju udjela u otvorenim novčanim fondovima, plasmane kroz repo poslove i kupnju dužničkih vrijednosnih papira.

Od rujna traju kontinuirani pritisci na rast tečaja eura u odnosu na kunu te je Hrvatska narodna banka povećala stopu obvezne pričuve banaka na 14% što je dovelo do smanjenje likvidnosti sustava i rasta kamatnih stopa na novčanom tržištu. Banka je kroz cijelo vrijeme zadržala svoju poziciju jedne od vodećih banaka na domaćem novčanom tržištu istodobno uspješno održavajući propisane koeficijente i omjere likvidnosti.

U 2011. godini Banka je povećala obim poslova u suaranžranju sindiciranih kredita i obveznica vodećih hrvatskih tvrtki i Ministarstva financija RH. Pri tome je povećan portfelj likvidnih sredstava u dužničkim vrijednosnim papirima.

U Odjelu prodaje rizničnih proizvoda i Odjelu trgovanja devizama Banka je povećala aktivnost u suradnji sa korporativnim klijentima kroz ugovaranje spot i terminskih kupoprodaja deviza. Trgovanje na domaćem tržištu deviza obilježeno je rastom tečaja eura u odnosu na kunu i posljedično aktivnostima HNB-a u cilju sprječavanja daljnjeg rasta te kontinuiranom sužavanju spread-ova. I u tako izazovnim okolnostima Banka je ostvarila višu dobit od aktivnosti trgovanja devizama nego u 2010. godini.

Banka je nastavila uspješnu poslovnu suradnju sa FINA gotovinskim servisima na poslovima sabirnog centra za devize te je kroz širu vlastitu poslovnu mrežu i mrežu ovlaštenih mjenjača i dalje jedan od najvažnijih sudionika u trgovanju gotovim novcem na hrvatskom tržištu.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Unutarnje kontrole su sastavni dio upravljačkih procesa menadžmenta i svih zaposlenika Banke i predstavljaju razumno jamstvo da će se ostvariti poslovni ciljevi na predviđeni način u zadanim rokovima uz primjenu važeće regulative.

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

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

Osnova načela sustava unutarnjih kontrola se odražavaju kroz:

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

Unutarnja revizija

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

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

- planiranje,
- provedba ispitivanja,
- izvješćivanje i
- praćenje rezultata.

Planiranje se temelji na dokumentiranoj procjeni rizika, a Godišnji plan rada usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Revizorskog odbora i Nadzornog odbora.

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

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

Plan razvoja

Iako se ne može očekivati značajni oporavak gospodarskih aktivnosti u 2012. godini, Banka će uložiti posebne napore kako bi se ostvario rast u svim poslovnim segmentima. Kako bi to bilo moguće, kontinuirano će se raditi na uvođenju novih proizvoda ili unapređenja postojećih. Banka će također dinamizirati suradnju s HBOR-om kako bi diverzificirala strukturu svojih izvora, ali i ponudila svojim korporativnim klijentima različite modele financiranja projekata, s naglaskom na izvoznim projektima.

Banka će nastaviti voditi računa i o potrebama klijenata u segmentu poslovanja sa stanovništvom. U skladu s tim, u 2012. godini u planu je otvaranje četiri nove poslovnice, a bit će ojačana i distributivna mreža bankomata.

U 2012. godini u planu je završetak projekta upravljačkog izvještavanja, što će Upravi Banke pomoći u postizanju bolje efikasnosti poslovnih procesa, ali i unapređenja profitabilnosti i povrata za dioničare. Osim toga, u planu je uvođenje aplikacija za internetsko trgovanje dionicama za individualne klijente, što će ojačati poziciju Banke i u ovom segmentu.

Svi zaposlenici Banke će svojim djelovanjem biti usmjereni na jačanje prepoznatljivosti brenda Hrvatske poštanske banke, kako bi se ostvarila vizija da HPB bude najdostupnija, visoko učinkovita i inovativna banka na hrvatskom tržištu.

Izloženost rizicima

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

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospjeća 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 strukturne likvidnosti i rizik likvidnosti financijskih instrumenata (financijske imovine namijenjene trgovanju, financijske imovine raspoložive za prodaju).

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).

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.

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) i različite prirode kamatnih stopa (referentnih kamatnih stopa) uz koje Banka ugovara plasmane, odnosno izvore financiranja.

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

HPB Invest d.o.o.

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

Na dan 31. prosinca 2011. godine upravlja sa osam otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom te je u prosincu 2011. godine osnovalo novi fond HPB Euronovčani.

Ukupna imovina pod upravljanjem otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom pod upravljanjem Društva iznosi 308,0 milijuna kuna što je smanjenje od 21,87 posto u odnosu na 2010. godinu.

Struktura imovine fondova pod upravljanjem je kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem ' 000 kn	Prinos od početka godine u %
HPB Dionički fond	18.661	(5,33%)
HPB Dynamic fond	13.367	(12,01%)
HPB Global fond	76.224	(7,94%)
HPB Novčani fond	156.521	2,46%
HPB Obveznički fond	19.777	0,43%
HPB Titan fond	5.698	(13,11%)
HPB WAV	11.646	(10,37%)
HPB Euronovčani	6.263	-

Ukupna bilanca Društva na dan 31. prosinca 2011. godine iznosi 21,0 milijun kuna, a dobit nakon oporezivanja je 0,5 milijuna kuna.

Plan razvoja

Cilj Društva je upravljanje fondovima te podizanje imovine pod upravljanjem uz porast tržišnog udjela. Preduvjet za navedeno bit će ostvarenje konkurentnih prinosa te pojačanje prodajnih aktivnosti usmjerenih direktno na klijente kao i na distribucijske kanale. Društvo će i dalje biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom te visokoj kvaliteti usluga, kako bi svojim klijentima osiguralo očuvanje te održivi rast vrijednosti njihove financijske imovine. Uz kontinuirano ulaganje u razvojnu politiku Društva, koja podrazumijeva kontinuirana profesionalna, kadrovska, organizacijska i tehnološka unapređenja, uz sve zahtjevnije pravno i regulativno usklađivanje poslovanja, dugoročno će se osiguravati atraktivne paletefondova i ulagačkih proizvoda, koje ovisno o investicijskim ciljevima, horizontu ulaganja te sklonostima riziku ulagača uz profesionalno upravljanje te primjerene prinose mogu zadovoljiti sve njihove potrebe..

Izloženost rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik. HPB Invest nije značajno izloženo riziku likvidnosti, te prema procjeni ne postoji rizik da će biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze. Većina financijske imovine je kamatonosna, a većina financijskih obveza nekamatonosna. Kamatni rizik povezan je s izloženošću plasmana bankama. Društvo ima u posjedu dužničke financijske instrumente čije se promjene fer vrijednosti priznaju u računu dobiti i gubitka, te će sve promijene tržišnih uvjeta direktno utjecati na dobitke umanjene za gubitke od financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Društvo upravlja operativnim rizicima.

HPB Stambena štedionica d.d.

HPB-Stambena štedionica d.d. (u daljnjem tekstu: Štedionica) je kreditna institucija koja se bavi prikupljanjem depozita od građana i odobravanjem stambenih kredita uz državnu potporu. 2011. bila je peta puna godina poslovanja Štedionice.

Kao peta na tržištu stambenih štedionica, na kraju poslovne 2011. godine evidentirala je ukupno 64.620 ugovora o stambenoj štednji, čija je vrijednost 314,0 milijuna eura.

U 2011. godini Štedionica je zaključila 16.122 ugovora o stambenoj štednji odnosno 41,0 posto više u odnosu na prethodnu godinu, a također u istom je razdoblju zabilježen porast odobrenih novih kredita od 15,0 posto.

I u 2011. godini, matično društvo, Hrvatska poštanska banka d.d. bila je primarni kanal prodaje stambene štednje te je ostvarila 9.850 novih ugovora stambene štednje ili 61,0 posto, dok je 36,0 posto ili 5.726 novih ugovora realizirano kroz urede Hrvatske pošte d.d.. Ovlašteni posrednici realizirali su 3,0 posto ili 546 novih ugovora.

U 2011. godini ostvaren je operativni gubitak u iznosu od 2,8 milijuna kuna, te ukupni gubitak u iznosu od 2,4 milijuna kuna. Razlog tom ostvarenom gubitku je pad vrijednosti obveznica Republike Hrvatske koje Štedionica ima u svom vlasništvu, u iznosu od 3,9 milijuna kuna. Krajem 2011. godine ukupna imovina Štedionice iznosila je 284 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu veća je za 21,0 posto.

Plan razvoja

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

Izloženost rizicima

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

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

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

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

Funkcija kontrole rizika prati kvalitetu kreditnog portfelja te najmanje polugodišnje izvještava Upravu Štedionice o kvaliteti kreditnog portfelja obzirom na raspored u rizične skupine te provedene ispravke vrijednosti odnosno rezerviranja, kvaliteti kreditnog portfelja po pojedinim vrstama kredita, velikim izloženostima, koncentraciji plasmana po vrstama plasmana odnosno geografskoj koncentraciji plasmana. Za utvrđivanje i procjenjivanje izloženosti operativnom riziku Štedionica prikuplja i analizira unutarnje podatke o događajima uslijed operativnog rizika, a planira se i uvođenje samoprocjene rizika i pripadajućih pokazatelja.

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

HPB Nekretnine d.o.o.

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

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

Bilanca HPB Nekretnina d.o.o. na dan 31. prosinca 2011. godine iznosi 12,1 milijun kuna, a neto dobit ostvarena u protekloj godini je 385 tisuća kuna.

Plan razvoja

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

Izloženost rizicima

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

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Primjena kodeksa korporativnog upravljanja

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

U poslovnoj 2011. godini Banka je odstupila od preporuka navedenih Kodeksa u dijelu koji se odnosi na objavu kalendara važnih događaja na internetskim stranicama Banke jer je isti sadržavao okvirne rokove, pri čemu su se svi važni događaji javno objavili odmah po utvrđenju točnih datuma. Banka također nije na engleskom jeziku objavila dnevni red skupštine i relevantne podatke i isprave jer je preko 99% dionica u državnom vlasništvu, kao i zbog strukture manjinskih dioničara. Sukladno Statutu, Banka postavlja uvjet prijavljivanja sudjelovanja na glavnoj skupštini i ovjeravanja punomoći za glasovanje radi optimalne organizacije glavne skupštine i utvrđivanja valjanosti ovlaštenja za glasovanje, a sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini uporabom sredstava moderne komunikacijske tehnologije nije omogućeno iz razloga što nije bilo takvih zahtjeva od strane dioničara. Nadzorni odbor nije utvrdio dugoročni plan sukcesije zbog propisa koji uređuju imenovanje članova uprave kreditnih institucija odnosno ingerencija upravnih tijela o imenovanju dužnosnika u pravnim osobama od posebnog državnog interesa. Također, naknada članovima nadzornog odbora nije određena prema doprinosu uspješnosti društva jer je propisana Odlukom Vlade Republike Hrvatske o iznosu naknade članovima nadzornih odbora i upravnih vijeća. Nadzorni odbor nadalje u 2011. godini nije ustrojio komisiju za imenovanja zbog propisa koji uređuju ovlasti za imenovanja u društvima u većinskom državnom vlasništvu niti komisiju za nagrađivanje jer su primanja članova Uprave i Nadzornog odbora uređena važećim odlukama Vlade Republike Hrvatske. U tom smislu tijekom 2011. godine Nadzorni odbor nije donio niti objavio izjavu o politici nagrađivanja Uprave. Nadalje, većina članova komisija za reviziju su neovisni stručnjaci koji nisu članovi nadzornog odbora, a u radu komisije odstupaju se od preporuke o dostavi financijskih izvještaja i srodnih dokumenata komisiji za reviziju prije javnog objavljivanja tih podataka, jer se isto osigurava Nadzornom odboru. Detaljna obrazloženja vezana uz primjenu navedenih Kodeksa Banka iznosi u godišnjem upitniku koji javno objavljuje i dostavlja Zagrebačkoj burzi zajedno s godišnjim financijskim izvještajima, a također je dostupan na internetskoj stranici Banke.

Uz preporuke navedenih Kodeksa, a u skladu s regulativom kreditnih institucija, ulažu se pojačani napori u cilju uspostave adekvatnog korporativnog upravljanja u Banci, imajući u vidu ustroj i organizaciju Banke, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Banke, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

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

Značajni imatelji dionica i ograničenja prava iz dionica

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 Banku. Osim navedenog, u vlasničkoj strukturi Banke nema imatelja dionica s posebnim pravima kontrole. U skladu sa Statutom Banke, pravo glasa nije ograničeno niti postoje ograničenja za ostvarenje prava glasa.

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

U skladu sa Statutom Banke Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova, a odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor. Odlukom Nadzornog odbora Banke od 3. studenog 2011. godine Uprava Banke ima četiri člana. Članove i predsjednika Uprave odlukom imenuje Nadzorni odbor za najviše pet godina, s time da ih može ponovno imenovati bez ograničenja. Članom Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke. Nadzorni odbor svojom odlukom može opozvati predsjednika i članove Uprave kada za to postoji važan razlog, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanom obliku mogu dati ostavku.

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

Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora, tijekom vremena od pet godina, računajući od dana 30. prosinca 2010. godine donijeti jednu ili više odluka o povećanju temeljnog kapitala Banke uplatom uloga u novcu, izdavanjem novih dionica s time da ukupan iznos takvog povećanja temeljnog kapitala ne može prijeći iznos od 450.000.000,00 kuna. Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora, u pogledu dionica koje se izdaju na temelju predmetne ovlasti isključiti pravo prvenstva dioničara pri upisu novih dionica. O sadržaju prava iz dionica koje se izdaju na temelju navedene ovlasti, kao i o uvjetima za izdavanje takvih dionica, odlučuje Uprava uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora. Nadzorni odbor je dužan sve suglasnosti donijeti većinom glasova svih članova. Također, Odlukom XXXI. Glavne skupštine od 15. prosinca 2010. godine Uprava Banke je ovlaštena na stjecanje vlastitih dionica Banke na uređenom tržištu ili izvan uređenog tržišta tijekom razdoblja od pet godina, pri čemu udio kapitala koji se odnosi na stjecanje vlastitih dionica zajedno s vlastitim dionicama koje Banka već ima ne može prijeći deseti dio temeljnog kapitala.

Sastav i djelovanje Nadzornog odbora

U skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom Banke temeljna ovlast Nadzornog odbora je stalni nadzor vođenja poslova u Banci te imenovanje i opoziv odluke o imenovanju predsjednika i članova Uprave. Prema regulativi kreditnih institucija Nadzorni odbor, uz ostalo, daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove Banke te na okvirni godišnji program rada unutarnje revizije, godišnji program rada funkcije kontrole rizika i funkcije usklađenosti. Nadzorni odbor je osnovao Revizorski odbor kao pomoćno tijelo.

Do održavanja XXXII. Glavne skupštine Banke dana 30. ožujka 2011. godine Nadzorni odbor je djelovao u sljedećem sastavu:

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

Na XXXII. Glavnoj skupštini Banke izabran je novi Nadzorni odbor Banke koji je sastavljen od neovisnih članova, pa od 30. ožujka 2011. godine Nadzorni odbor djeluje u sastavu:

mr.sc. Damir Kaufman
dr. Anita Pavković
Krešimir Bračić
Mario Mikulić
Dražen Kobas
Marin Palada

Na prvoj konstituirajućoj sjednici Nadzornog odbora održanoj dana 1. travnja 2011. godine izabrani su predsjednik i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora:

Damir Kaufman	Predsjednik
Dražen Kobas	Zamjenik predsjednika

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

Sastav i djelovanje Uprave

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova Banke te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovnikom o radu Uprave Banke. Temeljna ovlast Uprave je vođenje poslova Banke te zastupanje i predstavljanje Banke trećima, a u skladu s Zakonom o kreditnim institucijama. Uz ostalo, Uprava je dužna osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima kao što je propisano Zakonom o kreditnim institucijama i ostalim zakonima koji uređuju bankovno poslovanje odnosno pružanju ostalih financijskih usluga i propisima donesenih na temelju Zakona o kreditnim institucijama i drugih zakona, zatim na praćenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju i usvajanje odgovarajućih procedura putem kojih Banka upravlja rizicima, sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno doseganja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju, funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke i nesmetano obavljanje unutarnje revizije. Nadalje, Uprava je dužna pratiti da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima i važećim zakonima i propisima, da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu s Zakonom o kreditnim institucijama i važećim propisima, kao i provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke. 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 14. prosinca 2011. godine, Uprava je djelovala u sastavu:

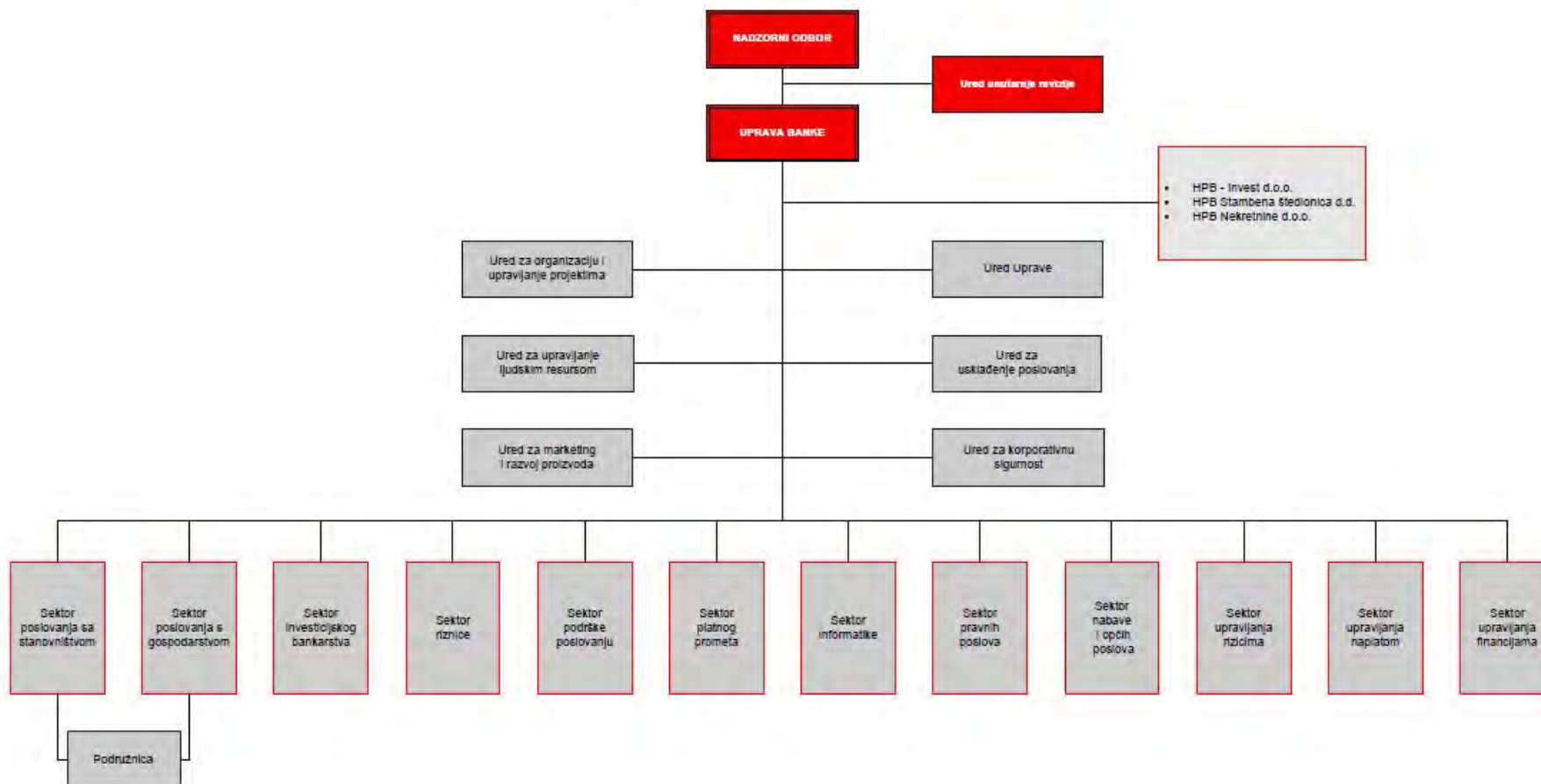
Čedo Maletić	Predsjednik Uprave
Dubravka Kolarić	Član Uprave

Odlukom Nadzornog odbora Banke od 3. studenog 2011. 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 Hrvatske poštanske banke od 14. prosinca 2011. godine ušle dvije nove članice:

Tanja Šimunović	Član Uprave
Boženka Mostarčić	Član Uprave

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

Hrvatska poštanska banka d.d. - Organizacijska shema



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

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

Nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje prikazane na stranicama 35 do 145 odobrila je Uprava 19. travnja 2012. u svrhu njihova izdavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisao u ime Hrvatske poštanske banke:



Čedo Maletić
Predsjednik Uprave



Izveštaj neovisnog revizora

Dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d. Zagreb:

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske poštanske banke d.d. Zagreb ("Banka") i njezinih ovisnih društava (zajedno "Grupa") prikazanih na stranicama 35 do 145 koji se sastoje od nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, nekonsolidiranog i konsolidiranog računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama glavnice i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Sastavljanje, te objektivni prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj potpadaju u djelokrug odgovornosti Uprave, a to obuhvaća: ustrojavanje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, te davanje računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

Odgovornost revizora

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

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

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

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik i Paul Trinder; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromilinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; devizni račun: 2100312441 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; devizni račun: 70010-519758 SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; devizni račun: 2100002537 SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR48 2484 0082 1000 0253 7

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama od 35 do 145, prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2011. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 146 do 161, a sadrže nekonsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2011. godine, nekonsolidirani račun dobiti i gubitka, nekonsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i nekonsolidirani novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s nekonsolidiranim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 35 do 145, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke.

Deloitte d.o.o.

Branislav Vrtaćnik, ovlaštení revízor i član Uprave

Zagreb, 19. travnja 2012. godine



Konsolidirana bilanca
na dan 31. prosinca 2011.



	Bilješke	Grupa 2011. '000 kn	Grupa 2010. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.090.199	776.891
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.246.649	1.077.730
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	1.307.638	1.329.676
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	434.138	1.010.696
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	1.461.485	552.112
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	10	687.072	595.965
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	9.708.603	8.946.416
Imovina namijenjena prodaji	12	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	14	150.970	153.635
Ulaganja u nekretnine	15	10.450	10.703
Nematerijalna imovina	16	204.287	225.052
Neto odgođena porezna imovina	17	37.692	26.088
Preplaćeni porez na dobit		116	207
Ostala imovina	18	331.610	251.228
UKUPNO IMOVINA		16.692.460	14.977.950
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	2.580	402
Depoziti banaka	20	63.593	186.340
Depoziti komitenata	21	12.924.055	11.194.337
Uzeti krediti	22	1.240.908	1.294.797
Hibridni instrument	23	610.548	609.716
Rezervacije za obveze i troškove	24	33.686	36.182
Ostale obveze	25	573.682	474.544
UKUPNO OBVEZE		15.449.052	13.796.318
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	-	-
Rezerve za opće bankovne rizike	26	-	-
Rezerva fer vrijednosti	26	(18.308)	2.193
Revalorizacijska rezerva	26	1.290	4.768
Ostale rezerve	26	-	-
Zadržana dobit/(gubitak)	26	66.524	(19.231)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		1.243.408	1.181.632
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		16.692.460	14.977.950

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka za 2011. godinu

	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2011. '000 kn</u>	<u>Grupa 2010. '000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	27	877.451	830.923
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(385.122)	(434.040)
Neto prihod od kamata		492.329	396.883
Prihod od naknada i provizija	29	585.926	594.101
Rashod od naknada i provizija	30	(391.425)	(381.803)
Neto prihod od naknada i provizija		194.501	212.298
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	(21.087)	8.036
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	32	1.544	3.359
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama		36.231	25.653
Ostali prihodi iz poslovanja	33	23.405	44.087
(Rashod) / prihod od trgovanja i ostali prihodi		40.093	81.134
Prihod iz poslovanja		726.923	690.316
Opći i administrativni troškovi	34	(453.896)	(425.273)
Amortizacija	14,15,16	(62.435)	(69.161)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	(132.000)	(136.535)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	1.796	(3.954)
Troškovi poslovanja		(646.535)	(632.178)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE POREZA		80.389	58.138
Porez na dobit	17, 36	5.366	(5.897)
DOBIT/(GUBITAK) ZA GODINU		85.755	52.241

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za 2011. godinu

	Grupa 2011. 000 kn	Grupa 2010. 000 kn
Neto dobit/(gubitak) za godinu	85.755	52.241
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju	(25.626)	(9.007)
Revalorizacijske rezerve	(4.358)	(128)
Efekt poreza na dobit koji se odnosi na ostalu sveobuhvatnu dobit	6.005	1.810
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	(23.979)	(7.325)
Ukupna sveobuhvatna dobit, neto od poreza	61.776	44.916

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2011. godinu

Grupa	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	654.320	40.460	(874)	226.700	9.398	4.888	(298.172)	636.720
Povećanje dioničkog kapitala	312.320	-	-	-	-	-	-	312.320
Kapitalni dobitak	-	187.676	-	-	-	-	-	187.676
Raspodjela gubitka iz 2009.	-	-	-	-	-	-	-	-
- Prijenos iz zakonskih rezervi	-	-	-	(19.258)	-	-	19.258	-
- Prijenos iz rezervi za opće bankovne rizike	-	-	-	(170.836)	-	-	170.836	-
- Prijenos iz ostalih rezervi	-	-	-	(36.606)	-	-	36.606	-
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(128)	-	(128)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(9.007)	-	-	(9.007)
Odgođeni porez	-	-	-	-	1.802	8	-	1.810
Neto dobit(gubitak) za 2010.	-	-	-	-	-	-	52.241	52.241
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	966.640	228.136	(874)	-	2.193	4.768	(19.231)	1.181.632
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	966.640	228.136	(874)	-	2.193	4.768	(19.231)	1.181.632
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(4.358)	-	(4.358)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(25.626)	-	-	(25.626)
Odgođeni porez	-	-	-	-	5.125	880	-	6.005
Neto dobit/(gubitak) za 2011.	-	-	-	-	-	-	85.755	85.755
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	966.640	228.136	(874)	-	(18.308)	1.290	66.524	1.243.408

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku
za 2011. godinu

	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2011. '000 kn</u>	<u>Grupa 2010. '000 kn</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		80.389	58.138
Usklađenja:			
- amortizacija	14,15,16	62.435	69.161
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	33	(6.054)	(5.127)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	132.000	136.535
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	(1.796)	1.210
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	26.192	(8.036)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		4.281	(176.975)
Neto (povećanje)/ smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		227.592	(61.097)
Neto povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(894.471)	(1.207.036)
Neto povećanje ostale imovine		(29.959)	(36.807)
Neto smanjenje depozita banaka		(122.747)	(177.040)
Neto povećanje depozita komitenata		1.729.718	856.763
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		101.043	24.044
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		1.308.621	(526.268)
Povrat poreza/(plaćeni) porez na dobit		139	248
Neto (odljev)/ priljev novca iz poslovnih aktivnosti		1.308.760	(526.020)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(43.110)	(82.189)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		160.128	335.201
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(756.105)	(234.784)
Dospjeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća		(93.461)	434
Primici od dividende		4.333	4.560
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(728.215)	23.222
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta		-	152.766
Povećanje uzetih kredita		678.740	7.664.897
Otplata uzetih kredita		(728.397)	(8.174.454)
Povećanje temeljnog kapitala		-	499.996
Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti		(49.658)	143.206
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		1.818	15.824
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenta novca		532.706	(343.769)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	2.986.574	3.330.343
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	3.519.280	2.986.574

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2011.



	Bilješke	Banka 2011. '000 kn	Banka 2010. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.090.184	776.885
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.246.649	1.077.730
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	1.294.448	1.323.676
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	363.577	1.004.909
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	1.371.174	458.038
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	10	687.072	541.078
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	9.622.149	8.873.240
Imovina namijenjena prodaji	12	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	13	53.990	73.990
Nekretnine i oprema	14	150.849	153.582
Nematerijalna imovina	16	203.764	224.748
Neto odgođena porezna imovina	17	36.308	25.130
Preplaćeni porez na dobit		-	-
Ostala imovina	18	310.111	232.640
UKUPNO IMOVINA		16.451.826	14.787.197
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	2.580	402
Depoziti banaka	20	63.593	186.340
Depoziti komitenata	21	12.702.164	11.021.660
Uzeti krediti	22	1.240.908	1.294.797
Hibridni instrument	23	610.548	609.716
Rezervacije za obveze i troškove	24	33.664	36.164
Ostale obveze	25	542.965	448.080
UKUPNO OBVEZE		15.196.422	13.597.159
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	-	-
Rezerve za opće bankovne rizike	26	-	-
Rezerva za fer vrijednost	26	(15.765)	3.316
Revalorizacijska rezerva	26	1.290	4.768
Ostale rezerve	26	-	-
Zadržana dobit	26	75.977	(11.948)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		1.255.404	1.190.038
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		16.451.826	14.787.197

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka
na dan 31. prosinca 2011.

	<u>Bilješke</u>	<u>Banka 2011. '000 kn</u>	<u>Banka 2010. '000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	27	865.107	821.397
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(379.116)	(429.898)
Neto prihod od kamata		485.991	391.499
Prihod od naknada i provizija	29	570.597	578.691
Rashod od naknada i provizija	30	(390.048)	(380.247)
Neto prihod od naknada i provizija		180.549	198.444
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	(16.747)	7.832
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	32	862	3.706
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama		36.231	25.683
Ostali prihodi iz poslovanja	33	24.747	42.852
Prihod/(rashod) od trgovanja i ostali prihodi		45.093	80.073
Prihod iz poslovanja		711.633	670.016
Opći i administrativni troškovi	34	(436.787)	(407.018)
Amortizacija	14, 16	(61.922)	(68.682)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	(132.329)	(136.546)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	1.801	(1.215)
Troškovi poslovanja		(629.237)	(613.461)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		82.396	56.555
Porez na dobit	17, 36	5.528	(5.719)
DOBIT/(GUBITAK) ZA GODINU		87.924	50.836
		<u>kn</u>	<u>kn</u>
Zarada/(gubitak) po dionici	37	100,15	82,30

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za 2011. godinu



	2011.	Banka
	000 kn	2010.
		000 kn
Neto dobit/(gubitak) za godinu	87.924	50.836
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju	(23.851)	(9.398)
Revalorizacijske rezerve	(4.358)	(128)
Efekt poreza na dobit koji se odnosi na ostalu sveobuhvatnu dobit	5.650	1.888
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	(22.559)	(7.638)
Ukupna sveobuhvatna dobit, neto od poreza	65.365	43.198

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2011. godinu



Banka	Dionički kapital '000 kn	Kapitalni dobitak '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Rezerve '000 kn	Rezerva za fer vrijednost '000 kn	Revalorizacijska rezerva '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	654.320	40.460	(874)	226.700	10.834	4.888	(289.484)	646.843
Povećanje dioničkog kapitala	312.320	-	-	-	-	-	-	312.320
Kapitalni dobitak	-	187.676	-	-	-	-	-	187.676
Raspodjela gubitka iz 2009.	-	-	-	-	-	-	-	-
- Prijenos iz zakonskih rezervi	-	-	-	(19.258)	-	-	19.258	-
- Prijenos iz rezervi za opće bankovne rizike	-	-	-	(170.836)	-	-	170.836	-
- Prijenos iz ostalih rezervi	-	-	-	(36.606)	-	-	36.606	-
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(128)	-	(128)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(9.398)	-	-	(9.398)
Odgođeni porez	-	-	-	-	1.880	8	-	1.888
Neto dobit/(gubitak) za 2010.	-	-	-	-	-	-	50.836	50.836
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	966.640	228.136	(874)	-	3.316	4.768	(11.948)	1.190.038
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	966.640	228.136	(874)	-	3.316	4.768	(11.948)	1.190.038
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(4.358)	-	(4.358)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(23.851)	-	-	(23.851)
Odgođeni porez	-	-	-	-	4.770	880	-	5.650
Neto dobit/(gubitak) za 2011.	-	-	-	-	-	-	87.925	87.925
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	966.640	228.136	(874)	-	(15.765)	1.290	75.977	1.255.404

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku za 2011. godinu



	<u>Bilješke</u>	<u>Banka 2011. '000 kn</u>	<u>Banka 2010. '000 kn</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		82.396	56.555
Usklađenja:			
- amortizacija	14, 16	61.922	68.682
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	33	(6.216)	(5.098)
- gubici od um. vrij. zaj. i pot. od komitenata i ost. im.	35	132.329	136.546
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	(1.801)	1.215
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	31	21.908	(1.815)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		4.281	(176.975)
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		296.650	(55.487)
Neto povećanje zajmova i potr. od komitenata		(881.102)	(1.179.673)
Neto povećanje ostale imovine		(26.133)	(41.267)
Neto smanjenje depozita banaka		(122.747)	(177.040)
Neto povećanje depozita komitenata		1.680.504	800.492
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obveza		96.364	18.812
Neto (odljev) / priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		1.338.356	(555.053)
Povrat poreza / (plaćeni) porez na dobit		-	-
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti		1.338.356	(555.053)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganja u podružnice		20.000	-
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(42.562)	(81.989)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		134.265	358.400
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(732.230)	(200.726)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijea		(148.816)	(19.899)
Primici od dividendi		4.333	4.560
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(765.010)	60.531
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta			152.766
Povećanje uzetih kredita		678.740	7.664.897
Otplata uzetih kredita		(728.397)	(8.174.454)
Povećanje temeljnog kapitala			499.997
Neto (odljev) / priljev novca iz financijskih aktivnosti		(49.658)	143.206
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		1.818	15.824
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca		525.506	(335.492)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	2.980.568	3.316.060
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	3.506.075	2.980.568

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 35 do 145 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 19. travnja 2012. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2011. godine.

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

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

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti za koje nije identificirano umanjenje vrijednosti (uključujući imovinu sa rizikom države) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju). U skladu s navedenim zahtjevima, Grupa je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 142.147 tisuće kuna, a Banka 141.166 tisuća kuna (2010.: 130.927 tisuća kuna te Banka 129.608 tisuća kuna) evidentirane u bilanci te je priznala trošak u iznosu od 8.467 tisuća kuna, a Banka 8.811 tisuća kuna, kao trošak unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine (2010.: Grupa 1.046 tisuća kuna te Banka 1.100 tisuće kuna) i trošak u iznosu 2.753 tisuća kuna, a Banka 2.747 tisuća kuna, kao trošak unutar rezerviranja za obveze i troškove (2009: Grupa 337 tisuća kuna, Banka 341 tisuća kuna). Grupa i Banka navedena rezerviranja na skupnoj osnovi priznaju u računu dobiti i gubitka u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.
- Iako Grupa obračunava umanjenje vrijednosti kredita pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

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

b) Osnove za izradu izvještaja

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

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

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

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

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

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

U 2011. godini hrvatski Odbor za standarde financijskog izvještavanja donio je:

- 1) Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o objavljivanju Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("Narodne novine", br. 58. od 27. svibnja 2011.), prema kojoj dolazi do izmjena i dopuna sljedećih standarda:
 - Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 1 – Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja
 - Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 3 – Poslovna spajanja
 - Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 7 – Financijski instrumenti: objavljivanje
 - Međunarodnoga računovodstvenog standarda 1 – Presentiranje financijskih izvještaja
 - Međunarodnoga računovodstvenog standarda 21 – Učinci promjena tečajeva stranih valuta
 - Međunarodnoga računovodstvenog standarda 28 – Ulaganja u pridružene subjekte
 - Međunarodnoga računovodstvenog standarda 31 – Udjeli u zajedničkim pothvatima
 - Međunarodnoga računovodstvenog standarda 32 – Financijski instrumenti: presentiranje
 - Međunarodnoga računovodstvenog standarda 34 – Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine
 - Međunarodnoga računovodstvenog standarda 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.

Navedenom Odlukom mijenja se i Tumačenje 13 – Programi nagrađivanja lojalnosti kupaca.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za sastavljanje izvještaja (nastavak)

- 2) Ispravak Odluke o objavljivanju Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("Narodne novine", br. 140 od 6. prosinca 2011.) prema kojem dolazi do izmjene u sljedećem standardu:
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 5 – Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja

Odluka i Ispravak Odluke primjenjuju se od 1. siječnja 2011. i nemaju značajnog utjecaja na računovodstvene politike i financijske izvještaje Grupe i Banke.

Osim odluka navedenih pod točkama 1. i 2. ovog paragrafa, na sastavljanje i prezentiranje godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja odnose se i odluke koje je hrvatski Odbor za standarde financijskog izvještavanja donio u 2010.:

- 3) Odluka o objavljivanju tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja 19 ("Narodne novine", br. 120 od 27. listopada 2010.)
Objavljeno je Tumačenje 19 IFRIC-a – Zatvaranje financijskih obveza glavničkim instrumentima.
- 4) Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o objavljivanju Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("Narodne novine", br. 120 od 27. listopada 2010.)

U navedenim izmjenama i dopunama Odbor za standarde financijskog izvještavanja objavio je:

- izmjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 1 – Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja
- izmjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 7 – Financijski instrumenti: objavljivanje
- revidirani Međunarodni računovodstveni standard 24 – Objavljivanje povezanih osoba
- izmjene Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 8 – Poslovni segmenti
- izmjene Tumačenja 14 IFRIC-a – Međunarodni računovodstveni standard 19 – limiti povezani s imovinom planova definiranih primanja, minimalna potrebna financijska sredstva i njihova interakcija.

Objave navedene pod točkama 3. i 4. nemaju značajnog utjecaja na računovodstvene politike i financijske izvještaje Grupe i Banke.

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

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

d) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

e) *Osnova za konsolidaciju*

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

Podružnice

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

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

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

Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

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

f) *Prihod i rashod od kamata*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i one raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na kredite komitentima ili uzete kredite od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

g) Prihod i rashod od naknada i provizija

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

Naknade po kreditima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na kredit. Naknade po kreditima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim kreditima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

h) Prihod od dividendi

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

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

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

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

j) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

k) Strane valute

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

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u kapitalu i rezervama. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se u kapitalu i rezervama.

l) Financijski instrumenti

i) Klasifikacija

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

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

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

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

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

Zajmovi i potraživanja

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijski instrumenti koji se drže do dospjeća

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Ostale financijske obveze

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

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospjeća i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

iii) Početno i naknadno mjerenje

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

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

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

iv) Dobici i gubici

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

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti 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 dobiti ili gubici od instrumenata prenose se u račun dobiti i gubitka.

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

v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) *Financijski instrumenti (nastavak)*

vi) *Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

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

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

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

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost kredita komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost kredita do nadoknativog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine, 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.

Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20% u skladu s internim aktima koje se temelje na regulativi HNB-a.

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) *Financijski instrumenti (nastavak)*

vii) Reklasifikacija

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

Grupa je u 2011. godine reklasificirala dio portfelja obveznica Republike Hrvatske koji se vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u portfelj raspoloživ za prodaju, sukladno mogućnostima prodaje i trgovanja tim vrijednosnicama na slabo likvidnom tržištu.

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 naplate.

Derivativni financijski instrumenti

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

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

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

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

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

m) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove

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

Plasmani bankama

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

Krediti komitentima

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

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

Ulaganja u podružnice

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

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

Uzeti krediti

Kamatnosni uzeti krediti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijecu priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja kredita kao kamata.

Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

n) Porez na dobit

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

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

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

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

o) Nekretnine i oprema

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

Priznavanje i mjerenje

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

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

Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe dijelova nekretnine i opreme. Zemljišta se ne amortiziraju.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

o) Nekretnine i oprema (nastavak)

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

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjutori	3 godine	3 godine
Namještaj i oprema	3-4 godine	3-4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Ostala imovina	10 godina	10 godina

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

p) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti. Ulaganja u nekretnine iskazana su po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ulaganja u nekretnine Grupe iskazana su u bilješci 15.

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

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Ulaganja u nekretnine	40 godina	40 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir.

q) Nematerijalna imovina

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

q) *Nematerijalna imovina (nastavak)*

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

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Ulaganja na tuđoj imovini	4 godine	4 godine
Software	3-10 godina	3-10 godina
Licence	3-10 godina	3-10 godina

r) *Imovina namijenjena prodaji*

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

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

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

s) *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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.

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

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

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.

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.

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

w) Dionički kapital i rezerve (nastavak)

t) Zarada po dionici

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

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 bilanci 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 bilance. Za pružene usluge Grupa obračunava naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka. Grupa također upravlja sa osam otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom: HPB Dionički fond, HPB Global fond, HPB Novčani fond, HPB Obveznički fond, HPB Dynamic fond, HPB Titan fond, HPB World Absolute Value i HPB Euronovčani fond. Grupa također upravlja Umirovljeničkim fondom, fondom posebne namjene, osnovanim od Vlade Republike Hrvatske, za isplatu duga umirovljenicima.

z) Izvještavanje po segmentu

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

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

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

2.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Na datum bilance, izloženost Grupe kreditnom riziku financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavlja pozitivna fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u bilanci. Nominalni iznosi objavljeni u bilješkama uz financijske izvještaje ne predstavljaju iznose koji će biti razmijenjeni između stranaka u derivativnim transakcijama niti se njima mjeri izloženost Grupe kreditnom ili tržišnim rizicima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do 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)

2.1.1. Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

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

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

2.1.2. Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Banka klasificira plasmane u rizične skupine ovisno o procijenjenom postotku nadoknadivosti plasmana, a sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Tako Banka plasmane za koje procijeni da su potpuno nadoknadivi klasificira u rizičnu skupinu A. Sve plasmane prilikom odobravanja Banka raspoređuje u rizičnu skupinu A. Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana). Plasmane za koje procijeni da su u potpunosti nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana

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

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani i izvanbilančne obveze jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene manje od 700.000,00 kn.

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana (nastavak)

Na pojedinačnoj osnovi

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

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

Na skupnoj osnovi

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

Tablica u nastavku pokazuje klasifikaciju plasmana u rizične skupine za Grupu i Banku te raspodjelu pripadajućih ispravaka vrijednosti u postotnom iznosu od bruto glavnice.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.3 Politika umanjenja vrijednosti plasmana (nastavak)

Grupa

%	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Ispravak vrijednosti Zajmovi i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Fin. imovina raspoloživa za prodaju	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospeljača	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2011.											
A	73,11	1,39	99,96	-	-	96,18	0,99	100,00	-	82,43	-
A - 90 dana	2,99	1,39	-	-	-	-	-	-	-	0,09	-
B i C	23,89	33,51	0,04	100,00	-	3,82	91,24	-	-	17,48	100,00
2010.											
A	77,65	1,36	99,96	-	-	95,99	0,90	100,00	-	79,18	-
A - 90 dana	1,53	1,36	-	-	-	-	-	-	-	0,28	-
B i C	20,82	35,85	0,04	100,00	-	4,01	96,16	-	-	20,55	59,48

Banka

%	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Ispravak vrijednosti Zajmovi i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Fin. imovina raspoloživa za prodaju	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospeljača	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2011.											
A	72,90	1,39	99,96	-	-	96,18	0,99	100,00	-	82,21	-
A - 90 dana	3,01	1,39	-	-	-	-	-	-	-	0,09	-
B i C	24,09	33,51	0,04	100,00	-	3,82	91,24	-	-	17,70	100,00
2010.											
A	77,49	1,36	99,96	-	-	95,60	0,99	100,00	-	78,73	-
A - 90 dana	1,54	1,36	-	-	-	-	-	-	-	0,28	-
B i C	20,97	35,86	0,04	100,00	-	4,40	94,30	-	-	20,99	59,48

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U sljedećoj tablici je predstavljena maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2011. 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		
		2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn	
	Bilješka					
	Žiro račun kod HNB-a i banaka	5	546.179	324.132	546.179	324.132
	Obvezna pričuva kod HNB-a	6	1.246.649	1.077.730	1.246.649	1.077.730
	Zajmovi i potraživanja od banaka	7	1.307.638	1.329.676	1.294.448	1.323.676
	Ulaganja koja se drže do dospijeca	10	687.072	595.965	687.072	541.078
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	9.708.603	8.946.416	9.622.149	8.873.240
	Potraživanja po naknadama	19	34.418	29.032	33.894	28.342
	Izvanbilanbilančne potencijalne obveze	40	2.229.505	1.850.768	2.227.447	1.849.238
	Neiskorišteni okvirni krediti		1.587.027	1.236.544	1.584.969	1.235.014
	Garancije		556.618	538.632	556.618	538.632
	Ostale potencijalne obveze		85.860	75.592	85.860	75.592
	Ukupna kreditna izloženost		15.760.064	14.153.719	15.657.838	14.017.316

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku

Grupa 2011.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.805.861	1.307.638	691.506	1.744.518	34.381
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	319.576	-	-	-	37
Plasmani umanjene vrijednosti	2.550.920	500	27.447	-	7.289
Ukupno bruto plasmani	10.676.357	1.308.138	718.953	1.744.518	41.707
Identificirani gubici	(854.771)	(500)	(25.042)	-	(7.289)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(112.983)	-	(6.839)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(967.754)	(500)	(31.881)	-	(7.289)
Ukupno	9.708.603	1.307.638	687.072	1.744.518	34.418
Grupa 2010.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.595.969	1.329.676	600.396	1.348.159	26.188
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	149.588	-	-	-	91
Plasmani umanjene vrijednosti	2.036.329	500	25.096	-	6.796
Ukupno bruto plasmani	9.781.886	1.330.176	625.492	1.348.159	33.075
Identificirani gubici	(729.976)	(500)	(24.133)	-	(4.042)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(105.494)	-	(5.394)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(835.470)	(500)	(29.527)	-	(4.042)
Ukupno	8.946.416	1.329.676	595.965	1.348.159	29.033

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 2010.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	7.522.543	1.323.676	545.042	1.348.159	25.497
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	149.588	-	-	-	91
Plasmani umanjene vrijednosti	2.035.706	500	25.096	-	6.796
Ukupno bruto plasmani	9.707.837	1.324.176	570.138	1.348.159	32.384
Identificirani gubici	(729.939)	(500)	(23.666)	-	(4.042)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(104.658)	-	(5.394)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(834.597)	(500)	(29.060)	-	(4.042)
Ukupno	8.873.240	1.323.676	541.078	1.348.159	28.342

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Vrijednost kolaterala revidira se sukladno internim aktima koji su u skladu s dobrom poslovnom praksom odnosno kretanjima na tržištu.

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Grupa 2011. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospijeca	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	1.117.987	76.792	3.749.335	613.093	3.766	140.376	2.104.512	7.805.861	1.307.638	691.506	1.744.518	34.381
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(15.581)	(1.070)	(52.373)	(8.168)	(52)	(1.956)	(29.330)	(108.531)	-	(6.839)	-	-
Neto plasmani	1.102.406	75.722	3.696.962	604.925	3.714	138.420	2.075.182	7.697.330	1.307.638	684.667	1.744.518	34.381
Vrijednost kolaterala	112.956	68.236	5.094.446	1.203.306	10.048	-	513.473	7.002.465	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	10,25	90,11	137,80	198,92	270,58	-	24,74	90,97	-	-	-	-

Grupa 2010. '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 dospijeca	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	1.201.620	166.355	3.737.815	440.600	8.337	137.507	1.903.735	7.595.969	1.329.676	600.396	1.348.159	26.188
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(16.392)	(2.269)	(50.989)	(5.712)	(114)	(1.876)	(26.102)	(103.453)	-	(5.861)	-	-
Neto plasmani	1.185.228	164.086	3.686.826	434.888	8.223	135.631	1.877.633	7.492.515	1.329.676	594.535	1.348.159	26.188
Vrijednost kolaterala	110.778	105.098	3.350.882	847.613	2.581	-	300.449	4.717.400	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	9,35	64,05	90,89	194,90	31,38	-	16,00	62,96	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 2011. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	1.117.987	76.792	3.757.965	517.697	3.766	140.376	2.104.512	7.719.095	1.294.448	691.506	1.744.518	33.857
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(15.581)	(1.070)	(52.373)	(7.215)	(52)	(1.956)	(29.330)	(107.578)	-	(6.839)	-	-
Neto plasmani	1.102.406	75.722	3.705.592	510.482	3.714	138.420	2.075.182	7.611.517	1.294.448	684.667	1.744.518	33.857
Vrijednost kolateralala	112.956	68.236	5.094.446	869.665	10.048	-	513.473	6.668.824	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	10,25	90,11	137,48	170,36	270,58	-	24,74	87,61	-	-	-	-

Banka 2010. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	1.201.620	166.355	3.737.815	357.447	8.337	137.507	1.913.462	7.522.543	1.323.676	545.042	1.348.159	25.497
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(16.392)	(2.269)	(50.989)	(4.876)	(114)	(1.876)	(26.102)	(102.617)	-	(5.394)	-	-
Neto plasmani	1.185.228	164.086	3.686.826	352.571	8.223	135.631	1.887.340	7.419.926	1.323.676	539.648	1.348.159	25.497
Vrijednost kolateralala	110.778	105.098	3.350.882	534.792	2.581	-	300.449	4.404.580	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	9,35	64,05	90,89	151,68	31,38	-	15,92	59,36	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(b) Imovina izložena kreditnom riziku u rizičnoj skupini A s kašnjenjem preko 90 dana, ali bez umanjena 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 2011. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Ostali krediti	Ukupno	
Bruto plasmani	25.096	291.333	643	2.504	319.576	37
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(350)	(4.060)	(6)	(35)	(4.451)	-
Neto plasmani	24.746	287.273	637	2.469	315.125	37
Vrijednost kolaterala	-	507.931	2.120	6.871	516.922	
% pokrivenosti kolateralom	-	176,81	333,05	278,39	164,04	-

Grupa 2010. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata		Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Ukupno	
Bruto plasmani	149.588	149.588	91
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(2.041)	(2.041)	-
Neto plasmani	147.547	147.547	91
Vrijednost kolaterala	158.187	158.187	
% pokrivenosti kolateralom	107,21	107,21	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 2011. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata				Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Ostali kreditni	Ukupno	
Bruto plasmani	25.096	291.333	2.503	318.932	37
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(350)	(4.060)	(35)	(4.445)	-
Neto plasmani	24.746	287.273	2.468	314.487	37
Vrijednost kolaterala	-	507.931	6.871	514.802	
% pokrivenosti kolateralom	-	176,81	278,39	163,70	-

Banka 2010. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata		Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Ukupno	
Bruto plasmani	149.588	149.588	91
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(2.041)	(2.041)	-
Neto plasmani	147.547	147.547	91
Vrijednost kolaterala	158.187	158.187	
% pokrivenosti kolateralom	107,21	107,21	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Grupa 2011. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kredit po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno			
Bruto plasmani	1.947.303	13.605	39	398	589.575	2.550.920	500	27.447	7.289
Ukupno identificirani gubici	(542.089)	(3.202)	(23)	(388)	(309.069)	(854.771)	(500)	(25.042)	(7.289)
Neto plasmani	1.405.214	10.403	16	10	280.505	1.696.149	-	2.405	-
Vrijednost kolateralala	2.513.419	24.290	1.149	-	685.663	3.224.521	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	178,86	233,49	7.082,09	-	244,44	190,11	-	-	-

Grupa 2010. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Ostali kredit	Ukupno			
Bruto plasmani	1.585.421	18.855	313	431.740	2.036.329	500	25.096	6.796
Ukupno identificirani gubici	(434.048)	(5.569)	(166)	(290.193)	(729.976)	(500)	(23.666)	(4.042)
Neto plasmani	1.151.373	13.286	147	141.547	1.306.353	-	1.430	2.754
Vrijednost kolateralala	2.319.469	29.467	-	579.548	2.928.484	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	201,45	221,79	-	409,44	224,17	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

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

Banka 2010. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Ostali kredit	Ukupno			
Bruto plasmani	1.585.421	18.232	313	431.740	2.035.706	500	25.096	6.796
Ukupno identifikirani gubici	(434.048)	(5.532)	(166)	(290.193)	(729.939)	(500)	(23.666)	(4.042)
Neto plasmani	1.151.373	12.700	147	141.547	1.305.767	-	1.430	2.754
Vrijednost kolaterala	2.319.469	28.403	-	579.548	2.927.420	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	201,45	223,65	-	409,44	224,19	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4 Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(d) Prolongirani i reprogramirani krediti komitentima

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

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

	2011. '000 kn	Banka 2010. '000 kn
Bruto krediti komitentima		
Gospodarstvo – velika poduzeća	2.072.799	1.037.010
Gospodarstvo – srednja i mala poduzeća	350.629	419.702
Građani	73.038	15.418
Ukupno	2.496.466	1.774.641

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Odobranje kredita je koncentrirano prema društvima i građanstvu sa sjedištem u Hrvatskoj. Banka je u 2011. godini promijenila način evidentiranja i praćenja djelatnosti komitenata, primjenom podjele djelatnosti prema nacionalnoj klasifikaciji iz 2007. godine. S obzirom da je u prethodnoj godini korištena podjela djelatnosti prema NKD-u iz 2002. godine, koncentracije kreditnog rizika po djelatnostima u 2010. godini nije iskazana zbog neusporedivosti. Analiza koncentracije kreditnog rizika kredita društvima po granama djelatnosti prikazana je kako slijedi:

	Grupa 2011. '000 kn	Banka 2011. '000 kn
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	209.537	209.537
Prerađivačka industrija	2.633.289	2.633.289
Građevinarstvo	778.544	778.544
Prijevoz i skladištenje	404.764	404.764
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	706.347	706.347
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	311.370	311.370
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	282.267	282.267
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	1.054.629	1.054.629
Oskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	150.609	150.609
Informacije i komunikacije	149.657	149.657
Umjetnost, zabava i rekreacija	120.592	120.592
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	105.802	105.802
Ostalo	283.722	292.352
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	7.191.129	7.199.759
Kreditni stanovištvu (bruto)	3.416.781	3.320.879
- pokriveni kolateralom	10.743.908	10.408.147
Obračunata kamata	68.445	68.300
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(967.753)	(966.789)
Ukupno	9.708.603	9.622.149

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti

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

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

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

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

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti sukladno navedenim Politikama obuhvaća:

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

Upravljanje likvidnosnim rizikom ostvaruje se:

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

Operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću ostvaruje se:

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

Upravljanje strukturnom likvidnošću ostvaruje se:

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Grupa mjesečno Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja izvješća na obrascima i u rokovima propisanim Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom sa stanjem na zadnji dan u mjesecu. Propisani kvantitativni zahtjevi sadrže izvješća: o iznosu visoko likvidne imovine (trenutno utrživa imovina), o ročnoj neusklađenosti imovine i obveza (obraci o očekivanim priljevima i odljevima), o visini propisanog minimalnog koeficijenta likvidnosti i koncentraciji izvora financiranja u ukupnim obvezama. Podaci se dostavljaju za dva razdoblja: do tjedan dana i do mjesec dana i to posebno za kune, konvertibilne valute i svaku nekonvertibilnu valutu posebno (ukoliko su iznosi značajni). Grupa je sve pozicije za koje su propisani limiti tijekom 2011. godine održavala u okvirima propisanih limita. Banka održava obveznu pričuvu te minimalno potrebna devizna potraživanja unutar limita propisanih Odlukom o obveznoj pričuvi i Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima.

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

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

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

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

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

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

2.2.1. Analiza ročnosti

Preostalo ugovorno dospjeće imovine i obveza te kapitala i rezervi Grupe i Banke po preostalom ugovornom dospjeću, osim za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je analizirana kao kratkoročna sukladno njenoj klasifikaciji i namjeri da Grupa i Banka njome trguju, na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010. prikazano je u tablicama u nastavku.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2011. u '000 kn	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.090.199	-	-	-	-	1.090.199
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	-	-	-	-	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	845.289	254.753	40.000	125.321	42.274	1.307.638
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	358.072	12.908	-	-	63.158	434.138
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	99.678	216.459	263.458	109.885	772.005	1.461.485
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	36.692	152.297	50.320	74.011	373.752	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.958.822	553.776	3.142.745	1.595.004	2.458.256	9.708.603
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	-	-	-	31	150.939	150.970
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	10.450	-	10.450
Nematerijalna imovina Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	380	203.907	204.287
Preplaćeni porez na dobit	-	-	116	-	-	116
Ostala imovina	201.965	4.273	19.487	424	105.461	331.610
UKUPNO IMOVINA	5.837.368	1.194.465	3.516.127	1.915.505	4.228.996	16.692.460
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	-	-	-	-	2.580
Depoziti banaka	60.523	3.070	-	-	-	63.593
Depoziti komitenata	6.134.232	1.691.980	4.158.710	841.404	97.729	12.924.055
Uzeti krediti	19.051	114.670	183.212	319.099	604.877	1.240.908
Hibridni instrumenti Rezervacije za obveze i troškove	-	8.910	200.000	150.000	251.637	610.548
Ostale obveze	441.971	12.872	37.231	15.976	65.633	573.682
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.243.408	1.243.408
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.675.120	1.832.758	4.589.104	1.331.883	2.263.595	16.692.460
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(837.752)	(638.293)	(1.072.978)	583.622	1.965.401	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(837.752)	(1.476.045)	(2.549.023)	(1.965.401)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2010.
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	776.891	-	-	-	-	776.891
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.077.730	-	-	-	-	1.077.730
Zajmovi i potraživanja od banaka	414.456	735.380	72.984	859	105.998	1.329.676
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.003.643	7.053	-	-	-	1.010.696
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1	24.795	215.819	100.936	210.561	552.112
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	32.329	60.903	85.310	27.453	389.968	595.965
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.293.135	419.549	2.982.598	1.364.178	1.886.957	8.946.416
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	153.635	153.635
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	10.703	10.703
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	225.052	225.052
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	26.088	26.088
Preplaćeni porez na dobit	-	-	207	-	-	207
Ostala imovina	114.824	969	20.040	424	114.971	251.228
UKUPNO IMOVINA	5.713.009	1.248.649	3.376.958	1.493.849	3.145.485	14.977.950
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	402	-	-	-	-	402
Depoziti banaka	170.410	7.393	8.537	-	-	186.340
Depoziti komitenata	5.143.508	1.351.270	3.837.750	787.812	73.997	11.194.337
Uzeti krediti	79.030	112.576	171.925	312.094	619.172	1.294.797
Hibridni instrumenti	-	9.074	-	200.000	400.642	609.716
Rezervacije za obveze i troškove	14.007	1.911	3.183	8.629	8.452	36.182
Ostale obveze	368.886	24.213	32.573	20.337	28.534	474.544
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.181.632	1.181.632
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	5.776.242	1.506.437	4.053.968	1.328.872	2.312.430	14.977.950
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(63.233)	(257.788)	(677.010)	164.977	833.055	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(63.233)	(321.021)	(998.031)	(833.055)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2011.
u '000 kn

	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.090.183	-	-	-	-	1.090.183
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	-	-	-	-	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	832.099	254.753	40.000	125.321	42.274	1.294.448
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	358.072	5.506	-	-	-	363.578
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	99.678	215.323	242.191	77.965	736.017	1.371.174
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	36.692	152.297	50.320	74.011	373.752	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.954.909	552.957	3.138.576	1.583.524	2.392.183	9.622.149
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	53.990	53.990
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	150.849	150.849
Nematerijalna imovina Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	203.764	203.764
	-	-	-	-	36.308	36.308
Ostala imovina	192.163	4.988	9.540	424	102.997	310.111
UKUPNO IMOVINA	5.810.446	1.185.823	3.480.627	1.861.245	4.113.686	16.451.826
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	-	-	-	-	2.580
Depoziti banaka	60.523	3.070	-	-	-	63.593
Depoziti komitenata	6.119.989	1.685.985	4.104.422	727.741	64.027	12.702.164
Uzeti krediti	19.051	114.670	183.212	319.099	604.877	1.240.908
Hibridni instrumenti	-	8.910	200.000	150.000	251.638	610.549
Rezervacije za obveze i troškove	16.763	1.256	9.930	5.404	312	33.665
Ostale obveze	424.622	12.658	27.677	15.976	62.031	542.965
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.255.403	1.255.403
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.643.528	1.826.549	4.525.241	1.218.220	2.238.288	16.451.826
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(833.082)	(640.726)	(1.044.614)	643.025	1.875.398	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(833.082)	(1.473.808)	(2.518.422)	(1.875.397)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2010.
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	776.885	-	-	-	-	776.885
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.077.730	-	-	-	-	1.077.730
Zajmovi i potraživanja od banaka	408.456	735.380	72.984	859	105.998	1.323.676
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	997.856	7.053	-	-	-	1.004.909
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1	23.502	215.819	88.642	130.074	458.038
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	32.329	56.809	78.752	22.169	351.019	541.078
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.288.550	418.672	2.979.723	1.355.110	1.831.184	8.873.240
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	73.990	73.990
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	153.582	153.582
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	224.748	224.748
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	25.130	25.130
Ostala imovina	105.084	1.187	10.975	424	114.970	232.640
UKUPNO IMOVINA	5.686.891	1.242.603	3.358.253	1.467.203	3.032.248	14.787.197
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	402	-	-	-	-	402
Depoziti banaka	170.410	7.393	8.537	-	-	186.340
Depoziti komitenata	5.145.732	1.349.820	3.798.147	686.946	41.015	11.021.660
Uzeti krediti	79.030	112.576	171.925	312.094	619.172	1.294.797
Hibridni instrumenti	-	9.074	-	200.000	400.642	609.716
Rezervacije za obveze i troškove	14.006	1.894	3.183	8.629	8.452	36.164
Ostale obveze	353.222	23.982	24.920	20.337	25.618	448.080
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.190.038	1.190.038
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	5.762.802	1.504.740	4.006.711	1.228.007	2.284.938	14.787.197
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(75.911)	(262.137)	(648.458)	239.196	747.310	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(75.911)	(338.048)	(986.507)	(747.310)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik

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

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

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

Upravljanje tržišnim rizicima Banke provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima koje Sektor upravljanja rizicima redovito revidira.

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

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

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

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

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik (nastavak)

a) Portfelj namijenjen trgovanju

Tablicom je dan pregled kretanja navedenih mjera na 31. prosinca 2011. godine te 31. prosinca 2010. godine.

Banka

2011.	Pozicija '000 kn	VaR
Rizik promjene tečaja	75.501	(699)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	271.552	(3.105)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	50.189	(3.153)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	63.655	(1.530)
Utjecaj korelacije		3.377
Tržišni rizik		(5.109)
<hr/>		
2010.		
Rizik promjene tečaja	47.330	(407)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	886.806	(8.813)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	53.371	(3.134)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	60.824	(1.517)
Utjecaj korelacije	-	4.273
Tržišni rizik		(9.624)

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
2011.	1.357.477	(16.590)
2010.	458.636	(3.294)

Vlasničke vrijednosnice	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
2011.	11.828	(1.804)
2010.	15.539	(2.179)

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4. Kamatni rizik u knjizi Banke

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

- neusklađenosti stavki aktive i pasive bilance Banke raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa (eng. 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 31.03.2010. godine Banka je dužna kvartalno izvještavati HNB o kamatnom riziku u knjizi banke i to na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

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

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

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

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

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

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

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

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. Banka je kroz cijelu godinu održavala propisani limit.

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

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

2.5. Valutni rizik

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

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

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

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

Banka je prvenstveno izložena riziku promjene tečaja eura. Na dan 31. prosinca 2011. iznos aktive denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosila je 6.299.992 tisuća kuna (2010.: 5.387.642 tisuća kuna) dok su obveze denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosile 5.888.735 tisuća kuna (2010.: 5.419.996 tisuća kuna). Stoga bi pad tečaja kuna/euro za 1 % (aprecijacija kune) utjecao na rezultat u iznosu od 4.112 tisuće kuna (2009.: 324 tisuća kuna).

2.5.1. Analiza devizne pozicije

Iznosi ukupne imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010. godine u kunama i stranim valutama (iznosi denominirani u kunama s valutnom klauzulom odnose se uglavnom na euro), prikazani su u tablicama u nastavku.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2011.

u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	899.102	-	144.159	46.938	1.090.199
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.146.886	-	99.763	-	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	384.740	-	832.431	90.467	1.307.638
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	246.438	170.941	2.851	13.908	434.138
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.180.820	254.507	25.485	673	1.461.485
Financijska ulaganja koja se drže do dospijanja	581.215	100.986	4.871	-	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.818.346	4.175.240	635.932	79.085	9.708.603
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Nekretnine i oprema	150.970	-	-	-	150.970
Ulaganja u nekretnine	10.450	-	-	-	10.450
Nematerijalna imovina	204.287	-	-	-	204.287
Neto odgođena porezna imovina	37.692	-	-	-	37.692
Preplaćeni porez na dobit	116	-	-	-	116
Ostala imovina	258.358	4.044	68.209	999	331.610
UKUPNO IMOVINA	9.940.971	4.705.718	1.813.701	232.070	16.692.460
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	654	-	-	1.926	2.580
Depoziti banaka	25.873	-	19.516	18.204	63.593
Depoziti komitenata	7.632.723	298.991	4.783.922	208.419	12.924.055
Uzeti krediti	278.188	853.946	108.773	-	1.240.908
Hibridni nistrument	558.875	51.673	-	-	610.548
Rezervacije za obveze i troškove	33.686	-	-	-	33.686
Ostale obveze	532.097	-	6.371	35.214	573.682
Ukupno kapital i rezerve	1.243.408	-	-	-	1.243.408
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.305.504	1.204.610	4.918.582	263.763	16.692.460
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(364.533)	3.501.108	(3.104.881)	(31.693)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2010.

u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	623.365	-	109.753	43.773	776.891
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	989.034	-	88.696	0	1.077.730
Zajmovi i potraživanja od banaka	301.136	-	973.333	55.207	1.329.676
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	853.360	142.515	2.796	12.025	1.010.696
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	289.082	205.421	56.965	644	552.112
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	456.713	128.621	10.631	-	595.965
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.028.327	3.418.537	430.879	68.673	8.946.416
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Nekretnine i oprema	153.635	-	-	-	153.635
Ulaganja u nekretnine	10.703	-	-	-	10.703
Nematerijalna imovina	225.052	-	-	-	225.052
Neto odgođena porezna imovina	26.088	-	-	-	26.088
Preplaćeni porez na dobit	207	-	-	-	207
Ostala imovina	244.705	1.512	4.591	420	251.228
UKUPNO IMOVINA	9.222.958	3.896.606	1.677.644	180.742	14.977.950
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	80	-	-	322	402
Depoziti banaka	158.103	-	12.682	15.555	186.340
Depoziti komitenata	6.498.925	224.441	4.310.198	160.773	11.194.337
Uzeti krediti	309.170	827.918	157.709	-	1.294.797
Hibridni nistrument	559.039	50.677	-	-	609.716
Rezervacije za obveze i troškove	36.182	-	-	-	36.182
Ostale obveze	453.136	-	21.202	206	474.544
Ukupno kapital i rezerve	1.181.632	-	-	-	1.181.632
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	9.196.267	1.103.036	4.501.791	176.856	14.977.950
NETO VALUTNA NEUSKLADENOST	26.691	2.793.570	(2.824.147)	3.886	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2011.
u '000 kn

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2010.
u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	623.359	-	109.753	43.773	776.885
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	989.034	-	88.696	-	1.077.730
Zajmovi i potraživanja od banaka	295.136	-	973.333	55.207	1.323.676
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	847.573	142.515	2.796	12.025	1.004.909
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	268.622	131.807	56.965	644	458.038
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	431.770	98.677	10.631	-	541.078
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.038.053	3.335.635	430.879	68.673	8.873.240
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Ulaganja u podružnice	73.990	-	-	-	73.990
Nekretnine i oprema	153.582	-	-	-	153.582
Nematerijalna imovina	224.748	-	-	-	224.748
Neto odgođena porezna imovina	25.130	-	-	-	25.130
Ostala imovina	226.265	1.364	4.591	420	232.640
UKUPNO IMOVINA	9.218.813	3.709.998	1.677.644	180.742	14.787.197
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	80	-	-	322	402
Depoziti banaka	158.103	-	12.682	15.555	186.340
Depoziti komitenata	6.511.080	39.609	4.310.198	160.773	11.021.660
Uzeti krediti	309.170	827.918	157.709	-	1.294.797
Hibridni instrument	559.039	50.677	-	-	609.716
Rezervacije za obveze i troškove	36.164	-	-	-	36.164
Ostale obveze	426.672	-	21.203	206	448.080
Ukupno kapital i rezerve	1.190.038	-	-	-	1.190.038
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	9.190.346	918.204	4.501.792	176.856	14.787.197
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	28.467	2.791.794	(2.824.148)	3.886	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.6. Upravljanje operativnim rizikom

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

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

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

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

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

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

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

Grupa primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

2.7. Upravljanje kapitalom

Alokacija kapitala

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.7 Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

	2011.	2010.
	'000 kn	'000 kn
JAMSTVENI KAPITAL		
Osnovni kapital	1.143.376	1.109.485
Dopunski kapital	401.638	600.642
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(53.500)	(55.850)
Ukupno jamstveni kapital	1.491.514	1.654.277
	2011.	2010.
	'000 kn	'000 kn
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	8.955.997	8.356.374
Kapitalni zahtjevi za valutni rizik	10.804	5.680
Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik dužničkih vlasničkih instrumenata	11.598	22.277
Kapitalni zahtjevi za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	23.571	24.484
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	139.706	125.022
Ukupno kapitalni zahtjevi za tržišne rizike i operativni rizik	185.679	177.462
Stopa adekvatnosti kapitala	14,20	16,82

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

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjnjem vrijednosti bilančne i rezerviranja za izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i stanovništvu (prikazano u Bilješci 11), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u Bilješkama 24 i 40). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja vrijednosti nije kreditni rizik.

Tablice u nastavku predstavljaju sažetak umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata.

Grupa	Bilješke	2011.	2010.
		'000 kn	'000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	967.754	835.470
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	22.325	19.575
Ukupno		990.079	855.045

Banka	Bilješke	2011.	2010.
		'000 kn	'000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	966.789	834.597
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	22.303.	19.556
Ukupno		989.092	854.153

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 potraživanja te stope priznatih umanjenja, bili su kako slijedi:

Grupa	2011.	2010.
Bruto izloženost (u '000 kn)	2.586.156	2.068.721
Stopa umanjenja	34,3%	36,7%
Banka	2011.	2010.
Bruto izloženost (u '000 kn)	2.586.147	2.068.098
Stopa umanjenja	34,3%	36,7%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2011. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 25.862 tisuća kuna za Grupu (2010.: 20.687 tisuća kuna), a za Banku 25.861 tisuća kuna (2010.: 20.681 tisuća kuna).

Grupa također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjeni identificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Grupa uzima u obzir gubitak od umanjenja u rasponu stopa od 0,85% do 1,20%, propisanim od strane HNB-a, koji se računa na svu kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančne iznose (odobrene i neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama) te rizik države. Iznosi koji su procijenjeni kao umanjeni na individualnoj osnovi, isključeni su iz ove kalkulacije.

Iznos rezervacije za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2011., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 141.961 tisuća kuna (2010.: 130.927 tisuće kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe i 141.166 tisuća kuna (2010.: 129.608 tisuće kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (nastavak)

Primjenom najniže stope propisane od strane HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosili bi 21.354 tisuća kuna (2010.: 20.759 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Grupe i 21.387 tisuća kuna (2010.: 20.562 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Banke.

Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosilo bi 28.384 tisuće kuna (2010.: 24.602 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Grupa i 27.934 tisuća kuna (2010.: 24.339 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Banka.

Tržišna vrijednost nekretnina u zalogu i imovine stečene za nenaplaćena potraživanja

Kao što je prikazano u bilješci 2.1.5.(c) zajmovi i potraživanja na dan 31. prosinca 2011. uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 2.550.911 tisuća kuna klasificiranih od strane Banke kao umanjenih, obzirom na neurednost u plaćanju, čiji je dio osiguran zalogom nad nekretninama, postrojenjima i opremom. Pri procjeni nadoknadivosti plasmana temeljem nekretnine u zalogu, tržišna vrijednost nekretnine u zalogu svodi se na sadašnju vrijednost uz primjenu rokova propisanih internim aktima. Nadalje, kao što je objavljeno u bilješci 18., ostala imovina na dan 31. prosinca 2011. uključuje nekretnine, postrojenja i opremu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 132.279 tisuća kuna koji predstavljaju imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Tijekom 2011. godine je procjenom utvrđeno odstupanje knjigovodstvene vrijednosti od fer tržišne vrijednosti, pa stoga je priznat trošak umanjenja vrijednosti te imovine u računu dobiti i gubitka u iznosu 5.275 tisuća kuna (2010.: 0 kuna). Neto knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine na dan 31.12.2011. godine iznosi 104.183 tisuća kuna.

Fer vrijednost derivativa

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

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Grupa određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospelja i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2011. godine iznosila je 93.311 tisuća kuna (2010.: 596.356 tisuća kuna). Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju na dan 31. prosinca 2011. godine iznosila je 494,785 tisuće kuna (2010.: 206.043 tisuća kuna).

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih financijskih instrumenata, Banka ne primjenjuje zaključne cijene prodaje na datum procjene, nego prosječne cijene koje se temelje na opsegu i količini prodaje određenog instrumenta tijekom dana procjene. Navedena metoda pokazuje realniju indikaciju stvarne cijene određenog instrumenta te smanjuje rizik neadekvatne ili neprikladne procjene fer vrijednosti zbog ograničenog trgovanja instrumentom prije samog kraja razdoblja trgovanja, po cijeni koja se značajno razlikuje od dnevnog prosjeka.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Primjena ove politike, rezultirala je da je knjigovodstvena vrijednost financijske imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka od 147.943 tisuća kuna (2010.: 283.074 tisuće kuna), manja za 1.268 tisuća kuna (2010.: veća za 2.983 tisuća kuna), dok je fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju od 843.673 tisuća kuna (2010.: 245.614 tisuće kuna), manja za 3.899 tisuća kuna (2010.: manja za 740 tisuća kuna), nego da su se primjenjivale zaključne cijene.

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom eskontne stope HNB-a.

Oporezivanje

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

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

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

Poslovni segmenti

Grupa ima sljedeće poslovne segmente

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

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa						2011.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	312.783	75.091	98.067	50	6.338	492.329
Neto prihod od naknada i provizija	34.394	140.018	124	4.673	15.292	194.501
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	20.346	-	(3.658)	16.688
Ostali prihod	10.899	804	10.550	202	950	23.405
Prihod iz poslovanja	358.076	215.913	129.087	4.925	18.922	726.923
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(453.896)	(453.896)
Amortizacija	-	-	-	-	(62.435)	(62.435)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	(127.215)	(15.836)	16.248	(4)	(5.193)	(132.000)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	1.796	1.796
Troškovi poslovanja	(127.215)	(15.836)	16.248	(4)	(519.728)	(646.535)
Dobit prije oporezivanja						80.389
Porez na dobit	-	-	-	-	5.366	5.366
Dobit za godinu	-	-	-	-	5.366	85.755
Imovina segmenta	7.318.199	3.454.237	5.119.312	46.243	-	15.937.991
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	754.469	754.469
Ukupna imovina	7.318.199	3.454.237	5.119.312	46.243	754.469	16.692.460
Obveze segmenta	6.623.362	7.482.855	600.865	40.319	-	14.747.401
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.945.059	1.945.059
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.623.362	7.482.855	600.865	40.319	1.945.059	16.692.460

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa						2010.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	244.119	47.553	97.788	1.323	6.100	396.883
Neto prihod od naknada i provizija	35.337	155.994	1.165	6.951	12.851	212.298
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	41.781	-	(173)	41.608
Ostali prihod	4.764	3.118	30.410	-	1.235	39.527
Prihod iz poslovanja	284.220	206.665	171.144	8.274	20.013	690.316
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(425.273)	(425.273)
Amortizacija	-	-	-	-	(69.161)	(69.161)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	(93.247)	(39.069)	(3.123)	(7)	(1.089)	(136.535)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(1.210)	(1.210)
Troškovi poslovanja	(93.247)	(39.069)	(3.123)	(7)	(496.732)	(632.178)
Gubitak prije oporezivanja	-	-	-	-	-	58.138
Porez na dobit	-	-	-	-	(5.897)	(5.897)
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(5.897)	52.241
Imovina segmenta	6.429.989	3.070.091	4.832.679	27.551	-	14.360.310
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	617.640	617.640
Ukupna imovina	6.429.989	3.070.091	4.832.679	27.551	617.640	14.977.950
Obveze segmenta	5.726.482	6.621.746	820.214	52.926	-	13.221.368
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.756.582	1.756.582
Ukupno kapital i rezerve i obveze	5.726.482	6.621.746	820.214	52.926	1.756.582	14.977.950

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka						2011.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	312.783	75.091	98.067	50	-	485.991
Neto prihod od naknada i provizija	36.768	140.018	124	4.673	(1.034)	180.549
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	20.346	-	-	20.346
Ostali prihod	13.191	804	10.550	202	-	24.747
Prihod iz poslovanja	362.742	215.913	129.087	4.925	(1.034)	711.633
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(436.787)	(436.787)
Amortizacija	-	-	-	-	(61.922)	(61.922)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	(127.215)	(15.836)	16.248	(4)	(5.521)	(132.329)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	1.801	1.801
Troškovi poslovanja	(127.215)	(15.836)	16.248	(4)	(502.429)	(629.237)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	82.396
Porez na dobit	-	-	-	-	5.528	5.528
Dobit za godinu	-	-	-	-	5.528	87.924
Imovina segmenta	7.340.060	3.454.237	5.119.312	100.233		16.013.842
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	437.984	437.984
Ukupna imovina	7.340.060	3.454.237	5.119.312	100.233	437.984	16.451.826
Obveze segmenta	6.645.223	7.482.855	600.865	40.319	-	14.769.262
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.682.564	1.682.564
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.645.223	7.482.855	600.865	40.319	1.682.564	16.451.826

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka						2010.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo i upravljanje imovinom	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	244.835	47.553	97.788	1.323	-	391.499
Neto prihod od naknada i provizija	35.337	155.994	1.165	6.951	(1.003)	198.444
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	41.781	-	-	41.781
Ostali prihod	4.764	3.118	30.410	-	-	38.292
Prihod iz poslovanja	284.936	206.665	171.144	8.274	(1.003)	670.016
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	-	(407.018)	(407.018)
Amortizacija	-	-	-	-	(68.682)	(68.682)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	(93.247)	(39.069)	(3.123)	(7)	(1.100)	(136.546)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(1.215)	(1.215)
Troškovi poslovanja	(93.247)	(39.069)	(3.123)	(7)	(478.015)	(613.461)
Gubitak prije oporezivanja	-	-	-	-	-	56.555
Porez na dobit	-	-	-	-	(5.719)	(5.719)
Dobit za godinu	-	-	-	-	(5.719)	50.836
Imovina segmenta Neraspoređena imovina	6.439.715	3.070.091	4.832.679	101.541	-	14.444.026
	-	-	-	-	343.171	343.171
Ukupna imovina	6.439.715	3.070.091	4.832.679	101.541	343.171	14.787.197
Obveze segmenta Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	5.738.637	6.621.746	820.214	52.926	-	13.233.523
	-	-	-	-	1.553.674	1.553.674
Ukupno kapital i rezerve i obveze	5.738.637	6.621.746	820.214	52.926	1.553.674	14.787.197

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Grupa	2011. '000 kn			2010. '000 kn			
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	
Novac u blagajni							
U Grupi	238.012	142.761	380.773	208.323	99.820	308.142	
Kod drugih osoba	163.221	-	163.221	144.613	-	144.613	
Čekovi u postupku naplate	-	26	26	-	4	4	
	401.233	142.787	544.020	352.935	99.824	452.759	
Računi kod banaka							
Tekući računi kod domaćih banaka	-	1.831	1.831	-	1.766	1.766	
Tekući računi kod stranih banaka	-	46.479	46.479	-	51.937	51.937	
Žiro račun kod HNB-a	497.869	-	497.869	270.429	-	270.429	
	497.869	48.310	546.179	270.429	53.703	324.132	
Ukupno	899.102	191.097	1.090.199	623.364	153.527	776.891	
Banka							
			2011. '000 kn				2010. '000 kn
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	
Novac u blagajni							
U Banci	237.997	142.761	380.758	208.316	99.820	308.136	
Kod drugih osoba	163.221	-	163.221	144.614	-	144.614	
Čekovi u postupku naplate	-	26	26	-	4	4	
	401.218	142.787	544.005	352.930	99.824	452.754	
Računi kod banaka							
Tekući računi kod domaćih banaka	-	1.831	1.831	-	1.766	1.766	
Tekući računi kod stranih banaka	-	46.479	46.479	-	51.937	51.937	
Žiro račun kod HNB-a	497.869	-	497.869	270.428	-	270.428	
	497.869	48.310	546.179	270.428	53.703	324.131	
Ukupno	899.087	191.097	1.090.184	623.358	153.527	776.885	

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Obvezna pričuva				
- u kunama	1.146.838	988.396	1.146.838	988.396
- u stranoj valuti	99.763	88.696	99.763	88.696
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-
Obračunata dospjela kamata	48	638	48	638
Obračunata nedospjela kamata	-	-	-	-
Ukupno	1.246.649	1.077.730	1.246.649	1.077.730

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

Stopa obvezne pričuve je iznosila 13 posto kunskih i deviznih depozita, kredita i izdanih dužničkih vrijednosnica do 12. listopada 2011. godine kada je povećana na 14 posto, koliko iznosi na dan 31. prosinca 2011. godine (2010.: 13%).

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2011. iznosila je 70% (2010.: 70%), dok se preostalih 30% (2010.: 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 (2010.: 60%) izdvaja se na računu kod HNB-a, dok se preostalih 40% (2010.: 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% (2010.: 75%) se održava u kunama i uključuje u kunsku obveznu pričuvu (vidjeti gore).

Od ožujka 2011.godine HNB je ukinula plaćanje naknade na sredstva izdvojene obvezne pričuve (2010.: 0,25%).

7. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	215.223	121.000	202.033	115.000
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	913.426	1.024.049	913.426	1.024.049
Kratkoročni krediti bankama u zemlji	2.800	-	2.800	-
Kratkoročni krediti bankama u zemlji HBOR	-	72.984	-	72.984
Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka	1.131.449	1.218.033	1.118.259	1.212.033
Jamstveni depoziti kod stranih banaka	7.203	4.073	7.203	4.073
Dugoročni plasmani bankama u zemlji	42.274	51.452	42.274	51.452
Dugoročni krediti bankama u zemlji HBOR	124.982	54.546	124.982	54.546
Ukupno dugoročni plasmani i krediti kod banaka	174.459	110.071	174.459	110.071
Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	500	500	500	500
Dugoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	340	858	340	858
Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	840	1.358	840	1.358
Posebna rezerviranja za plasmane kod nebankovnih financijskih institucija	(500)	(500)	(500)	(500)
Obračunata nedospjela kamata	1.390	714	1.390	714
Ukupno potraživanja za kamatu	1.390	714	1.390	714
Ukupno	1.307.638	1.329.676	1.294.448	1.323.676

Stavka dugoročni plasmani bankama u zemlji uključuju i iznos depozita od 42.274 tisuća kuna (2010.: 51.452 tisuća kuna) kod domaćih banaka koji je instrument osiguranja otplate dugoročnog kredita, plativog u 17 rata počevši od 14. rujna 2010. do 14. rujna 2015. Jamstveni depozit se uglavnom odnosi na kartično poslovanje.

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka, priznate u računu dobiti i gubitka, su kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '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	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	206.985	282.143	143.827	282.143
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	4.116	3.908	4.116	3.908
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	211.101	286.051	147.943	286.051
Dužničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	98.279	601.337	93.311	596.356
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	64.903	61.628	63.655	60.824
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	50.189	53.372	50.189	53.372
	213.371	716.337	207.155	710.552
Pozitivna fer vrijednost derivativnih instrumenata				
- valutni terminski ugovori – OTC	2.973	1.253	2.973	1.253
- ročnice, kotirane na aktivnom tržištu	-	-	-	-
	2.973	1.253	2.973	1.253
Obračunata nedospjela kamata	6.694	7.055	5.506	7.053
Ukupno	434.138	1.010.696	363.577	1.004.909

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

Sa datumom 28. prosinca 2011. Banka je provela reklasifikaciju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju) u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Fer vrijednost reklasificirane imovine na dan reklasifikacije iznosila je 309.816 tisuća kuna.

Banka u '000 kn	28.12. 2011.		31. 12. 2011.	
	knjigovodstvena vrijednost	fer vrijednost	knjigovodstvena vrijednost	fer vrijednost
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak reklasificirana u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	309.816	309.816	310.247	310.247

Prije reklasifikacije reklasificirana imovina utjecala je na Račun dobiti i gubitka s gubitkom od promjene fer vrijednosti u iznosu 10.190 tisuća kuna za 2011. godinu. Fer vrijednost ne obuhvaća obračunate nedospjele kamate.

Da reklasifikacija nije bila provedena, financijski rezultat u Računu dobiti i gubitka za 2011. godinu uključio bi nerealizirani dobitak od usklađenja za fer vrijednost reklasificirane imovine (fer vrijednost bez obračunatih nedospjelih kamata) u iznosu od 431 tisuću kuna, što je iskazano u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kao promjena fer vrijednosti financijskih instrumenata u portfelju raspoloživom za prodaju.

Sa datumom 31. prosinca 2011. podružnica Banke je provela reklasifikaciju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju) u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Fer vrijednost reklasificirane imovine na dan reklasifikacije iznosila je 81.100 tisuća kuna i bila je jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti.

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Dužničke vrijednosnice, koje kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	850.440	242.330	767.383	170.009
Mjenice	-	-	-	-
Korporativne obveznice	76.290	75.606	76.290	75.606
Komercijalni zapisi	-	-	-	-
	926.730	317.936	843.673	245.615
Dužničke vrijednosnice, koje ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	500.904	206.043	494.785	206.043
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	2.208	2.200	2.208	2.200
- nebankovnih financijskih institucija	1.334	21.794	1.334	1.334
	3.542	23.994	3.542	3.534
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	-	-	-	-
- nebankovnih financijskih institucija	11.828	15.539	11.828	15.539
	11.828	15.539	11.828	15.539
Obračunata dospjela kamata	-	1	-	1
Obračunata nedospjela kamata	18.482	4.847	17.346	3.555
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	-	(16.248)	-	(16.248)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	-	-	-	-
Ukupno	1.461.485	552.112	1.371.174	458.038

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

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju

Grupa	2011. '000 kn			2010. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	16.248	-	16.248	18.548	5.467	24.015
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	(16.248)		(16.248)	(2.300)	(5.467)	(7.767)
Na dan 31. prosinca	-	-	-	16.248	-	16.248

Banka	2011. '000 kn			2010. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	16.248	-	16.248	18.548	5.326	23.874
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	(16.248)	-	(16.248)	(2.300)	(5.326)	(7.626)
Na dan 31. prosinca	-	-	-	16.248	-	16.248

10. FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Obveznice Ministarstva financija	455.854	391.049	455.854	346.348
Obveznice HBOR-a	5.997	11.708	5.997	11.708
Korporativne obveznice	19.081	30.787	19.081	30.787
Obveznice banaka		6.991	-	6.991
Mjenice	230.169	168.639	230.169	168.639
Trezorski zapisi	-	10.237	-	-
	711.101	619.411	711.101	564.473
Obračunata nedospjela kamata	7.852	6.081	7.852	5.665
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(25.042)	(23.666)	(25.042)	(23.666)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(6.839)	(5.861)	(6.839)	(5.394)
Ukupno	687.072	595.965	687.072	541.078

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

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

Grupa	2011. '000 kn			2010. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	23.666	5.861	29.527	20.556	5.849	26.405
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	1.376	978	2.354	5.337	12	5.349
Otpisi	-	-	-	(2.227)	-	(2.227)
Na dan 31. prosinca	25.042	6.839	31.881	23.666	5.861	29.527
Banka	2011. '000 kn			2010. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	23.666	5.394	29.060	20.556	5.208	25.764
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	1.376	1.445	2.822	5.337	186	5.523
Otpisi	-	-	-	(2.227)	-	(2.227)
Na dan 31. prosinca	25.042	6.839	31.881	23.666	5.394	29.060

11. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	3.532.654	3.336.907	3.532.654	3.336.907
Stanovništvu	805.599	854.829	805.599	854.829
Ukupno kratkoročni krediti	4.338.253	4.191.736	4.338.253	4.191.736
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	3.658.475	3.312.744	3.667.105	3.322.470
Stanovništvu	2.611.182	2.211.527	2.515.280	2.127.864
Ukupno dugoročni krediti	6.269.657	5.524.271	6.182.385	5.450.334
Ukupno bruto krediti	10.607.910	9.716.007	10.520.638	9.642.070
Obračunata dospjela kamata	44.104	42.653	43.964	42.544
Obračunata nedospjela kamata	24.343	23.226	24.336	23.223
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(854.771)	(729.976)	(854.766)	(729.939)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(112.983)	(105.494)	(112.023)	(104.658)
Ukupno	9.708.603	8.946.416	9.622.149	8.873.240
Postotni udio rezervacija za umanjene vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima	9,12%	8,60%	9,19%	8,66%

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	2011. '000 kn			2010. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	729.976	105.494	835.470	594.057	98.991	693.048
Povećanje/ (smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	119.710	7.489	127.199	130.409	6.503	136.912
Naplata otpisanih potraživanja	(481)	-	(481)	(1.353)	-	(1.353)
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	5.892	-	5.892	2.756	-	2.756
Otpisi i ostalo	(326)	-	(326)	4.107	-	4.107
Na dan 31. prosinca	854.771	112.983	967.754	729.976	105.494	835.470

Banka	2011. '000 kn			2010. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	729.939	104.658	834.597	594.057	98.418	692.475
Povećanje/ (smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	119.742	7.365	127.107	130.372	6.240	136.612
Naplata otpisanih potraživanja	(481)	-	(481)	(1.353)	-	(1.353)
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	5.892	-	5.892	2.756	-	2.756
Iskorištena umanjenja	(326)	-	(326)	4.107	-	4.107
Na dan 31. prosinca	854.766	112.023	966.789	729.939	104.658	834.597

12. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

a) *Imovinu namijenjenu prodaji čini:*

			Vlasništvo na dan 31. prosinca 2011.
	Industrija	Država	%
H1 Telekom d.d.	Telekomunikacijske usluge	Hrvatska	41,25

Dana 25. ožujka 2008. godine, Banka je sklopila ugovor s H1 Telekomom d.d. o pretvaranju prava potraživanja u temeljni kapital društva H1 Telekom d.d. Split temeljem ugovora o dugoročnom kreditu.

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

Procjenom fer tržišne vrijednosti udjela Banke u navedenom društvu utvrđeno je da knjigovodstvena vrijednost ne odstupa od fer tržišne vrijednosti, pa 2011. godine nije iskazan gubitak od vrijednosnog usklađenja u računu dobiti i gubitka (2010. = 0 kuna).

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

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

	Grupa i Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn
H1 Telekom d.d.	21.551	21.551
Ukupno	21.551	21.551

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

	Grupa i Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	21.551	21.551
Gubitak od umanjenja vrijednosti	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	21.551	21.551

13. ULAGANJA U PODRUŽNICE

a) Podružnice Grupe su:

	<u>Industrija</u>	<u>Država</u>	<u>Vlasništvo na dan 31. prosinca 2011. %</u>
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100
HPB Nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100
HPB Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100

Podružnice su u potpunosti konsolidirane u financijskim izvještajima Grupe.

b) Ulaganja u podružnice su kako slijedi:

	<u>Banka</u>	
	<u>2011. '000 kn</u>	<u>2010. '000 kn</u>
HPB Invest d.o.o.	13.500	13.500
HPB Nekretnine d.o.o.	490	20.490
HPB Stambena štedionica d.d.	40.000	40.000
Ukupno	53.990	73.990

Tijekom 2011. godine izvršeno je smanjenje ulaganja u kapital podružnice HPB Nekretnine u iznosu 20.000 tisuća kuna.

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

	<u>Banka</u>	
	<u>2011. '000 kn</u>	<u>2010. '000 kn</u>
Stanje na dan 1. siječnja	73.990	73.990
Smanjenje ulaganja u HPB Nekretnine d.o.o.	(20.000)	-
Stanje na dan 31. prosinca	53.990	73.990

14. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa

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

Grupa

2010.	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	158.083	240.898	377	399.358
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(86)	-	-	(86)
Povećanja	-	27	21.754	21.781
Otpisi	-	(1.883)	-	(1.883)
Prijenos u upotrebu	-	19.733	(19.733)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	157.997	258.775	2.398	419.170
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	(50.618)	(183.344)	-	(233.962)
Trošak amortizacije	(2.842)	(30.590)	-	(33.432)
Otpisi	-	1.859	-	1.859
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	(53.460)	(212.075)	-	(265.535)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	107.465	57.554	377	165.396
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	104.537	46.700	2.398	153.635

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2011. odnosi se na ulaganje u opremu po nabavnoj vrijednosti od 5.472 tisuća kuna (2010.: 2.398 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
2011.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	157.997	258.529	2.399	418.925
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	-	-	-
Povećanja	4.407	-	24.028	28.435
Otpisi	-	(4.096)	-	(4.096)
Otuđenja	(9.844)	-	-	(9.844)
Prijenos u upotrebu	34	20.920	(20.954)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	152.594	275.353	5.473	433.420
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	(53.460)	(211.883)	-	(265.343)
Trošak amortizacije	(2.791)	(23.452)	-	(26.243)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(749)	-	-	(749)
Otpisi	-	3.972	-	3.972
Otuđenja	5.792	-	-	5.792
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	(51.208)	(231.363)	-	(282.571)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	104.537	46.646	2.399	153.582
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	101.386	43.990	5.473	150.849

Banka

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2010.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	158.083	240.670	378	399.131
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(86)	-	-	(86)
Povećanja	-	-	21.754	21.754
Otpisi	-	(1.874)	-	(1.874)
Prijenos u upotrebu	-	19.733	(19.733)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	157.997	258.529	2.399	418.925
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	(50.618)	(183.186)	-	(233.804)
Trošak amortizacije	(2.842)	(30.547)	-	(33.389)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	-	-	-
Otpisi	-	1.850	-	1.850
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	(53.460)	(211.883)	-	(265.343)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	107.465	57.484	378	165.327
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	104.537	46.646	2.399	153.582

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2011. odnosi se na ulaganje u opremu po nabavnoj vrijednosti od 5.473 tisuće kuna (2010.: 2.399 tisuće kuna).

15. ULAGANJA U NEKRETNINE

Grupa	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Trošak nabave		
Stanje na dan 1. siječnja	11.596	11.596
Povećanja	-	-
Otpisi	-	-
Prodaja	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	11.596	11.596
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja	(893)	(640)
Prodaja	-	-
Trošak amortizacije za razdoblje	(253)	(253)
Stanje na dan 31. prosinca	(1.146)	(893)
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja	10.703	10.956
Stanje na dan 31. prosinca	10.450	10.703

16. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2011.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	195.513	66.484	51.324	32.822	346.143
Povećanja	-	-	-	15.135	15.135
Prijenos u upotrebu	9.660	4.435	2.762	(16.857)	-
Otpisi	(86)	-	-	-	(86)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	205.087	70.919	54.086	31.100	361.192
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	(39.742)	(50.651)	(30.698)	-	(121.091)
Trošak amortizacije	(20.542)	(9.674)	(5.684)	-	(35.900)
Otpisi	86	-	-	-	86
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	(60.198)	(60.325)	(36.382)	-	(156.905)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	155.771	15.833	20.626	32.822	225.052
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	144.889	10.594	17.704	31.100	204.287
2010.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	46.853	64.874	38.584	138.471	288.782
Povećanja	-	179	-	61.104	61.283
Prijenos u upotrebu	150.253	3.760	12.740	(166.753)	-
Otpisi	(1.593)	(2.329)	-	-	(3.922)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	195.513	66.484	51.324	32.822	346.143
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	(26.800)	(38.636)	(23.294)	-	(88.730)
Trošak amortizacije	(14.133)	(13.939)	(7.404)	-	(35.476)
Otpisi	1.191	1.924	-	-	3.115
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	(39.742)	(50.651)	(30.698)	-	(121.091)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	20.053	26.238	15.290	138.471	200.052
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	155.771	15.833	20.626	32.822	225.052

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2011. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software, licence i ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 31.100 tisuće kuna (2010.: 32.822 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Banka					
2011.	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	195.005	66.311	51.324	32.819	345.459
Povećanja	-	-	-	14.694	14.694
Prijenos u upotrebu	9.245	4.409	2.762	(16.416)	-
Otpisi	(86)	-	-	-	(86)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	204.164	70.720	54.086	31.097	360.067
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	(39.374)	(50.639)	(30.698)	-	(120.711)
Trošak amortizacije	(20.366)	(9.628)	(5.684)	-	(35.678)
Otpisi	86	-	-	-	86
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	(59.654)	(60.267)	(36.382)	-	(156.303)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	155.631	15.672	20.626	32.819	224.748
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	144.510	10.453	17.704	31.097	203.764
Banka					
2010.	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	46.345	64.868	38.584	138.468	288.265
Povećanja	-	-	-	61.104	61.104
Prijenos u upotrebu	150.253	3.760	12.740	(166.753)	-
Otpisi	(1.593)	(2.317)	-	-	(3.910)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	195.005	66.311	51.324	32.819	345.459
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	(26.602)	(38.630)	(23.294)	-	(88.526)
Trošak amortizacije	(13.963)	(13.926)	(7.404)	-	(35.293)
Otpisi	1.191	1.917	-	-	3.108
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	(39.374)	(50.639)	(30.698)	-	(120.711)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	19.743	26.238	15.290	138.468	199.739
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	155.631	15.672	20.626	32.819	224.748

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2011. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 31.097 tisuće kuna (2010.: 32.819 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 2011. godini prikazane su kako slijedi:

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

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2010. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa 2010. (prepravljen)	2010. '000 kn	Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod/(rashod) u kapitalu i rezervama '000 kn	2009. '000 kn
Odgođena porezna imovina				
Krediti komitentima	11.422	(3.349)	-	14.771
Ostale rezervacije	1.165	(1.881)	-	3.047
Financijska imovina	16.651	(460)	-	17.111
Rezerva za fer vrijednost	280	-	(78)	358
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(678)	72	-	(750)
Revalorizacijska rezerva	(1.214)	-	8	(1.222)
Rezerva za fer vrijednost	(829)	-	1.880	(2.709)
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(709)	1	-	(710)
Neto odgođena porezna imovina	26.088	(5.617)	1.810	29.896

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 2011. godini prikazane su kako slijedi:

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

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2010. godini prikazane su kako slijedi:

Banka 2010. (prepravljeni)	2010. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod/(rashod) u kapitalu i rezervama '000 kn	2009. '000 kn
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	10.230	(3.418)	-	13.648
Ostale rezervacije	1.118	(1.810)	-	2.928
Financijska imovina	16.651	(460)	-	17.111
Rezerva za fer vrijednost	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(826)	(31)	-	(795)
Revalorizacijska rezerva	(1.214)	-	8	(1.222)
Rezerva za fer vrijednost	(829)	-	1.880	(2.709)
Neto odgođena porezna imovina	25.130	(5.719)	1.888	28.961

18. OSTALA IMOVINA

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Potraživanja po naknadama	41.707	33.075	41.183	32.384
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	132.279	138.012	132.279	138.012
Instrumenti u postupku naplate	94.427	26.190	94.427	26.190
Razgraničeni trošak naknada	2.777	3.037	791	1.110
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	9.583	10.967	9.381	10.798
Ostala potraživanja	90.574	69.400	71.774	53.573
Ukupna ostala imovina - bruto	371.347	280.681	349.835	262.067
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(39.737)	(29.453)	(39.724)	(29.427)
Ukupno	331.610	251.228	310.111	232.640

Banka je na dan 31. prosinca 2011. imala 132.279 tisuća kuna (2010: 138.012 tisuća kuna) bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja. Imovina se sastoji od 93.554 tisuća kuna vrijednih građevinskih objekata, 30.696 tisuća kuna vrijednih zemljišta i opreme u iznosu od 8.029 tisuća kuna. Procjenom vrijednosti ove imovine u 2011. utvrđeno je odstupanje fer od knjigovodstvene vrijednosti, te je po toj osnovi u računu dobiti i gubitka priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu 5.275 tisuća kuna (2010.: 0 kuna).

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja

Kretanje neto imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja u 2010. nije značajno, dok su kretanja u 2011. godini prikazana kako slijedi:

Grupa i Banka

	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	114.364
Preuzeto u 2011. godini	16.597
Prodaja u 2011. godini	(21.014)
Dano u financijski leasing u 2011. godini	(525)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(5.275)
Stanje na dan 31. prosinca	104.147

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

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

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	29.453	26.966	29.427	26.951
Povećanje umanjenja vrijednosti	11.426	4.405	11.371	4.399
Iskorištena umanjenja	(1.142)	(1.918)	(1.074)	(1.923)
Stanje na dan 31. prosinca	39.737	29.453	39.724	29.427

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

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Negativna fer vrijednost ročnica	-	-	-	-
Negativna fer vrijednost terminskih valutnih ugovora	1.758	155	1.758	155
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	822	247	822	247
Stanje na dan 31. prosinca	2.580	402	2.580	402

20. DEPOZITI BANAKA

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Depoziti po viđenju				
- u kunama	2.813	28.173	2.813	28.173
- u stranoj valuti	18.540	28.237	18.540	28.237
Oročeni depoziti				
- u kunama	23.000	129.537	23.000	129.537
- u stranoj valuti	19.170	-	19.170	-
Obveze po kamatama – nedospjele	-	393	-	393
Obveze po kamatama – dospjele	70	-	70	-
Ukupno	63.593	186.340	63.593	186.340

21. DEPOZITI KOMITENATA

Grupa	2011.			2010.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.885.106	245.136	2.130.242	1.956.319	207.084	2.163.403
Pravne osobe	1.405.270	107.642	1.512.912	1.150.420	183.008	1.333.428
<i>Ograničeni depoziti</i>						
Stanovništvo	6.010	10	6.020	5.320	1.051	6.371
Pravne osobe	1.217.994	70.109	1.288.103	818.126	17.459	835.585
	4.514.380	422.897	4.937.277	3.930.185	408.602	4.338.787
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	2.068.471	3.428.621	5.497.092	1.625.580	2.920.911	4.546.491
Pravne osobe	1.316.841	1.096.281	2.413.122	1.140.117	1.097.114	2.237.231
	3.385.312	4.524.902	7.910.214	2.765.697	4.018.025	6.783.722
Obveze po kamatama - dospjele	1	-	1	1	-	1
Obveze po kamatama - nedospjele	32.022	44.541	76.563	27.483	44.344	71.827
Ukupno	7.931.715	4.992.340	12.924.055	6.723.366	4.470.971	11.194.337

Banka	2011.			2010.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.885.106	245.136	2.130.242	1.956.319	207.084	2.163.403
Pravne osobe	1.407.525	107.642	1.515.167	1.152.026	183.008	1.335.034
<i>Ograničeni depoziti</i>						
Stanovništvo	6.010	10	6.020	5.320	1.051	6.371
Pravne osobe	1.217.994	70.109	1.288.103	818.126	17.459	835.585
	4.516.635	422.897	4.939.532	3.931.791	408.602	4.340.393
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	1.833.348	3.428.621	5.261.969	1.440.747	2.920.911	4.361.658
Pravne osobe	1.327.769	1.096.281	2.424.050	1.150.667	1.097.114	2.247.781
	3.161.117	4.524.902	7.686.019	2.591.414	4.018.025	6.609.439
Obveze po kamatama - dospjele	1	-	1	1	-	1
Obveze po kamatama - nedospjele	32.071	44.541	76.612	27.483	44.344	71.827
Ukupno	7.709.824	4.992.340	12.702.164	6.550.689	4.470.971	11.021.660

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	2011.			2010.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti ostalih financijskih institucija	63.000	1.506	64.506	81.000	-	81.000
Kratkoročni krediti od domaćih banaka	3.000	-	3.000	-	-	-
Dugoročni krediti od banaka	-	106.312	106.312	-	156.667	156.667
Dugoročni krediti HBOR-a -kune i valutna klauzula	1.063.372	-	1.063.372	1.051.543	-	1.051.543
Dospjele kamate	475	-	475	492	-	492
Nedospjele kamate	2.288	955	3.243	4.053	1.042	5.095
Ukupno	1.132.135	108.773	1.240.908	1.137.088	157.709	1.294.797

Banka	2011.			2010.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti ostalih financijskih institucija	63.000	1.506	64.506	81.000	-	81.000
Kratkoročni krediti od domaćih banaka	3.000	-	3.000	-	-	-
Dugoročni krediti od banaka	-	106.312	106.312	-	156.667	156.667
Dugoročni krediti HBOR-a -kune i valutna klauzula	1.063.372	-	1.063.372	1.051.543	-	1.051.543
Dospjele kamate	475	-	475	492	-	492
Nedospjele kamate	2.288	955	3.243	4.053	1.042	5.095
Ukupno	1.132.135	108.773	1.240.908	1.137.088	157.709	1.294.797

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	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Hibridni instrumenti	601.638	600.642	601.638	600.642
Obračunata kamata - nedospjela	8.910	9.074	8.910	9.074
Stanje 31. prosinca	610.548	609.716	610.548	609.716

24. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Rezervacije za sudske sporove	8.852	13.951	8.852	13.951
Rezervacije za potencijalne obveze	-	340	-	340
Rezervacije za ostale obveze	2.149	2.317	2.149	2.317
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti na skupnoj osnovi	22.325	19.574	22.303	19.556
Ostale rezervacije	360	-	360	-
Stanje 31. prosinca	33.686	36.182	33.664	36.164

Promjene u rezervacijama za obveze i troškove

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

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Stanje 1. siječnja	36.182	34.971	36.164	34.949
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka	(1.796)	1.211	(1.801)	1.215
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(699)	-	(699)	-
Stanje 31. prosinca	33.687	36.182	33.664	36.164

25. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	37.793	24.378	36.997	23.673
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	16.756	18.302	15.890	17.436
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale Obveze	20.672	14.310	20.672	14.310
Obveze za naknade	16.517	14.734	16.377	15.439
Sredstva u postupku plaćanja	331.332	308.485	330.663	308.233
Razgraničeni prihod od naknada	70.431	60.044	61.104	51.167
Ostale obveze	80.181	34.291	61.262	17.822
Stanje 31. prosinca	573.682	474.544	542.965	448.080

Sredstva u postupku plaćanja uglavnom se odnose na obveze za isplatu mirovina u ime Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje u iznosu od 242 milijuna kuna (2010.: 211 milijuna kuna) te obveza za isplatu novčanog priljeva sa računa Banke građanstvu koji nisu klijenti Banke u iznosu od 28 milijuna kuna (2010.: 29 milijuna kuna).

26. KAPITAL I REZERVE

a) Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2011., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital iznosio je 966.640 tisuća kuna (2010. 966.640 tisuća kuna) i uključivao je 878.764 (2010. 878.764) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kn. Na dan 31. prosinca 2011. Banka je imala 795 vlastitih dionica (2010.: 795) u ukupnom iznosu od 874 tisuće kuna (2010.: 874 tisuće kuna).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	2011.		2010.	
	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %
Republika Hrvatska (Agencija za upravljanje državnom imovinom RH)	497.443	51,46%	-	-
Središnji drž. ured za upravljanje drž. imovinom	-	-	281.090	29,08%
Hrvatski fond za privatizaciju	-	-	216.353	22,38%
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%

Osnivanjem Agencije za upravljanje državnom imovinom dana 01. travnja 2011. godine upravljanje udjelom Republike Hrvatske u Banci, a koji je do tada bilo povjereno Središnjem državnom uredu za upravljanje državnom imovinom (u iznosu od 29,08%) i Hrvatskom fondu za privatizaciju (u iznosu od 22,38%) preuzima Agencija za upravljanje državnom imovinom.

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 2011. godine imala ostvareni kapitalni dobitak u iznosu 228.136 tisuća kuna (2010.: 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 2011. iznosi 0 kuna (2010.: 0 kuna), odnosno 0% dioničkog kapitala (2010.: 0%), jer je prethodno akumulirana zakonska rezerva tijekom 2010. godine iskorištena za pokriće gubitka iz 2009. godine. Uprava Banke će na Glavnoj skupštini koja će se održati u 2012. godini predložiti da se iz dobiti ostvarene u 2011. godini, nakon pokrića ostatka prenesenog gubitka, izdvoji zakonska rezerva iz preostale dobiti iz 2011. godine.

d) Rezerva fer vrijednosti

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

e) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 1.290 tisuće kuna (2010.: 4.768 tisuća kuna), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Grupe. Smanjenje revalorizacijske rezerve u 2011. godini odnosi se na otuđenje materijalne imovine Banke.

f) Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Uprava neće predložiti isplatu dividendi za 2011. godinu (2010.: nula).

g) Ostale rezerve

Ostale rezerve na dan 31. prosinca 2011. iznose 0 tisuća kuna (2010.: 0 kuna).

h) Zadržana dobit ili preneseni gubitak

Preneseni gubitak odnosi se na gubitak ostvaren u 2009. godini. Dobit ostvarena u 2011. godini će biti iskorištena za pokriće nepokrivenog prenesenog gubitka iz 2009. godine, dok će Uprava Banke na Glavnoj skupštini koja će se održati u 2012. godini predložiti da se, nakon izdvajanja zakonske rezerve, preostala dobit iz 2011. godini prenese u zadržanu dobit unutar kapitala i rezervi.

27. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Kreditni komitentima				
- pravnim osobama	455.378	419.446	456.070	420.214
- građanstvu	278.859	268.574	274.063	264.807
	734.237	688.020	730.133	685.021
Plasmani i krediti bankama	12.754	10.368	12.358	9.978
Dužničke vrijednosnice	108.643	111.294	100.799	105.157
Mjenice	20.975	13.648	20.975	13.648
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	842	7.593	842	7.593
Ukupno	877.451	830.923	865.107	821.397

b) Analiza po izvoru

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Pravne osobe	402.849	405.222	403.541	405.989
Stanovništvo	278.859	268.574	274.063	264.807
Država i javni sektor	168.160	126.953	160.316	120.816
Banke i ostale financijske institucije	24.663	28.523	24.268	28.133
Ostale organizacije	2.920	1.652	2.919	1.652
Ukupno	877.451	830.923	865.107	821.397

28. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Uzeti krediti	37.004	48.722	37.004	48.722
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	145.336	166.337	145.413	166.388
- stanovništvo	197.470	210.503	191.388	206.310
	342.806	376.840	336.801	372.698
Depoziti banaka	4.009	7.789	4.009	7.789
Ostalo	1.303	689	1.302	689
Ukupno	385.122	434.040	379.116	429.898

b) Analiza po primatelju

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Pravne osobe	46.104	59.399	46.181	59.450
Stanovništvo	197.470	210.503	191.388	206.310
Država i javni sektor	52.185	53.393	52.185	53.393
Banke i ostale financijske institucije	80.506	101.674	80.506	101.674
Ostali	8.857	9.071	8.856	9.071
Ukupno	385.122	434.040	379.116	429.898

29. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Gotovinski platni promet	390.227	400.681	390.227	400.681
Bezgotovinski platni promet	42.366	26.535	42.366	26.535
Stanovništvo i kartično poslovanje	107.342	110.002	105.434	108.586
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	9.736	19.053	9.736	19.053
Ostali prihodi od naknada i provizija	36.255	37.830	22.834	23.836
Ukupno	585.926	594.101	570.597	578.691

30. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Gotovinski platni promet	330.672	317.951	330.672	317.951
Bezgotovinski platni promet	26.107	31.465	26.107	31.465
Kartično poslovanje	25.442	23.705	25.442	23.705
Ostali rashodi od naknada i provizija	9.204	8.682	7.827	7.126
Ukupno	391.425	381.803	390.048	380.247

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

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirani dobici / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	778	2.449	862	2.422
- Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-
- Investicijski fondovi	3.282	4.249	3.254	4.249
- Valutni terminski ugovori – OTC	1.045	(653)	1.045	(653)
	5.105	6.045	5.161	6.018
Nerealizirani dobici / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	(19.652)	4.905	(15.178)	4.728
- Investicijski fondovi	(2.190)	(3.841)	(2.380)	(3.841)
- Vlasničke vrijednosnice	(3.894)	876	(3.894)	876
- Ročnice	-	-	-	-
- Valutni terminski ugovori – OTC	(456)	51	(456)	51
	(26.192)	1.991	(21.908)	1.814
Ukupno	(21.087)	8.036	(16.747)	7.832

32. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Realizirani dobici od prodaje dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	1.240	2.208	558	2.208
Realizirani dobici od prodaje vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	304	1.151	304	1.498
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira		-	-	-
Ukupno	1.544	3.359	862	3.706

33. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Prihod od dividendi	4.333	4.560	4.333	4.560
Neto dobit po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	6.054	5.127	6.216	5.098
Prihodi po neaktivnim računima	97	2.509	97	2.509
Ostali prihodi	12.921	31.891	14.101	30.685
Ukupno	23.405	44.087	24.747	42.852

Unutar ostalih prihoda je iskazan prihod ostvaren prodajom preuzete materijalne imovine u iznosu 8,6 milijuna kuna (2010 :52,7 tisuća kuna).

34. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Materijal i usluge	147.491	138.625	143.381	133.346
Administracija i marketing	19.446	26.264	18.815	24.955
Pošta i telekomunikacija	36.810	34.785	36.643	34.501
Troškovi zaposlenika	208.833	193.771	196.564	183.218
Troškovi osiguranja štednih uloga	20.586	18.177	19.905	17.694
Ostali opći i administrativni troškovi	20.730	13.651	21.479	13.304
Ukupno	453.896	425.273	436.787	407.018

a) Troškovi zaposlenika

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Neto plaće, otpremnine i ostali troškovi	99.107	91.236	93.174	86.731
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	100.563	93.816	95.501	89.066
Ostale naknade zaposlenima	8.071	8.106	7.645	7.276
Naknade članovima Nadzornog odbora	1.092	613	243	145
Ukupno	208.833	193.771	196.563	183.218

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je imala 1071 zaposlena (2010.: 1012), a Grupa 1109 zaposlenog (2010.: 1051 zaposlena).

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

Bilješke	Grupa		Banka		
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn	
Identificirani gubici					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(119.229)	(129.056)	(119.261)	(129.019)
Potraživanja po kamatama		(7.750)	1.096	(7.759)	1.096
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	16.248	(3.124)	16.248	(3.124)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	(1.376)	-	(1.376)	-
Ostala imovina	18	(11.426)	(4.405)	(11.371)	(4.399)
Imovina namijenjena prodaji	12	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Ukupan prihod/(trošak)		(123.533)	(135.489)	(123.519)	(135.446)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(7.489)	(6.503)	(7.365)	(6.240)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	-	5.468	-	5.326
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	(978)	(11)	(1.445)	(186)
Ostala imovina	18	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Ukupan prihod/(trošak)		(8.467)	(1.046)	(8.810)	(1.100)
Ukupno identificirani gubici na pojedinačnoj i skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(126.718)	(135.559)	(126.627)	(135.259)
Potraživanja po kamatama		(7.750)	1.096	(7.758)	1.096
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	16.248	2.344	16.248	2.202
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	10	(2.354)	(11)	(2.821)	(186)
Ostala imovina	18	(11.426)	(4.405)	(11.371)	(4.399)
Imovina namijenjena prodaji	12	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Ukupan prihod/(trošak)		(132.000)	(136.535)	(132.329)	(136.546)

36. POREZ NA DOBIT

Ukupno priznati porez na dobit, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka obračunatog po stopi od 20% oporezive dobiti, te promjenama u odgođenom porezu priznatom u kapitalu i rezervama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(232)	(280)	-	-
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	5.599	(5.617)	5.528	(5.719)
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	5.366	(5.897)	5.528	(5.719)

Kretanje obveze poreza na dobit priznato direktno u kapital i rezerve

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '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	5.125	1.802	4.770	1.880
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na revalorizaciju nekretnina	880	8	880	8
Ukupan prihod/(trošak) poreza na dobit priznat direktno u kapital u rezerve	6.005	1.810	5.650	1.888

Usklada poreza na dobit

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

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	80.389	58.138	82.396	56.555
Porez na dobit po stopi od 20% (2010: 20%)	(16.078)	(11.628)	(16.479)	(11.311)
Porezno nepriznati troškovi	(10.660)	(13.107)	(10.506)	(12.899)
Neoporezivi prihod	5.247	13.048	5.237	12.963
Oporezivi prihod	-	-	-	-
Odgođeni porezni prihod	(11)	(61)	-	-
Efekt nepriznatog odgođenog poreza	26.868	5.851	27.276	5.528
	5.366	(5.897)	5.528	(5.719)
Efektivna stopa poreza na dobit	-	10,1%	-	10,1%

36. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Nepriznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Na dan 31. prosinca 2011. godine podružnica Banke je imala 2.874 tisuća kuna (2010.: 9.678 tisuća kuna), bruto akumuliranih poreznih gubitaka koji se mogu iskoristiti u narednim razdobljima u svhu smanjenja oporezive dobiti budućih razdoblja. Banka je na 31.12.2011. imala 312.849 tisuću kuna (2010.: 449.721 tisuća kuna) akumuliranih poreznih gubitaka koje može iskoristiti do 31.12.2014. Porezni gubici nisu priznati kao odgođena porezna imovina jer nije moguće procijeniti veličinu oporezive dobiti u budućnosti koja bi se upotrijebila za iskorištavanje neiskorištenih poreznih gubitaka.

Raspoloživost poreznih gubitaka za umanjenje poreznih dobitaka članica Grupe bez Banke u budućim razdobljima ističe kako slijedi:

Grupa bez Banke	2011.	2011.	2010.	2010.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
	Bruto porezni gubici	Nepriznati odgođeni porez	Bruto porezni gubici	Nepriznati odgođeni porez
31. prosinca 2011.	-	-	4.499	900
31. prosinca 2012.	804	161	3.109	622
31. prosinca 2013.	2.070	414	2.070	414
Ukupno prenosivi porezni gubici	2.874	575	9.678	1.936

37. ZARADA ILI GUBITAK PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne zarade po dionici bio je 877.969 (2010.: 616.907). Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno 877.969 (2010.: 616.907).

	Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Neto dobit / (gubitak) za godinu	87.924	50.836
Dobit rasporediva za pokriće gubitaka iz prethodnih godina	87.924	50.836
Prosječan broj izdanih redovnih dionica (umanjenih za broj vlastitih dionica)	877.969	616.907
Zarada / (gubitak) po dionici u kunama	100,15	82,30

38. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

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

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Žiro račun kod HNB-a	5	497.869	270.428	497.869	270.428
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.246.649	1.077.730	1.246.649	1.077.730
Obveznice Republike Hrvatske		1.393.957	931.164	1.393.957	812.432
Trezorski zapisi Ministarstva financija		593.064	817.619	588.096	802.400
Dani krediti Republici Hrvatskoj		994.789	1.014.550	994.789	1.014.550
Depoziti Republike Hrvatske		(1.601.839)	(1.017.139)	(1.601.839)	(1.017.139)
Ukupno		3.124.489	3.094.352	3.119.521	2.960.401

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

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Kredit	175.189	201.004	175.189	201.004
Depoziti	(705.014)	(480.170)	(705.014)	(480.170)
Ukupno	(529.825)	(279.166)	(529.825)	(279.166)

39. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2011. '000 kn	2010. '000 kn	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Novac i računi kod banaka	5	1.090.199	776.891	1.090.183	776.885
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.246.649	1.077.730	1.246.649	1.077.730
Plasmani bankama s izvornim dospijanjem do 90 dana		1.088.006	1.105.763	1.074.816	1.099.763
Instrumenti u postupku naplate	18	94.427	26.190	94.427	26.190
Ukupno		3.519.281	2.986.574	3.506.075	2.980.568

40. POTENCIJALNE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2011. '000 kn	2010. '000 kn prepravljeno	2011. '000 kn	2010. '000 kn prepravljeno
Garancije u kunama	486.204	531.172	486.204	531.172
Garancije u devizama	70.414	7.460	70.414	7.460
Akreditivi	85.860	75.592	85.860	75.592
Neiskorišteni okvirni krediti	1.587.027	1.236.544	1.584.969	1.235.014
Ukupno	2.229.505	1.850.768	2.227.447	1.849.238

Na dan 31. prosinca 2011. 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 22.325 tisuća kuna (2010.: 19.574 tisuća kuna), a Banka u iznosu od 22.303 tisuća kuna (2010.: 19.556 tisuća kuna) koji su uključeni u Rezervacije za obveze i troškove (Bilješka 24).

41. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

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

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

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
2010.	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Valutni terminski ugovori – OTC	246.032	29.541	-	-	275.573	998	155
Međupalutni "swap" ugovori- OTC	101.572	-	-	-	101.572	254	247
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	374.604	29.541	-	-	377.145	1.252	402

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke. Glavni dioničari Banke i Grupe su Republika Hrvatska, Hrvatska pošta d.d. („HP“) te Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO“) koji krajem godine zajedno posjeduju 99,13% (2010.: 99,13%) dionica Banke. S preostalih 0,87% (2010.: 0,87%) dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, podružnice Banke i investicijski fondovi kojima upravlja jedna od njenih podružnica HPB Invest d.o.o., članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem putem članova Uprave, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavlivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

a) Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

HP u ime i za račun Banke obavlja poslove domaćeg gotovinskog platnog prometa. Izloženost prema Hrvatskoj pošti uglavnom sadrži potraživanja za naknade temeljena na obavljenom gotovinskom platnom prometu u ime i za račun Banke, kao i potraživanja iz plasmana u dužničke vrijednosne papire HP. Obveze prema Hrvatskoj pošti uglavnom se odnose na depozite po viđenju i oročene depozite. Troškovi uključuju troškove provizija za pružene usluge te kamatne troškove koji se odnose na depozite kod Banke. Izloženost prema Republici Hrvatskoj iskazana je u bilješci 38. Koncentracija imovine i obveza.

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

Ključno posloводство nije posjedovalo redovne dionice krajem godine (2010.: -).

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010. godine za Grupu, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

Grupa 2011.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	85.897	107.744	382.622	320.800
HZMO	11.606	30	9	-
Republika Hrvatska	-	-	1.912	9
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	1.141	3.202	31	17.491
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	24.145	639	978	469
Naknade za otpremnine	-	-	-	413
Društva pod značajnim utjecajem	131.610	1.475	1.922	9
Ukupno	254.399	113.090	387.474	339.191
Grupa 2010.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	71.233	93.934	390.550	323.792
HZMO	-	18.394	52	3.511
Hrvatski fond za privatizaciju	45.965	335	3.212	193
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	2.275	2.012	45	16.064
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	30.852	644	1.115	164
Naknade za otpremnine	-	-	-	1.076
Društva pod značajnim utjecajem	80.670	1.141	5.609	93
Ukupno	230.995	116.460	400.583	344.893

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 61.625 tisuća kuna (2010.: 28.837 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 59.421 tisuća kuna (2010.: 27.713 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno posloводство.

Izloženost ključnim članovima posloводства Grupe uključuje potraživanja po kreditima u iznosu od 25.286 tisuća kuna (2010.: 30.849 tisuća kuna).

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010. godine za Banku, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

Banka 2011.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	85.897	107.744	382.622	320.800
HZMO	11.606	30	9	-
Republika Hrvatska	-	-	1.912	9
Podružnice				
HPB Invest	13.569	183	707	3
HPB Nekretnine	9.635	724	14.860	5
HPB Stambena štedionica	40.024	12.370	4	6
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	970	3.138	25	13.150
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	18.456	639	783	54
Naknade za otpremnine				197
Društva pod značajnim utjecajem	131.610	1.475	1.922	9
Ukupno	311.767	126.303	402.844	334.233
Banka 2010.				
	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	71.233	93.934	390.550	323.792
HZMO	-	18.394	52	3.511
Hrvatski fond za privatizaciju	45.965	335	3.212	193
Podružnice				
HPB Invest	49.571	7.726	935	24
HPB Nekretnine	10.311	308	1.334	1.728
HPB Stambena štedionica	144	4.147	850	25
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	1.069	1.950	39	14.631
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	26.450	644	942	164
Naknade za otpremnine	-	-	-	1.076
Društva pod značajnim utjecajem	80.670	1.141	5.609	93
Ukupno	285.413	128.579	403.523	345.237

* Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 59.580 tisuća kuna (2010.: 28.729 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 58.994 tisuća kuna (2010.: 27.065 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno poslovodstvo.

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 većinom financirani iz državnog proračuna. Sukladno tome, transakcije i stanja sa društvima u vlasništvu države, uključujući kreditnu izloženost garantiranu od strane države, također predstavljaju odnose sa povezanim osobama. Banka ima značajnu izloženost prema takvim osobama što je iskazano u bilješci 38.

43. UGOVORI O REOTKUPU I PONOVNOJ PRODAJI

Banka prikuplja sredstva tako da prodaje financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

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

	Fer vrijednost vrijednosnica '000 kn	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa '000 kn
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka – repo ugovori				
2011.	5.166	7.451	Siječanj 2012.	7.452
2010.	76.869	103.982	Siječanj 2011.	104.051

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

Banka također kupuje financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao krediti i predujmovi komitentima; kupljeni financijski instrument nije priznat. Na dan 31. prosinca 2011. godine imovina kupljena prema ugovorima o ponovnoj prodaji te transakcije prodaje uz reotkup bile su kako slijedi:

	Knjigovodstvena vrijednost potraživanja '000 kn	Fer vrijednost kolaterala '000 kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa '000 kn
Krediti komitentima – obrnuti repo ugovori				
2011.	64.174	64.873	od veljače do prosinca 2012.	64.716
2010.	83.281	81.443	od siječnja do svibnja 2011.	84.000

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

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

Na dan 31. prosinca 2011. godine ukupna imovina u skrbništvu Banke iznosila je 3,16 milijardi kuna, uključujući fondove HPB Grupe (2010.: 3,44 milijarde kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2011. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, kojima je Banka depozitna banka, iznosila je 2,81 milijardi kuna (2010.: 3,10 milijardi kuna).

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

	<u>2011.</u> <u>'000 kn</u>	<u>2010.</u> <u>'000 kn</u>
Imovina		
Pravne osobe	230.706	272.171
Građanstvo	639.757	634.115
Sredstva na žiro računu	<u>121.155</u>	<u>59.890</u>
Ukupno imovina	<u>991.619</u>	<u>966.176</u>
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	91.186	97.983
Županije	20.817	29.176
Vlada Republike Hrvatske	715.316	658.633
HBOR	9.388	10.025
Fond za razvoj i zapošljavanje	146.861	165.198
Ostale obveze	<u>8.052</u>	<u>5.161</u>
Ukupno obveze	<u>991.619</u>	<u>966.176</u>

45. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

Grupa	Prosječne kamatne stope 2011.	Prosječne kamatne stope 2010.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,27%	0,17%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,06%	0,75%
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,95%	0,80%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4,47%	5,36%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5,85%	5,78%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	7,59%	7,11%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7,84%	8,34%
Obveze		
Depoziti banaka	3,21%	2,35%
Depoziti komitenata	2,51%	3,15%
Uzeti krediti	2,93%	3,13%
Hibridni instrumenti	6,92%	7,02%
Banka		
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,27%	0,17%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,08%	0,75%
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,93%	0,77%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4,46%	5,37%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5,92%	6,00%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	7,59%	7,14%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7,86%	8,36%
Obveze		
Depoziti banaka	3,21%	2,35%
Depoziti komitenata	2,50%	3,15%
Uzeti krediti	2,93%	3,13%
Hibridni instrumenti	6,92%	7,02%

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

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

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospeljeća iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje 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 budući 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 temeljem stopa koje je propisala HNB. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su krediti odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj kredita s fiksnom kamatnom stopom, koji se uglavnom odnosi na kratkoročne kredite, fer vrijednost kredita ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti, dok se razlika na razini Grupe odnosi na kredite podružnice Banke, koji se odobravaju uz fiksnu kamatnu stopu i gdje postoji razlika između fer i knjigovodstvene vrijednosti.

Ulaganja koja se iskazuju po trošku stjecanja

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

Depoziti banaka i komitenata

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

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Uzeti krediti

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

Tablica u nastavku prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010. godine:

Grupa	2011.			2010.		
	Knigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)	Knigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)
Novac i računi kod banaka	1.090.199	1.090.199	-	776.891	776.891	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	1.246.649	-	1.077.730	1.077.730	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.307.638	1.306.724	(914)	1.329.676	1.327.077	(2.599)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	434.138	434.138	-	1.010.696	1.010.696	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.461.485	1.461.485	-	552.112	552.112	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	687.072	579.916	(107.156)	595.965	496.461	(99.504)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.708.603	9.688.230	(20.373)	8.946.416	8.927.771	(18.645)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	2.580	-	402	402	-
Depoziti banaka	63.593	63.593	-	186.340	186.256	84
Depoziti komitenata	12.924.055	12.890.331	33.724	11.194.337	11.168.798	25.539
Uzeti krediti	1.240.908	1.231.487	9.421	1.294.797	1.294.243	554
Ukupno			(85.298)			(94.570)

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Banka	2011.			2010.		
	Knigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)	Knigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	'000 kn Nepriznati dobici / (gubici)
Novac i računi kod banaka	1.090.184	1.090.184	-	776.885	776.885	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	1.246.649	-	1.077.730	1.077.730	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.294.448	1.291.395	(3.053)	1.323.676	1.321.156	(2.520)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	363.577	363.577	-	1.004.909	1.004.909	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.371.174	1.371.174	-	458.038	458.038	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospijanja	687.072	579.916	(107.156)	541.078	451.415	(89.663)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.622.149	9.622.149	-	8.873.240	8.873.240	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	2.580	-	402	402	-
Depoziti banaka	63.593	63.593	-	186.340	186.256	84
Depoziti komitenata	12.702.164	12.677.794	24.370	11.021.660	11.006.523	15.137
Uzeti krediti	1.240.908	1.231.487	9.421	1.294.797	1.294.243	554
Ukupno			(76.417)			(76.409)

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca na dan 31.12.2011. godine

	2011. '000 kn	2010. '000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.271.408	1.786.998
-gotovina	544.383	452.953
-depoziti kod HNB-a	1.727.025	1.334.045
Depoziti kod bankarskih institucija	1.201.114	1.235.794
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	588.096	802.400
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	261.787	400.247
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	859.043	248.440
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	679.222	535.413
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz rdg	-	-
Derivatna financijska imovina	2.973	1.253
Kreditni financijskim institucijama	202.024	290.092
Kreditni ostalim komitentima	9.495.343	8.656.328
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	75.541	95.541
Preuzeta imovina	104.183	114.364
Materijalna imovina (minus amortizacija)	155.785	158.710
Kamate, naknade i ostala imovina	557.028	464.685
UKUPNO IMOVINA	16.453.547	14.790.265
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	1.237.190	1.260.508
- Kratkoročni krediti	67.506	124.786
- Dugoročni krediti	1.169.684	1.135.722
Depoziti	11.392.930	10.293.809
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.552.222	2.276.665
- Štedni depoziti	1.112.519	1.278.168
- Oročeni depoziti	7.728.189	6.738.976
Ostali krediti	-	26.340
- Kratkoročni krediti	-	-
- Dugoročni krediti	-	26.340
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.580	402
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	601.638	600.642
Kamate, naknade i ostale obveze	1.963.806	1.418.526
UKUPNO OBVEZE	15.198.144	13.600.227
KAPITAL		
Dionički kapital	1.193.902	1.193.902
Dobit/(gubitak) tekuće godine	87.924	50.836
Zadržana dobit (gubitak)	(12.823)	(63.659)
Zakonske rezerve	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.165	5.643
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(15.765)	3.316
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-
UKUPNO KAPITAL	1.255.403	1.190.038
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	16.453.547	14.790.265

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. – 31.12.2011.

	2011.	2010.
	'000 kn	'000 kn
Kamatni prihodi	867.728	823.011
Kamatni troškovi	(400.027)	(448.688)
Neto kamatni prihodi	467.701	374.323
Prihodi od provizija i naknada	570.599	578.701
Troškovi provizija i naknada	(390.047)	(380.247)
Neto prihod od provizija i naknada	180.552	198.454
Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	19.484	33.515
Dobit / gubitak od ugrađenih derivativa	-	-
Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	862	3.398
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	4.333	4.560
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	10.489	8.796
Ostali prihodi	34.540	42.826
Ostali troškovi	53.507	(41.901)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	446.951	(427.128)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	217.504	196.843
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	135.108	(140.288)
DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	82.396	56.555
POREZ NA DOBIT	(5.528)	(5.719)
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	87.924	50.836
Zarada po dionici	100,15	82,30

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2011.

Banka	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zak., stat., i ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit/ gubitak '000 kn	Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn	Nerealiz. dob. / gub. s osnove vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.194.776	(874)	5.643	(63.659)	50.836	3.316	1.190.038
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011. godine	1.194.776	(874)	5.643	(63.659)	50.836	3.316	1.190.038
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(23.851)	(23.851)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	880	-	-	4.770	5.650
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(4.358)	-	-	-	(4.358)
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(3.478)	-	-	(19.081)	(22.559)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	87.924	-	87.924
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011. godinu	-	-	(3.478)	-	87.924	(19.081)	65.365
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	50.836	(50.836)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	-	50.836	(50.836)	-	-
Stanje na dan 31.12.2011. godine	1.194.776	(874)	2.165	(12.823)	87.924	(15.765)	1.255.403

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2010.

Banka	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zak., stat., i ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit/ gubitak '000 kn	Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn	Nerealiz. dob. / gub. s osnove vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	694.779	(874)	232.463	158.456	(448.815)	10.834	646.843
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011. godine	694.779	(874)	232.463	158.456	(448.815)	10.834	646.843
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	3.706	3.706
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(11.224)	(11.224)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(120)	-	-	-	(120)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(120)	-	-	(7.518)	(7.638)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	50.836	-	50.836
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011. godinu	-	-	(120)	-	50.836	(7.518)	43.198
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	499.997	-	-	-	-	-	499.997
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	(226.700)	(222.115)	448.815	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	(226.700)	(222.115)	448.815	-	-
Stanje na dan 31.12.2011. godine	1.194.776	(874)	5.643	(63.659)	50.836	3.316	1.190.038

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Novčani tok za 2011. godinu

	2011.	2010.
	'000 kn	'000 kn
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	290.538	256.085
Dobit / gubitak prije oporezivanja	82.396	56.555
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	130.528	137.761
Amortizacija	61.922	68.682
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21.908	(1.815)
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali dobici / gubici	(6.216)	(5.098)
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	(1.192.342)	(1.172.039)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	214.304	118.689
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	92.349	(253.354)
Kreditni ostalim komitentima	(971.208)	(975.764)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	116.552	(61.715)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(618.206)	41.372
Ostala poslovna imovina	(26.133)	(41.267)
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	1.642.195	518.574
Depoziti po viđenju	275.557	176.845
Štedni i oročeni depoziti	823.564	392.981
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	2.178	(1.148)
Ostale obveze	540.896	(50.104)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	740.392	(397.380)
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	740.392	(397.380)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(167.045)	(97.143)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(42.562)	(81.989)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20.000	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	(148.816)	(19.714)
Priljene dividende	4.333	4.560
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(49.658)	143.206
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(49.658)	(509.556)
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	-	152.766
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	499.997
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	523.689	(351.316)
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	1.818	15.824
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	525.507	(335.492)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	2.980.568	3.316.060
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	3.506.075	2.980.568

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na 31. prosinac 2011.

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
-gotovina	544.383	-	544.383
-depoziti kod HNB-a	1.727.025	-	1.727.025
Novac i računi kod banaka	-	1.090.184	(1.090.184)
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	1.246.649	(1.246.649)
Depoziti kod bankarskih institucija	1.201.114	-	1.201.114
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	1.294.448	(1.294.448)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	588.096	-	588.096
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	261.787	-	261.787
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	363.577	(363.577)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	859.043	-	859.043
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	1.371.174	(1.371.174)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	679.222	-	679.222
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	687.072	(687.072)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Derivatna financijska imovina	2.973	-	2.973
Kreditni financijskim institucijama	202.024	-	202.024
Kreditni ostalim komitentima	9.495.343	-	9.495.343
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	9.622.149	(9.622.149)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	75.541	-	75.541
Ulaganja u pridružena društva	-	21.551	(21.551)
Ulaganja u podružnice	-	53.990	(53.990)
Preuzeta imovina	104.183	-	104.183
Materijalna imovina (minus amortizacija)	155.785	-	155.785
Nekretnine i oprema	-	150.849	(150.849)
Nematerijalna imovina	-	203.764	(203.764)
Neto odgođena porezna imovina	-	36.308	(36.308)
Kamate, naknade i ostala imovina	557.028	-	557.028
Ostala imovina	-	310.111	(310.111)
UKUPNO IMOVINA	16.453.547	16.451.826	1.721

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na 31. prosinac 2011. (nastavak)

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješte '000 kn	Razlika '000 kn
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	2.580	(2.580)
<i>Kreditni od financijskih institucija</i>			
Kratkoročni krediti	67.506	-	67.506
Dugoročni krediti	1.169.684	-	1.169.684
Uzeti krediti	-	1.240.908	(1.240.908)
<i>Depoziti</i>			
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	2.552.222	-	2.552.222
Štedni depoziti	1.112.519	-	1.112.519
Oročeni depoziti	7.728.189	-	7.728.189
Depoziti banaka	-	63.593	(63.593)
Depoziti komitenata	-	12.702.164	(12.702.164)
<i>Ostali krediti</i>			
Kratkoročni krediti	-	-	-
Dugoročni krediti	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	2.580	-	2.580
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	601.638	-	601.638
Hibridni instrumenti	-	610.548	(610.548)
Rezervacije za obveze i troškove	-	33.664	(33.664)
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	1.963.806	-	1.963.806
Ostale obveze	-	542.965	(542.965)
UKUPNO OBVEZE	15.198.144	15.196.422	1.722
KAPITAL			
Dionički kapital	1.193.902	966.640	227.263
Kapitalni dobitak	-	228.136	(228.136)
Vlastite dionice	-	(874)	874
Dobit (gubitak) tekuće godine	87.924	-	87.924
Zadržana dobit (gubitak)	(12.823)	75.977	(88.800)
Zakonske rezerve	-	-	-
Ostale rezerve	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.165	-	2.165
Rezerve za opći bankovni rizik	-	-	-
Revalorizacijska rezerva	-	1.290	(1.290)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(15.765)	(15.765)	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-
UKUPNO KAPITAL	1.255.403	1.255.404	(1)
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	16.453.547	16.451.826	1.721

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2011.

- 1 Iznos od 46.479 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 1.831 tisuću kuna deviznih računa kod domaćih banaka iskazuje se u stavci Depoziti kod bankarskih institucija u Propisanim izvještajima, a u stavci Novac i računi kod banaka u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 3 Iznosu od 497.869 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 340 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 124.981 tisuću 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 56.429 tisuća kuna iskazuju se u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a na stavci Zajmovi i potraživanja od banaka u iznosu 1.390 tisuća kuna, stavci Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 5.506 tisuća kuna, stavci Financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu 17.346 tisuće kuna, stavci Financijska imovina koja se drži do dospelosti u iznosu 7.852 tisuće kuna, te u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata u iznosu 24.336 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 7 Potraživanja po dospjelim kamatama u iznosu od 44.012 tisuće kuna iskazuju se u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Obvezna pričuva kod HNB-a u iznosu od 48 tisuća kuna te u iznosu od 43.964 tisuće kuna u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 8 Umanjenja na osnovu Posebnih rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi iskazuju se u stavkama Depoziti kod HNB-a u iznosu 17.445 tisuća kuna, Depoziti kod bankarskih institucija u iznosu 12.132 tisuće kuna, Krediti financijskim institucijama u iznosu 2.041 tisuća kuna, te Kamate, naknade i ostala imovina u iznosu 1.630 tisuće kuna u Propisanim izvještajima, a kao umanjene po osnovi Rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po Zajmovima i potraživanjima od komitenata u Temeljnim financijskim izvještajima u iznosu od 40.085 tisuća kuna.
- 9 Trezorski zapisi MF-a, u ukupnom iznosu od 588.096 tisuća kuna, iskazuju se u stavci Trezorskih zapisa i blagajničkih zapisa HNB-a u Propisanim izvještajima, a u poziciji Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 93.311 tisuću kuna i poziciji Financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu od 494.785 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 10 Nematerijalna imovina u iznosu od 203.764 tisuće kuna iskazana je u stavci Kamate, naknade i ostale imovina u Propisanim izvještajima, a u poziciji Nematerijalna imovina u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 11 Derivativna financijska imovina u iznosu od 2.973 tisuće kuna iskazana je u stavci Derivativna financijska imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 12 Krediti komercijalnim bankama u iznosu 2.800 tisuća kuna iskazani su unutar stavke Krediti financijskim institucijama u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od banaka unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 13 Krediti ostalim i nebankovnim financijskim institucijama u iznosu od 76.283 tisuće kuna iskazuje se u stavci Krediti financijskim institucijama u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 14 Potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 14811) u iznosu od 15.602 tisuće kuna iskazano je u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata kod Temeljnih financijskih izvještaja.
- 15 Ispravak vrijednosti potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 1493) u iznosu od 134 tisuće iskazan je u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata kod Temeljnih financijskih izvještaja.
- 16 Odgođene porezne imovine u iznosu od 37.651 tisuće kuna iskazana je u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Neto odgođena porezna imovina kod Temeljnih financijskih izvještaja.
- 17 Netiranje odgođene porezne obveze u iznosu od 1.343 tisuće kuna unutar stavke u Propisanim izvještajima - Kamate, naknade i ostale obveze, u stavku Neto odgođene porezne imovine Temeljnih financijskih izvještaja.
- 18 Preuzeta imovina u iznosu od 104.183 tisuće kuna iskazana je u stavci Preuzeta imovina kod Propisanih izvještaja, a u stavci Ostala imovina unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 19 Zaliha uredskog materijala u iznosu od 4.936 tisuća kuna iskazana je u stavci Materijalne imovine unutar Propisanih izvještaja, a u Temeljnim financijskim izvještajima iskazuje se u stavci Ostale imovine.
- 20 Ulaganje u H1 telekom d.d. u iznosu 21.551 tisuću kuna iskazuje se u stavci Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u Propisanim izvještajima, a na stavci Imovina namijenjena prodaji unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 21 Dugoročni krediti u iznosu od 1.169.684 tisuće kuna iskazuju se unutar Kredita od financijskih institucija u Propisanim izvještajima, a na stavci Uzeti krediti u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 22 Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje u iznosu od 2.580 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.
- 23 88.835 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 3.243 tisuće kuna, Depoziti banaka u iznosu 70 tisuća kuna, Depoziti komitenata u iznosu 76.612 tisuće kuna, Hibridni instrumenti u iznosu 8.910 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 24 476 tisuća kuna obveza po dospjelim kamatama je iskazano na stavci Kamate, naknade i ostale obveze unutar Propisanih izvještaja, a na stavci Uzeti krediti u iznosu od 475 tisuća kuna te 1 tisuća kuna u stavci Depoziti komitenata u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 25 2.052 tisuće 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.
- 26 378 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.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 27 Ograničeni depoziti u ukupnom iznosu 1.294.102 tisuće kuna iskazani su u stavci Kamate, naknade i ostale obveze u Propisanim izvještajima, a na stavci Depoziti komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 28 33.665 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.
- 29 Stavke Depoziti na žiroračunima i tekućim računima u iznosu od 2.552.222 tisuće kuna, štedni depoziti u iznosu 1.112.509 tisuća kuna i oročeni depoziti u iznosu od 7.728.189 tisuća kuna u Propisanim izvještajima, iskazane su u stavkama Depoziti banaka u iznosu od 63.523 tisuće kuna i Depoziti komitenata u iznosu od 11.329.397 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 30 228.136 tisuća kuna u stavci Dioničkog kapitala u Propisanim izvještajima, iskazano je kao Kapitalni dobitak unutar Temeljnih financijskih izvješća.
- 31 Vlastite dionice u iznosu od 874 tisuće kuna su prikazane kao umanjenje temeljnog kapitala u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 32 Dobit tekuće godine u iznosu od 87.924 tisuće kuna u Propisanim izvještajima, iskazana je unutar stavke Zadržana dobit/(gubitak) po Temeljnim financijskim izvještajima.
- 33 Rezerve za trezorske dionice u iznosu od 874 tisuće kuna u Statutarnim i ostalim kapitalnim rezervama u Propisanim izvještajima iskazano je unutar stavke Zadržane dobiti/(gubitka) po Temeljnim financijskim izvještajima.
- 34 Iznos revalorizacijske rezerve od 1.290 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 2011. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Kamatni prihodi	867.728	865.107	2.621
Kamatni troškovi	(400.027)	(379.116)	(20.911)
Neto kamatni prihod	467.701	485.991	(18.290)
Prihodi od provizija i naknada	570.600	570.597	3
Troškovi provizija i naknada	(390.047)	(390.048)	1
Neto prihod od provizija i naknada	180.552	180.549	3
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i za trgovanje	-	(16.747)	16.747
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	862	(862)
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	-	36.231	(36.231)
Ostali prihodi iz poslovanja	-	24.747	(24.747)
Prihod iz poslovanja		711.633	
Ostali nekamatni prihodi	69.708		69.708
Ostali nekamatni troškovi	53.507		53.507
Neto ostali nekamatni prihod	16.201		16.201
Neto nekamatni prihod	196.753		196.753
Opći administrativni troškovi i amortizacija	446.951	498.709	(51.758)
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	217.504		217.504
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine		132.329	(132.329)
Rezerviranja za obveze i troškove		(1.801)	1.801
Troškovi poslovanja		629.237	(629.237)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	123.549		123.549
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	11.558		11.558
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	135.108		135.108
Dobit/gubitak prije oporezivanja	82.396	82.396	-
Porez na dobit	5.528	(5.528)	11.056
Dobit/gubitak tekuće godine	87.924	87.924	-
Zarada po dionici (u kn)	100,15	100,15	-

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada računa dobiti i gubitka za 2011. godinu

1 Usklade tečajnih razlika

Iznos od 2.621 tisuću 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 1.979 tisuća kuna neto tečajnih razlika iskazan unutar troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 1.005 tisuća kuna neto tečajnih razlika iskazan unutar Kamatnih troškova u Propisanim izvještajima, u Temeljnim financijskim izvještajima iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja.

Iznos od 3 tisuće kuna neto tečajnih razlika unutar Prihoda od provizija i naknada u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 36.231 tisuću 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.

Iznos od 10.489 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 3.913 tisuće 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.

2 Iznos od 19.905 tisuća 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 862 tisuće 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 17.336 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 589 tisuća kuna dobiti 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 4.333 tisuće 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.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 7 Iznos od 5.575 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.
- 8 Iznos od 7.231 tisuću 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 12.943 tisuće kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konta 6881, 68810) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 10 Iznos od 168 tisuća kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konto 68804) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 11 Iznos od 18.815 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 25.787 tisuća kuna (troškovi konta skupine 634 i 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 8.902 tisuće 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 8.623 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 5.521 tisuću kuna (neto vrijednosno usklađenje materijalne imovine) 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 117.997 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.
- 17 Iznos od 8.811 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.
- 18 Iznos od 2.747 tisuća kuna troškova 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.
- 19 Iznos od 340 tisuća kuna prihoda od ukidanja 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 2011.

Banka	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zak., stat., i ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit/ gubitak '000 kn	Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn	Nerealiz. dob. / gub. s osnove vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.194.776	(874)	5.643	(63.659)	50.836	3.316	1.190.038
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011. godine	1.194.776	(874)	5.643	(63.659)	50.836	3.316	1.190.038
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(23.851)	(23.851)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	880	-	-	4.770	5.650
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(4.358)	-	-	-	(4.358)
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(3.478)	-	-	(19.081)	(22.559)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	87.924	-	87.924
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011. godinu	-	-	(3.478)	-	87.924	(19.081)	65.365
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	50.836	(50.836)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	-	50.836	(50.836)	-	-
Stanje na dan 31.12.2011. godine	1.194.776	(874)	2.165	(12.823)	87.924	(15.765)	1.255.403

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 2011. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvještje '000 kn	Razlika '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja	82.396	82.396	-
Usklađenja:			
- amortizacija	61.922	61.922	-
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(6.216)	(6.216)	-
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	-	132.329	(132.329)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	(1.801)	1.801
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	130.528	-	130.528
- dobici umanjani za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21.908	21.908	-
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka	-	4.281	(4.281)
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	296.650	(296.650)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	214.304	-	214.304
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	92.349	-	92.349
Krediti ostalim komitentima	(971.208)	-	(971.208)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	116.552	-	116.552
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata	-	(881.102)	881.102
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine	(26.133)	(26.133)	-
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka	-	(122.747)	122.747
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	-	1.680.504	(1.680.504)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	-	96.364	(96.364)
Depoziti po viđenju	275.557	-	275.557
Štedni i oročeni depoziti	823.564	-	823.564
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	2.178	-	2.178
Ostale obveze	540.896	-	540.896
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	-	1.338.356	(1.338.356)
Plaćeni porez na dobit	-	-	-
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-	1.338.356	(1.338.356)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganja u podružnice	20.000	20.000	-
Ulaganje u pridružena društva	-	-	-
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	(42.562)	(42.562)	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	134.265	(134.265)
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(618.206)	(732.230)	114.024
Neto prodaja/(stjecanje) financijske imovine koja se drži do dospijeca	(148.816)	(148.816)	-
Primici od dividendi	4.333	4.333	-
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	-	(765.010)	765.010
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta	-	-	-
Povećanje uzetih kredita	-	678.740	(678.740)
Otplata uzetih kredita	-	(728.397)	728.397
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(49.658)	-	(49.658)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-
Neto priljev novca od financijskih aktivnosti	-	(49.658)	49.658
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	1.818	1.818	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenta novca	525.506	525.506	-
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	2.980.568	2.980.568	-
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	3.506.075	3.506.075	-

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

1. Iznos od 130.528 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 132.329 tisuće kuna i na stavci Gubici od rezerviranja za obveze i troškove u iznosu od 1.801 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
2. Stavka Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a u iznosu 214.304 tisuće kuna, Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama u iznosu 92.349 tisuća kuna, Krediti ostalim komitentima u iznosu 971.208 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu 116.652 tisuća kuna, Depoziti po viđenju u iznosu od 275.557 tisuća kuna, Štedni i oročeni depoziti u iznosu od 823.654 tisuća kuna, Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje u iznosu od 2.178 tisuća kuna, Ostale obveze u iznosu od 540.896 tisuća kuna i stavke Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 618.206 tisuća kuna unutar Propisanih izvještaja, iskazane su unutar stavke Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka u iznosu 4.281 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 296.650 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu 881.102 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka u iznosu od 122.747 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata u iznosu od 1.680.504 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza u iznosu od 96.364 tisuća kuna, te na stavkama Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 134.265 tisuća kuna i Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 732.230 tisuća kuna, u Temeljnim financijskim izvještajima.

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

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

tel.: 062 472 472,
0800 472 472

fax: 01 4810 773

e-mail: hpb@hpb.hr

SWIFT: HPBZHR2X

web site: www.hpb.hr

POSLOVNICA ZAGREB - JURIŠIĆEVA

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

tel.: 01 4804 615 / 551

fax: 01 4804 522

ISPOSTAVA JURIŠIĆEVA

Adresa: Jurišićeva 13
10 000 Zagreb

tel.: 01 4800 051

fax: 01 4800 067

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

Poslovna mreža i kontakti

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 786

fax: 01 2383 789

POSLOVNICA ZAGREB - SAVSKA

Adresa: Savska 58

tel.: 01 5553 503

fax: 01 5553 506

POSLOVNICA ZAPREŠIĆ

Adresa: Drage Švajcara 5
10 290 Zaprešić

tel.: 01 3340 271

fax: 01 3340 287

POSLOVNICA VELIKA GORICA

Adresa: Trg kralja Tomislava 37
10 410 Velika Gorica

tel.: 01 6238 600

fax: 01 6238 614

POSLOVNICA STRMEC, Hoto-centar

Adresa: Ulica dr. Franje Tuđmana 4
10 434 Strmec

tel.: 01 3369 650

fax: 01 3369 660

POSLOVNICA KARLOVAC

Adresa: Ivana Gorana Kovačića 4
47 000 Karlovac

tel.: 047 555 040

fax: 047 555 049

POSLOVNICA VARAŽDIN

Adresa: Trg slobode 9a
42 000 Varaždin

tel.: 042 215 320

fax: 042 215 330

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA 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.: 048 555 095
fax: 048 555 099

POSLOVNICA SLAVONSKI BROD

Adresa: M. Gupca 3
35 000 Slavonski Brod
tel.: 035 212 530
fax: 035 212 539

POSLOVNICA VINKOVCI

Adresa: Trg dr.Franje Tuđmana
2 32 100 Vinkovci
tel.: 032 455 503
fax: 032 455 508

POSLOVNICA VUKOVAR

Adresa: Strossmayerova 4
32 000 Vukovar
tel.: 032 451 000 / 010
fax: 032 451 019

POSLOVNICA OSIJEK

Adresa: Trg Ante Starčevića 7
31 000 Osijek
tel.: 031 284 880
fax: 031 284 888

ISPOSTAVA OSIJEK

Adresa: Kardinala A. Stepinca
17 31 000 Osijek
tel.: 031 200 937
fax: 031 200 974

POSLOVNICA VALPOVO

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

Poslovna mreža i kontakti

ISPOSTAVA BELIŠĆE

Adresa: Gutmanna S.H. 24
31 551 Belišće

tel.: 031 665 168

fax: 031 665 169

ISPOSTAVA DONJI MIHOLJAC

Adresa: Vukovarska 4
31 540 Donji Miholjac

tel.: 031 620 040

fax: 031 620 041

POSLOVNICA VIROVITICA

Adresa: Trg kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica

tel.: 033 740 060

fax: 033 740 068

POSLOVNICA ĐAKOVO

Adresa: Trg Franje Tuđmana 1a
31 400 Đakovo

tel.: 031 815 156

fax: 031 815 158

POSLOVNICA NAŠICE

Adresa: J.J.Strossmayera 2
31 500 Našice

tel.: 031 615 162

fax: 031 615 173

POSLOVNICA 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 / 03

fax: 052 300 609

ISPOSTAVA BANJOLE

Adresa: Banjole Kamnik bb
52 100 Pula

tel.: 052 573 409

fax: 052 573 378

Poslovna mreža i kontakti

ISPOSTAVA LIŽNJAN

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

POSLOVNICA POREČ

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

POSLOVNICA RIJEKA

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

POSLOVNICA GOSPIĆ

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

POSLOVNICA ZADAR

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

POSLOVNICA ŠIBENIK

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

ISPOSTAVA KNIN

Adresa: Zvonimirova 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

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA SPLIT - DUBROVAČKA

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

POSLOVNICA SPLIT – BOŠKOVIĆEVA

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

POSLOVNICA KAŠTEL STARI

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

POSLOVNICA TROGIR

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

POSLOVNICA SINJ

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

ISPOSTAVA ALKARSKI DVORI

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

ISPOSTAVA TRILJ

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

ISPOSTAVA IMOTSKI

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

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA MAKARSKA

Adresa: Trg 4. svibnja 533 br.1
21 300 Makarska

tel.: 021 695 760

fax: 021 695 768

POSLOVNICA DUBROVNIK

Adresa: Vukovarska 16
20 000 Dubrovnik

tel.: 020 362 045

fax: 020 362 048

POSLOVNICA KONAVLE

Adresa: Gruda 43
20 215 Gruda

tel.: 020 450 800

fax: 020 450 802

ISPOSTAVA CAVTAT

Adresa: Trumbićeva 10
20 210 Cavtat

tel.: 020 450 810

fax: 020 450 811

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

Adresa: Praška 5
10 000 Zagreb

tel.: 01 4888 202

fax: 01 4804 599

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

web site: www.hpb-invest.hr

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Adresa: Savska 58
10 000 Zagreb

tel.: 0800 232 332

fax: 01 5553 905

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

web site: www.hpb-stedionica.hr

HPB NEKRETNINE d.o.o.

Adresa: Amruševa 8
10 000 Zagreb

tel.: 01 5553 920

fax: 01 4839 235

e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr

web site: www.hpb-nekretnine.hr

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Godišnje izvješće za 2012. godinu

Zagreb, ožujak 2013.

Sadržaj

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

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine, na hrvatskom i engleskom jeziku.

Pravni status

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

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

Skraćenice

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

Tečajna lista

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

31. prosinca 2012.	1 EUR = 7,545624 KN	1 USD = 5,726794 KN
31. prosinca 2011.	1 EUR = 7,530420 KN	1 USD = 5,819940 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

u milijunima kuna

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

¹ opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi

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

Izvešće predsjednika Nadzornog odbora o stanju

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



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

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

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

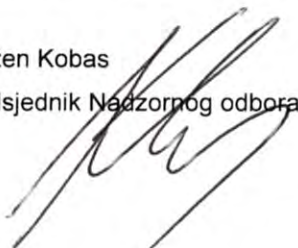
Banka je u takvim zahtjevnim okolnostima, u 2012. godini nastavila trend kontinuiranog unapređenja poslovnih rezultata započet u 2010. godini. Sukladno tome, neto dobit za 2012. godinu iznosi je 94,1 milijun kuna, što predstavlja rast od 7,0 posto u odnosu na prethodnu godinu. Rast neto dobit u 2012.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

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

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

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

Dražen Kobas
Predsjednik Nadzornog odbora



Izješće predsjednika Uprave o stanju



Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

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

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

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

Nekonsolidirani rezultati Hrvatske poštanske banke

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Konsolidirani rezultati HPB Grupe

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

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

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

mr. Čedo Maletić
Predsjednik Uprave



Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj

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

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

Najznačajniji makroekonomski pokazatelji

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

Izvor podataka: Državni zavod za statistiku, Hrvatska narodna banka

*procjena

Bankarski sektor RH

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

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

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

Tržište rada

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

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

Inflacija

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

Vanjska trgovinska razmjena

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

Monetarna politika

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

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

Javne financije

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

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

Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke

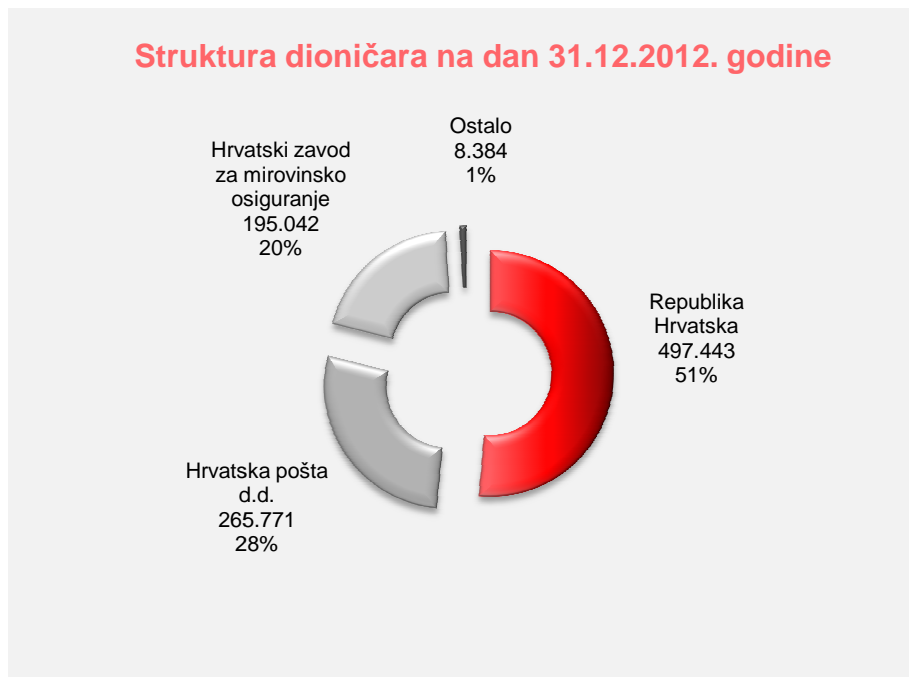
Hrvatska poštanska banka d.d.

Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb, osnovana je i registrirana kao dioničko društvo u skladu s važećem zakonodavstvom Republike Hrvatske te je ovlaštena za obavljanje bankarskih poslova u Republici Hrvatskoj. Uprava Banke nalazi se u Jurišićevoj 4 u Zagrebu. Na dan 31. prosinca 2012. godine, Banka posluje putem osam podružnica, trideset i devet poslovnica i trinaest ispostava.

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

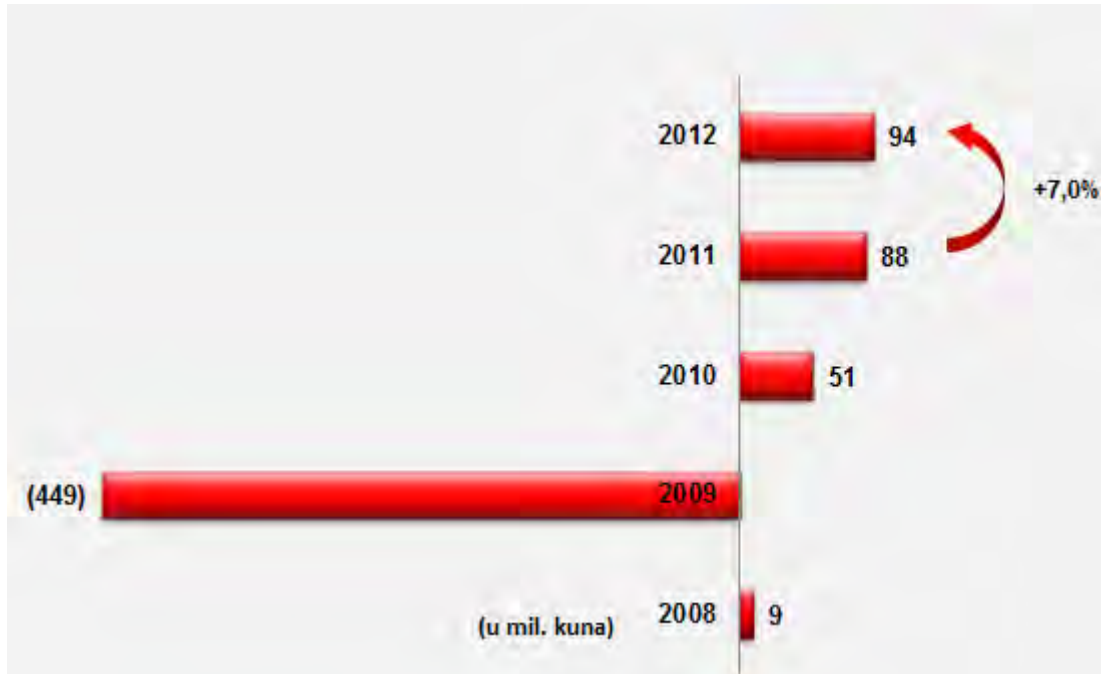
Kao banka u domaćem vlasništvu, HPB prema visini aktive od 17,0 milijardi kuna zauzima sedmo mjesto od ukupno 31 banke u Hrvatskoj.

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



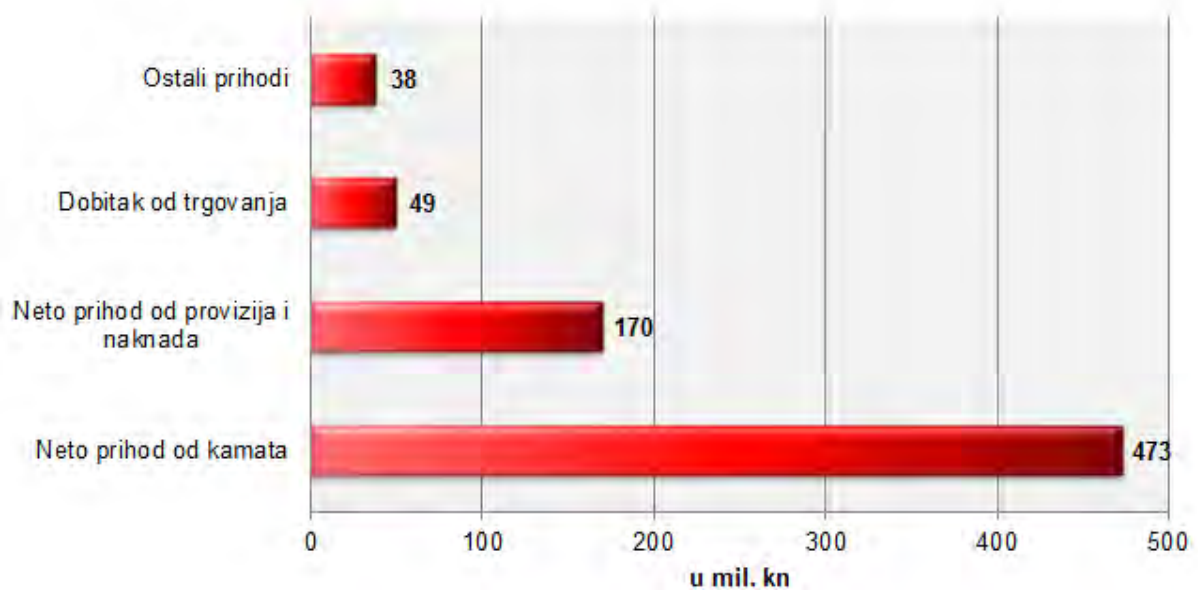
Banka je u 2012. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 94,1 milijun kuna. Dobit prije rezerviranja iznosi 265,7 milijuna kuna, a izdvojeno je 148,8 milijuna kuna rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima imovine te 23,2 milijuna kuna rezerviranja za troškove i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

Neto dobit/(gubitak)



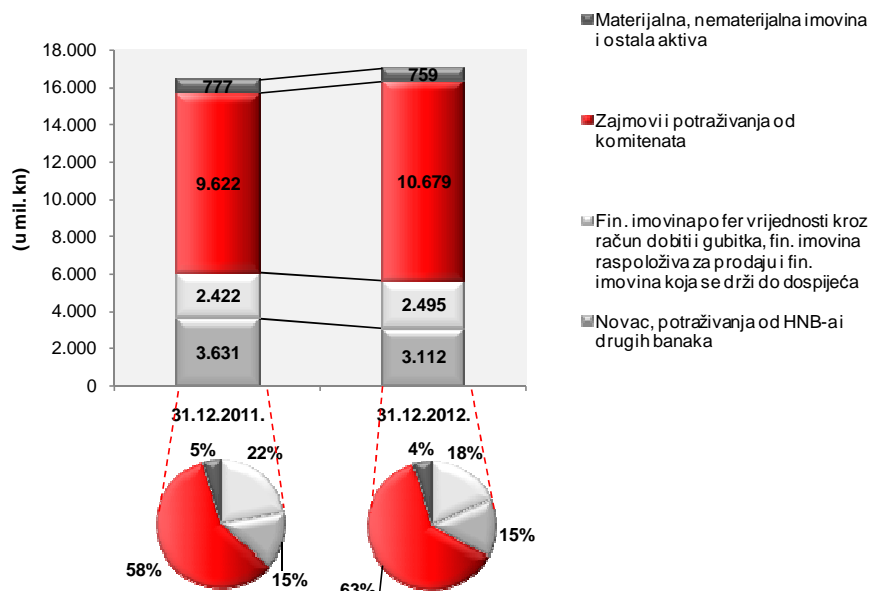
Ukupni prihodi iz poslovanja viši su za 2,7 posto u odnosu na 2011. godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 64,8 posto (473,3 milijuna kuna) ukupnih prihoda.

Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje 01.01.-31.12.2012.



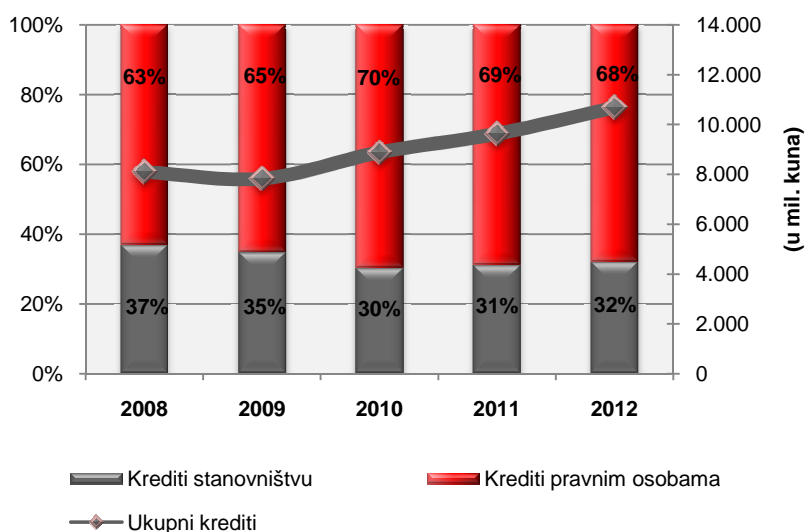
Aktiva Banke je krajem 2012. godine iznosila 17.045 milijuna kuna i za 593,6 milijuna kuna ili 3,6 posto je veća u odnosu na 2011. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (63,0 posto), zatim obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke i zajmovi i potraživanja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

Struktura aktive



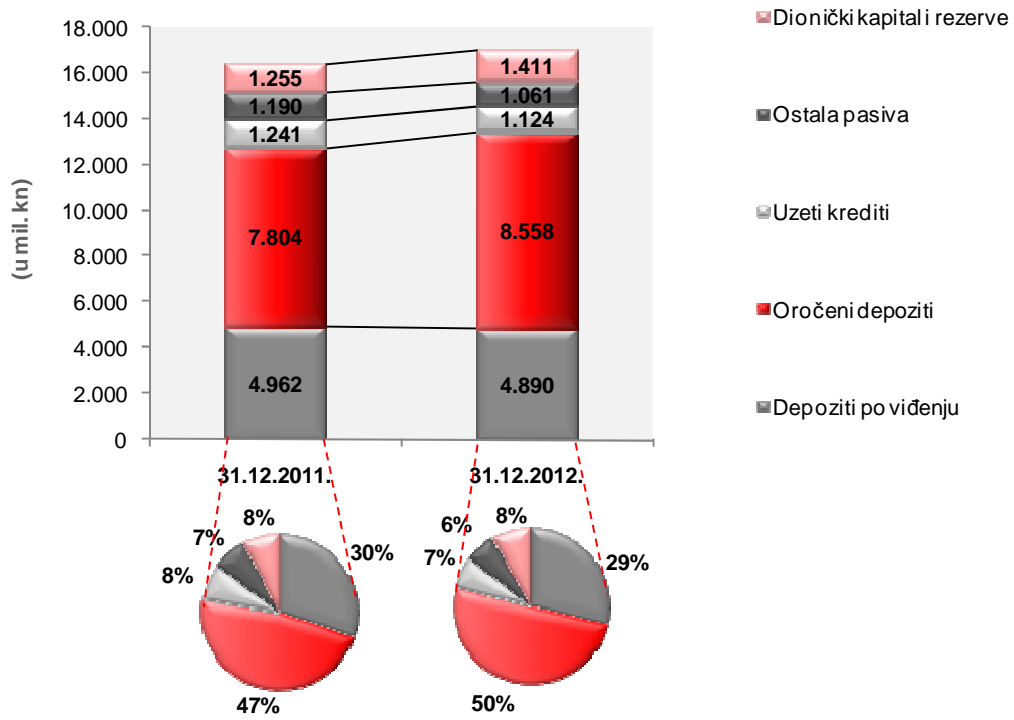
Na dan 31. prosinca 2012. godine ukupni neto krediti iznosili su 10.679 milijuna kuna i veći su za 11,0 posto u odnosu na 2011. godinu. U strukturi kredita 68,0 posto čine krediti pravnim osobama, a 32,0 posto krediti stanovništvu.

Struktura i kretanje neto kredita



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

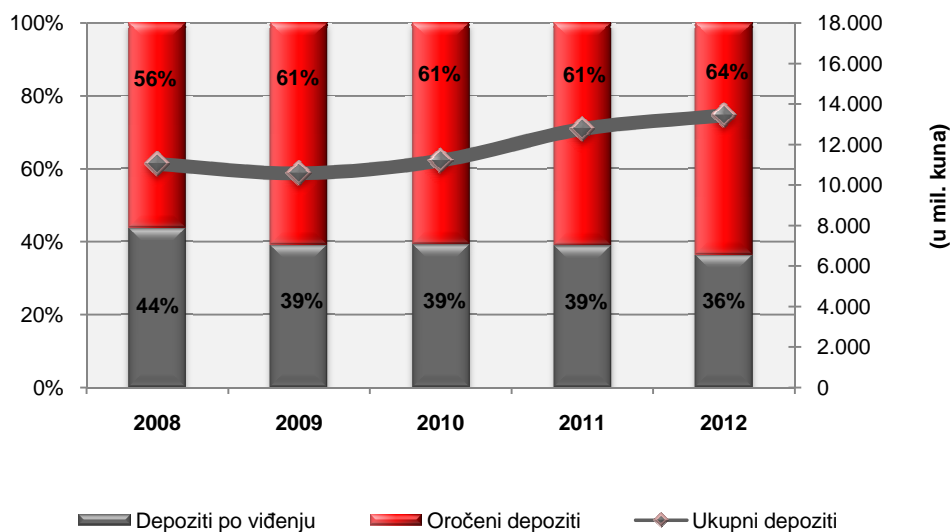
Struktura pasive



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

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

Struktura i kretanje depozita



Poslovanje sa stanovništvom

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Poslovanje s pravnim osobama

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

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

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

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

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

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

Poslovanje investicijskog bankarstva

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

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

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

Poslovanje riznice

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

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

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

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

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

Osnova načela sustava unutarnjih kontrola koja se odražavaju kroz:

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

Unutarnja revizija

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

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

- planiranje,
- provedba ispitivanja,
- izvješćivanje i
- praćenje rezultata.

Planiranje se temelji na dokumentiranoj procjeni rizika, a Godišnji plan rada usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Revizorskog odbora i Nadzornog odbora.

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

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

Plan razvoja

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

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

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

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

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

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

Izloženost rizicima

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

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospjeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama kroz obveze po neiskorištenim odobrenim kreditima i izdanim garancijama.

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

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

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

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

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

HPB Invest d.o.o.

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

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

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

Struktura imovine fondova pod upravljanjem je kako slijedi:

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

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

Plan razvoja

Cilj Društva je upravljanje fondovima te podizanje imovine pod upravljanjem uz porast tržišnog udjela. Preduvjet za navedeno bit će ostvarenje konkurentnih prinosa te pojačanje prodajnih aktivnosti usmjerenih direktno na klijente kao i na distribucijske kanale. Društvo će i dalje biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom te visokoj kvaliteti usluga, kako bi svojim klijentima osiguralo očuvanje te održivi rast vrijednosti njihove financijske imovine. Uz kontinuirano ulaganje u razvojnu politiku Društva, koja podrazumijeva kontinuirana profesionalna, kadrovska, organizacijska i tehnološka unapređenja, uz sve zahtjevnije pravno i regulativno usklađivanje poslovanja, dugoročno će se osiguravati atraktivne palete fondova i ulagačkih proizvoda, koje ovisno o investicijskim ciljevima, horizontu ulaganja te sklonostima riziku ulagača uz profesionalno upravljanje te primjerene prinose mogu zadovoljiti sve njihove potrebe.

Izloženost rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik. HPB Invest nije značajno izloženo riziku likvidnosti te prema procjeni ne postoji rizik da će biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze. Većina financijske imovine je kamatonosna, a većina financijskih obveza nekamatonosna. Kamatni rizik povezan je s izloženošću plasmana bankama. Društvo upravlja operativnim rizicima.

HPB Stambena štedionica d.d.

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

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

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

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

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

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

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

Plan razvoja

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

Izloženost rizicima

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

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

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

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

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

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

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

HPB Nekretnine d.o.o.

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

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

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

Plan razvoja

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

Izloženost rizicima

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

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Primjena kodeksa korporativnog upravljanja

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

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

Uz preporuke navedenih kodeksa, a u skladu s regulativom kreditnih institucija, aktivno se radi na stalnom unaprjeđivanju korporativnog upravljanja u Banci, imajući u vidu ustroj i organizaciju Banke, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Banke, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

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

Značajni imatelji dionica i ograničenja prava iz dionica

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

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

U skladu sa Statutom Banke Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova, a odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor. Odlukom Nadzornog odbora Banke od 3. studenog 2011. godine Uprava Banke ima četiri člana. Članove i predsjednika Uprave odlukom imenuje Nadzorni odbor za najviše pet godina, s time da ih može ponovno imenovati bez ograničenja. Članom Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke. Nadzorni odbor svojom odlukom može opozvati predsjednika i članove Uprave kada za to postoji važan razlog, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanom obliku mogu dati ostavku.

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

Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora, tijekom vremena od pet godina, računajući od dana 30. prosinca 2010. godine donijeti jednu ili više odluka o povećanju temeljnog kapitala Banke uplatom uloga u novcu, izdavanjem novih dionica s time da ukupan iznos takvog povećanja temeljnog kapitala ne može prijeći iznos od 450.000.000,00 kuna. Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora, u pogledu dionica koje se izdaju na temelju predmetne ovlasti isključiti pravo prvenstva dioničara pri upisu novih dionica. O sadržaju prava iz dionica koje se izdaju na temelju navedene ovlasti, kao i o uvjetima za izdavanje takvih dionica, odlučuje Uprava uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora. Nadzorni odbor je dužan sve suglasnosti donijeti većinom glasova svih članova. Također, Odlukom XXXI. Glavne skupštine od 15. prosinca 2010. godine Uprava Banke je ovlaštena na stjecanje vlastitih dionica Banke na uređenom tržištu ili izvan uređenog tržišta tijekom razdoblja od pet godina, pri čemu udio kapitala koji se odnosi na stjecanje vlastitih dionica zajedno s vlastitim dionicama koje Banka već ima ne može prijeći deseti dio temeljnog kapitala.

Sastav i djelovanje Nadzornog odbora

U skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom Banke temeljna ovlast Nadzornog odbora je stalni nadzor vođenja poslova u Banci te imenovanje i opoziv odluke o imenovanju predsjednika i članova Uprave. Prema regulativi kreditnih institucija Nadzorni odbor, uz ostalo, daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove Banke te na okvirni godišnji program rada unutarnje revizije, godišnji program rada funkcije kontrole rizika i funkcije usklađenosti. Nadzorni odbor ima Revorski odbor kao pomoćno tijelo.

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

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

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

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

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

Sastav i djelovanje Uprave

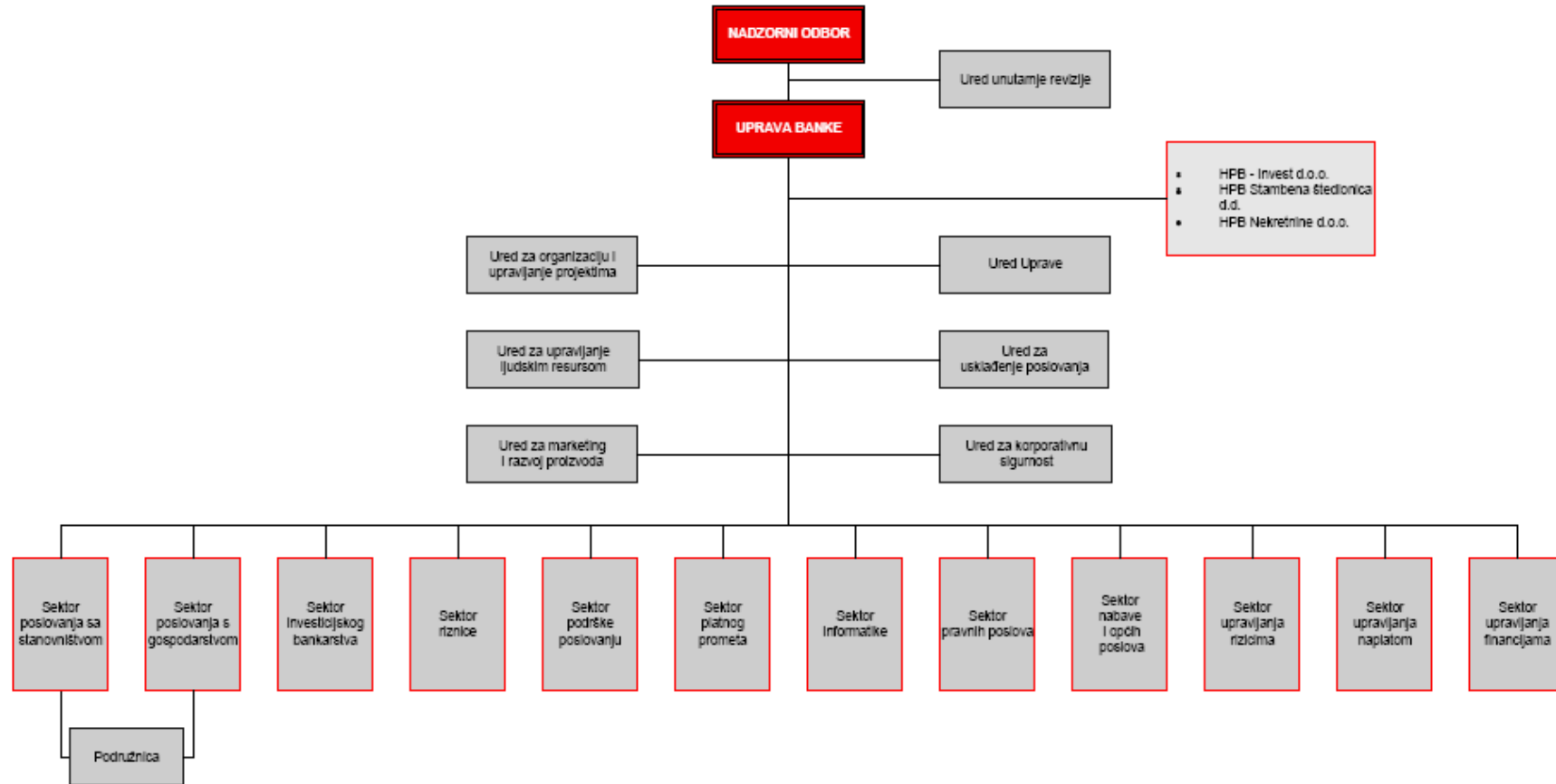
Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova Banke te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovnikom o radu Uprave Banke. Temeljna ovlast Uprave je vođenje poslova Banke te zastupanje i predstavljanje Banke prema trećima, a u skladu s Zakonom o kreditnim institucijama. Uz ostalo, Uprava je dužna osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima kao što je propisano Zakonom o kreditnim institucijama i ostalom podzakonskom regulativom HNB-a kojom se uređuje poslovanje banaka odnosno pružanju ostalih finansijskih usluga i propisima donesenih na temelju Zakona o kreditnim institucijama i drugih zakona, zatim na praćenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju i usvajanje odgovarajućih procedura putem kojih Banka upravlja rizicima, sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju, funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke i nesmetano obavljanje unutarnje revizije. Nadalje, Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja finansijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima i važećim zakonima i propisima, da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu s Zakonom o kreditnim institucijama i važećim propisima, kao i provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke. Uprava Banke u skladu s potrebama poslovnih procesa osniva stalne i povremene odbore i povjerenstva. Stalni odbori Banke su Kreditni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

U 2012. godini Uprava Banke djelovala je u sastavu:

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

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

Hrvatska poštanska banka d.d. - Organizacijska shema



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

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

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke i Grupe, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje prikazane na stranicama 35 – 145 odobrila je Uprava 29. ožujka 2013. u svrhu njihova izdavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisao u ime Hrvatske poštanske banke d.d.:



Čedo Maletić
Predsjednik Uprave

Izveštaj neovisnog revizora

Dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d. Zagreb:

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

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

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

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

Mišljenje

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

Ostale zakonske i regulatorne obveze

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

Deloitte d.o.o.

Branislav Vrtačnik, ovlaštteni revizor i član Uprave



Zagreb, 29. ožujka 2013. godine

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



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

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

Konsolidirani račun dobiti i gubitka za 2012. godinu



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

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

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2012. godinu



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

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

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

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

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

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku za 2012. godinu



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

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

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



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

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

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



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

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

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za 2012. godinu



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

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

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



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

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

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku
za 2012. godinu



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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana xx. ožujka 2013. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozvati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2012. godine.

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

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

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, u računu dobiti i gubitka, za bilančnu i izvanbilančnu izloženost po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, ali uključujući imovinu sa rizikom države). U skladu s navedenim zahtjevima, Grupa je imala rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 145.914 tisuće kuna, a Banka 144.446 tisuća kuna (2011.: 142.147 tisuća kuna te Banka 141.166 tisuća kuna) evidentirane u bilanci. Grupa je po toj osnovi u 2012. godini priznala trošak u iznosu od 5.824 tisuća kuna, a Banka 5.339 tisuća kuna, kao trošak unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine (2011.: Grupa 8.467 tisuća kuna te Banka 8.811 tisuće kuna). Uz to, Grupa je iskazala prihod od ukidanja rezerviranja na skupnoj osnovi po izvanbilančnim obvezama u iznosu od 2.060 tisuća kuna, a Banka 2.059 tisuća kuna, unutar rezerviranja za obveze i troškove (2011.: Grupa trošak 2.753 tisuća kuna, Banka trošak 2.747 tisuća kuna). Grupa i Banka navedena rezerviranja na skupnoj osnovi priznaju u računu dobiti i gubitka u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.
- Iako Grupa obračunava umanjenje vrijednosti kredita pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

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

b) Osnove za izradu izvještaja

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

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

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

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

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

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

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

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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

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

Navedenom Odlukom mijenja se i Tumačenje 14 – MRS 19.

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

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

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

d) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

e) Osnova za konsolidaciju

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

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

Podružnice

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

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

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

Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

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

f) Prihod i rashod od kamata

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

g) Prihod i rashod od naknada i provizija

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

Naknade po kreditima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na kredit. Naknade po kreditima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim kreditima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

h) Prihod od dividendi

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

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

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

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

j) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

k) Strane valute

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

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u kapitalu i rezervama. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se u kapitalu i rezervama.

l) Financijski instrumenti

i) Klasifikacija

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

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

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

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

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

Zajmovi i potraživanja

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijski instrumenti koji se drže do dospjeća

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Ostale financijske obveze

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

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospjeća i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) Financijski instrumenti (nastavak)

iii) Početno i naknadno mjerenje

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

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

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

iv) Dobici i gubici

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

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti 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 dobiti ili gubici od instrumenata prenose se u račun dobiti i gubitka.

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

v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) *Financijski instrumenti (nastavak)*

vi) *Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

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

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

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

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih postotnom godišnjom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Ispravci vrijednosti za nenaplativost se formiraju u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost kredita do 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 zatezних kamata. Povećanje umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, kredit se direktno otpisuje. Ukoliko se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20% u skladu s internim aktima koje se temelje na regulativi HNB-a.

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) *Financijski instrumenti (nastavak)*

vii) Reklasifikacija

Grupa ima mogućnost reklasifikacije određenih financijskih instrumenata iz financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju ili portfelj koji se drži do dospijanja, 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 dospijanja do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

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

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

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

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

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

m) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove

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

Plasmani bankama

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

Krediti komitentima

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

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

Ulaganja u podružnice

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

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

Uzeti krediti

Kamatnosni uzeti krediti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijecu priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja kredita kao kamata.

Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

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

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

n) Porez na dobit

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

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

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

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

o) Nekretnine i oprema

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

Priznavanje i mjerenje

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

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

Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe dijelova nekretnine i opreme. Zemljišta se ne amortiziraju.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

o) Nekretnine i oprema (nastavak)

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

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjutori	3 godine	3 godine
Namještaj i oprema	3-4 godine	3-4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Ostala imovina	10 godina	10 godina

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

p) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti. Ulaganja u nekretnine iskazana su po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ulaganja u nekretnine Grupe iskazana su u bilješci 15.

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

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

q) Nematerijalna imovina

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

q) *Nematerijalna imovina (nastavak)*

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

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

r) *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

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

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum bilance kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje 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) *Rezervacije za obveze i troškove*

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Rezervacije se također izdvajaju za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku na skupnoj osnovi.

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

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

t) *Operativni najam*

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

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

u) *Primanja zaposlenih*

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

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

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

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

v) *Dionički kapital i rezerve*

Dionički kapital i rezerve

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

Dividende

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

Zadržana dobit

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

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

v) *Dionički kapital i rezerve (nastavak)*

Zarada po dionici

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

w) *Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze*

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

x) *Poslovi u ime i za račun trećih osoba*

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Grupe te su isključeni iz bilance. Za pružene usluge Grupa obračunava naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka. Grupa također upravlja sa sedam otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom: HPB Dionički fond, HPB Global fond, HPB Novčani fond, HPB Obveznički fond, HPB Titan fond, HPB World AbsoluteValue i HPB Euronovčani fond. Grupa također upravlja Umirovljeničkim fondom, fondom posebne namjene, osnovanim od Vlade Republike Hrvatske, za isplatu duga umirovljenicima.

y) *Izveštavanje po segmentu*

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

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

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

2.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Na datum bilance, izloženost Grupe kreditnom riziku financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavlja pozitivna fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u bilanci. Nominalni iznosi objavljeni u bilješkama uz financijske izvještaje ne predstavljaju iznose koji će biti razmijenjeni između stranaka u derivativnim transakcijama niti se njima mjeri izloženost Grupe kreditnom ili tržišnim rizicima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospeljeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim kreditima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 40.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana te naknadno praćenje i nadzor odnosno procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima odnosno izvanbilančnim obvezama i izvještavanje Uprave Banke.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.1. Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

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

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

2.1.2. Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Banka klasificira plasmane u rizične skupine ovisno o procijenjenom postotku nadoknadivosti plasmana, a sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Tako Banka plasmane za koje procijeni da su potpuno nadoknadivi klasificira u rizičnu skupinu A. Sve plasmane prilikom odobravanja Banka raspoređuje u rizičnu skupinu A. Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana). Plasmane za koje procijeni da su u potpunosti nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana

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

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani i izvanbilančne obveze jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene manje od 700.000,00 kn.

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana (nastavak)

Na pojedinačnoj osnovi

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

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

Na skupnoj osnovi

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

Tablica u nastavku pokazuje klasifikaciju plasmana u rizične skupine za Grupu i Banku te raspodjelu pripadajućih ispravaka vrijednosti u postotnom iznosu od bruto glavnice.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.3 Politika umanjenja vrijednosti plasmana (nastavak)

Grupa

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

Banka

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Vrijednost kolaterala revidira se sukladno internim aktima koji su u skladu s dobrom poslovnom praksom odnosno kretanjima na tržištu.

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

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

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

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

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(d) Prolongirani i reprogramirani krediti komitentima

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

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

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

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti (nastavak)

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti

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

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

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

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

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti sukladno navedenim aktima obuhvaća:

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

Upravljanje likvidnosnim rizikom ostvaruje se:

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

Operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću ostvaruje se:

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

Upravljanje strukturnom likvidnošću ostvaruje se:

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2.1. Analiza ročnosti

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2012.
u '000 kn

	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.130.569	-	-	-	-	1.130.569
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	-	-	-	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	333.036	118.220	62.080	90.276	151.000	754.612
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	510.720	4.017	-	-	66.482	581.219
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.052	64.905	360.649	184.320	759.118	1.371.044
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	38.722	151.976	82.623	145.211	266.885	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.063.593	432.221	3.082.033	1.943.754	3.247.889	10.769.490
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	-	-	-	29	146.433	146.462
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	10.194	10.194
Nematerijalna imovina Neto odgođena porezna imovina	-	-	634	242	195.108	195.350
Preplaćeni porez na dobit	-	-	127	-	-	127
Ostala imovina	172.839	-	23.442	367	149.787	346.435
UKUPNO IMOVINA	5.483.415	771.339	3.611.588	2.364.199	5.035.688	17.266.229
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	-	-	-	-	370
Depoziti banaka	275.819	36.913	196.786	-	-	509.518
Depoziti komitenata	5.896.770	1.745.115	4.570.392	814.288	98.293	13.124.858
Uzeti krediti	12.690	46.792	175.927	342.185	546.516	1.124.110
Hibridni instrumenti Rezervacije za obveze i troškove	-	8.405	-	401.743	-	410.148
Ostale obveze	487.423	19.107	32.936	22.119	67.386	628.971
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.410.658	1.410.658
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.690.432	1.877.615	4.986.924	1.583.157	2.128.101	17.266.229
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.207.017)	(1.106.276)	(1.375.336)	781.042	2.907.587	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.207.017)	(2.313.293)	(3.688.629)	(2.907.587)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2011.
u '000 kn

	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.090.199	-	-	-	-	1.090.199
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	-	-	-	-	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	845.290	254.753	40.000	125.321	42.274	1.307.638
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	358.072	12.908	-	-	63.158	434.138
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	99.678	216.459	263.458	109.885	772.005	1.461.485
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	36.692	152.297	50.320	74.011	373.752	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.958.822	553.776	3.142.745	1.595.004	2.458.256	9.708.603
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	-	-	-	31	150.939	150.970
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	10.450	10.450
Nematerijalna imovina	-	-	-	380	203.907	204.287
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	37.692	37.692
Preplaćeni porez na dobit	-	-	116	-	-	116
Ostala imovina	201.965	4.273	19.487	424	105.461	331.610
UKUPNO IMOVINA	5.837.367	1.194.466	3.516.126	1.905.056	4.239.445	16.692.460
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	-	-	-	-	2.580
Depoziti banaka	60.523	3.070	-	-	-	63.593
Depoziti komitenata	6.134.232	1.691.980	4.158.710	841.404	97.729	12.924.055
Uzeti krediti	19.050	114.670	183.212	319.099	604.877	1.240.908
Hibridni instrumenti	-	8.910	200.000	150.000	251.638	610.548
Rezervacije za obveze i troškove	16.762	1.256	9.952	5.404	312	33.686
Ostale obveze	441.970	12.872	37.231	15.976	65.633	573.682
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.243.408	1.243.408
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.675.117	1.832.758	4.589.105	1.331.883	2.263.597	16.692.460
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(837.750)	(638.292)	(1.072.979)	573.173	1.975.848	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(837.750)	(1.476.042)	(2.549.021)	(1.975.848)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2012.
u '000 kn

	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.129.940	-	-	-	-	1.129.940
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	-	-	-	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	333.036	113.419	62.080	90.276	151.000	749.811
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	510.720	2.504	-	-	-	513.224
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	63.875	358.649	139.784	733.778	1.296.101
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	38.722	151.976	82.623	145.211	266.885	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.059.474	431.815	3.077.248	1.930.773	3.179.545	10.678.855
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	53.990	53.990
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	146.299	146.299
Nematerijalna imovina Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	194.967	194.967
Ostala imovina	162.325	-	11.936	367	147.545	322.173
UKUPNO IMOVINA	5.466.116	763.589	3.592.536	2.306.411	4.916.801	17.045.453
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	-	-	-	-	370
Depoziti banaka	275.819	36.913	196.786	-	-	509.518
Depoziti komitenata	5.931.357	1.733.668	4.492.037	729.582	52.759	12.939.403
Uzeti krediti	12.690	46.792	175.927	342.185	546.516	1.124.110
Hibridni instrumenti	-	8.405	-	401.743	-	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	17.360	21.283	9.809	2.822	5.248	56.522
Ostale obveze	467.959	18.793	22.062	22.119	63.464	594.397
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.410.985	1.410.985
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.705.555	1.865.854	4.896.621	1.498.451	2.078.972	17.045.453
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.239.439)	(1.102.265)	(1.304.085)	807.960	2.837.829	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.239.439)	(2.341.704)	(3.645.789)	(2.837.829)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2011.
u '000 kn

	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.090.183	-	-	-	-	1.090.183
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.246.649	-	-	-	-	1.246.649
Zajmovi i potraživanja od banaka	832.100	254.753	40.000	125.321	42.274	1.294.448
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	358.072	5.506	-	-	-	363.578
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	99.678	215.323	242.191	77.965	736.017	1.371.174
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	36.692	152.297	50.320	74.011	373.752	687.072
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.954.909	552.957	3.138.576	1.583.524	2.392.183	9.622.149
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	53.990	53.990
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	150.849	150.849
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	203.764	203.764
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	36.309	36.309
Ostala imovina	192.162	4.988	9.540	424	102.996	310.110
UKUPNO IMOVINA	5.810.445	1.185.824	3.480.627	1.861.245	4.113.685	16.451.826
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	-	-	-	-	2.580
Depoziti banaka	60.523	3.070	-	-	-	63.593
Depoziti komitenata	6.119.989	1.685.985	4.104.422	727.741	64.027	12.702.164
Uzeti krediti	19.051	114.670	183.212	319.099	604.876	1.240.908
Hibridni instrumenti	-	8.910	200.000	150.000	251.638	610.548
Rezervacije za obveze i troškove	16.763	1.256	9.930	5.404	312	33.665
Ostale obveze	424.622	12.658	27.677	15.976	62.032	542.965
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.255.403	1.255.403
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.643.528	1.826.549	4.525.241	1.218.220	2.238.288	16.451.826
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(833.083)	(640.725)	(1.044.614)	643.025	1.875.397	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(833.083)	(1.473.808)	(2.518.422)	(1.875.397)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik

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

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

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

Upravljanje tržišnim rizicima Banke provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima koje Sektor upravljanja rizicima redovito revidira.

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

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

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

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

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik (nastavak)

a) Portfelj namijenjen trgovanju

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

Banka

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik (nastavak)

b) Portfelj raspoloživ za prodaju

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

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

Banka

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4. Kamatni rizik u knjizi Banke

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4 Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Perspektiva zarade

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

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

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

2.5. Valutni rizik

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

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

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

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

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

2.5.1. Analiza devizne pozicije

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2012.

u '000 kn

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa 2011.

u '000 kn

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2012.
u '000 kn

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2011.
u '000 kn

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.6. Upravljanje operativnim rizikom

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

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

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

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

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

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

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

Grupa primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

2.7. Upravljanje kapitalom

Alokacija kapitala

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

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

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.7 Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

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

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

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

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

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i rezerviranje za izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i stanovništvu (prikazano u Bilješci 11), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u Bilješkama 24 i 40). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja vrijednosti nije kreditni rizik.

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

Grupa	Bilješke	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	1.106.779	967.754
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	41.039	22.325
Ukupno		1.147.818	990.079
Banka	Bilješke	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	1.105.192	966.789
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	41.016	22.303
Ukupno		1.146.208	989.092

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika. Navedeni portfelji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća korisnika kredita te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici kredita posluju ili vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja u procjeni umanjenja vrijednosti te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Grupa također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i ostalih potraživanja raspoređenih u B i C rizične skupine, kao i stope priznatih umanjenja tih izloženosti, bili su kako slijedi:

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

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

Grupa također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjeni identificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Grupa uzima u obzir gubitak od umanjenja u rasponu stopa od 0,85% do 1,20%, propisanim od strane HNB-a, koji se računa na svu kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančne iznose (odobrene i neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama) te rizik države. Iznosi koji su procijenjeni kao umanjeni na individualnoj osnovi, isključeni su iz ove kalkulacije.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (nastavak)

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

Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti temeljeno na portfelju iznosilo bi 29.281 tisuća kuna (2011.: 21.354 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Grupa i 28.741 tisuća kuna (2011.: 27.934 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Banka.

Tržišna vrijednost nekretnina u zalogu i imovine stečene za nenaplaćena potraživanja

Kao što je prikazano u bilješci 2.1.4.(c) zajmovi i potraživanja na dan 31. prosinca 2012. uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 2.800.444 tisuća kuna klasificiranih od strane Banke kao umanjenih, obzirom na neurednost u plaćanju, čiji je dio osiguran zalogom nad nekretninama, postrojenjima i opremom. Pri procjeni nadoknadivosti plasmana temeljem nekretnine u zalogu, tržišna vrijednost nekretnine u zalogu umanjuje se i svodi na sadašnju vrijednost uz primjenu faktora umanjenja vrijednosti i rokova propisanih internim aktima. Nadalje, kao što je objavljeno u bilješci 18., ostala imovina na dan 31. prosinca 2012. uključuje nekretnine, postrojenja i opremu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 177.596 tisuća kuna (2011.: 132.279 tisuća kuna) koji predstavljaju imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Tijekom 2012. godine je procjenom utvrđeno da nema odstupanja knjigovodstvene vrijednosti od fer tržišne vrijednosti, pa stoga nije priznat trošak umanjenja vrijednosti te imovine u računu dobiti i gubitka (2011.: gubitak 5.275 tisuća kuna). Neto knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine na dan 31.12.2012. godine iznosi 149.544 tisuće kuna (2011.: 104.147 tisuća kuna).

Fer vrijednost derivativa

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

Fer vrijednost trezorskih zapisa

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

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih dužničkih financijskih instrumenata, Banka ne primjenjuje zaključne cijene prodaje na datum procjene, nego prosječne cijene koje se temelje na opsegu i količini prodaje određenog instrumenta tijekom dana procjene. Navedena metoda pokazuje realniju indicaciju stvarne cijene određenog instrumenta te smanjuje rizik neadekvatne ili neprikladne procjene fer vrijednosti zbog ograničenog trgovanja instrumentom prije samog kraja razdoblja trgovanja, po cijeni koja se značajno razlikuje od dnevnog prosjeka.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

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

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom eskontne stope HNB-a.

Oporezivanje

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

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

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

Poslovni segmenti

Grupa ima sljedeće poslovne segmente

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

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

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

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

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

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

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

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

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

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

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

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

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

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

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

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

60% deviznog dijela obvezne pričuve (2011.: 60%) izdvaja se na računu kod HNB-a, dok se preostalih 40% (2011.: 40%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti od nerezidenata i osoba u posebnom odnosu (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). Od devizne obvezne pričuve 75% (2011.: 75%) se održava u kunama i uključuje u kunsku obveznu pričuvu (vidjeti gore).

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

7. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

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

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

Promjene u rezervacijama za umanjeње vrijednosti

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

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

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

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

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

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

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

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju

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

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

10. FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

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

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

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

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

11. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

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

11. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

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

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

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

12. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

a) *Imovinu namijenjenu prodaji čini:*

	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2012.		%
	Industrija	Država	
H1 Telekom d.d.	Telekomunikacijske usluge	Hrvatska	41,25

Dana 25. ožujka 2008. godine, Banka je sklopila ugovor s H1 Telekomom d.d. o pretvaranju prava potraživanja u temeljni kapital društva H1 Telekom d.d. Split temeljem ugovora o dugoročnom kreditu.

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

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

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

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

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

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

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

13. ULAGANJA U PODRUŽNICE

a) Podružnice Grupe su:

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

Podružnice su u potpunosti konsolidirane u financijskim izvještajima Grupe.

b) Ulaganja u podružnice su kako slijedi:

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

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

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

14. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa

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

Grupa

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

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

14. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Banka

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

Banka

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

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

15. ULAGANJA U NEKRETNINE

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

16. NEMATERIJALNA IMOVINA

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

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

16. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

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

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

17. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

a) *Priznata odgođena porezna imovina i obveze – Grupa*

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2012. godini prikazane su kako slijedi:

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

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

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

17. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA (nastavak)

b) Priznata odgođena porezna imovina i obveze – Banka

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2012. godini prikazane su kako slijedi:

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

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

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

18. OSTALA IMOVINA

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

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

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

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja

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

Grupa i Banka

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

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

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

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

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

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

20. DEPOZITI BANAKA

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

21. DEPOZITI KOMITENATA

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

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

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

22. UZETI KREDITI

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

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

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

23. HIBRIDNI INSTRUMENTI

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

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

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

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

24. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

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

Promjene u rezervacijama za obveze i troškove

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

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

25. OSTALE OBVEZE

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

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

26. KAPITAL I REZERVE

a) Dionički kapital

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

Struktura vlasništva je sljedeća:

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

26. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

b) Kapitalni dobitak

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

c) Zakonska rezerva

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Stanje zakonskih rezervi na dan 31. prosinca 2012. iznosi 3.755 tisuća kuna (2011.: 0 kuna), odnosno 0,4% dioničkog kapitala (2011.: 0%). Uprava Banke će na Glavnoj skupštini koja će se održati u 2013. godini predložiti da se iz dobiti ostvarene u 2012. godini izdvoji zakonska rezerva.

d) Rezerva fer vrijednosti

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

e) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 1.244 tisuće kuna (2011.: 1.290 tisuća kuna), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Grupe.

f) Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Uprava neće predložiti isplatu dividendi za 2012. godinu (2011.: nula).

g) Ostale rezerve

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

h) Zadržana dobit ili preneseni gubitak

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

27. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Analiza po proizvodu

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

b) Analiza po izvoru

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

28. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Analiza po proizvodu

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

b) Analiza po primatelju

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

29. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

30. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

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

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

32. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

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

33. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

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

34. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

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

a) Troškovi zaposlenika

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

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

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

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

36. POREZ NA DOBIT

Ukupno priznati porez na dobit, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka obračunatog po stopi od 20% oporezive dobiti, te promjenama u odgođenom porezu priznatom u kapitalu i rezervama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(135)	(233)	-	-
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	434	5.599	301	5.528
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	299	5.366	301	5.528

Kretanje obveze poreza na dobit priznato direktno u kapital i rezerve

	Grupa		Banka	
	2012. '000 kn	2011. '000 kn	2012. '000 kn	2011. '000 kn
Odgođeni porezni prihod koji se odnosi na nerealizirani gubitak od imovine raspoložive za prodaju te koji je priznat u rezervi za fer vrijednost	(16.274)	5.125	(15.391)	4.770
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na revalorizaciju nekretnina	23	880	23	880
Ukupan prihod/(trošak) poreza na dobit priznat direktno u kapital u rezerve	(16.251)	6.005	(15.368)	5.650

Usklada poreza na dobit

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

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

36. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Nepriznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

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

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

37. ZARADA PO DIONICI

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

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

38. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske.

Iznosi krajem godine, uključujući obračunatu kamatu su kako slijedi:

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

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

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

39. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

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

40. POTENCIJALNE OBVEZE

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

Na dan 31. prosinca 2012. godine Grupa i Banka su priznale rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita, Grupa u iznosu od 20.268 tisuća kuna (2011.: 22.325 tisuća kuna), a Banka u iznosu od 20.245 tisuća kuna (2011.: 22.303 tisuća kuna) koji su uključeni u Rezervacije za obveze i troškove (Bilješka 24).

41. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

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

Grupa i Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca '000 kn	3 do 12 mjeseci '000 kn	1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn		Imovina '000 kn	Obveze '000 kn
2012.							
Valutni terminski ugovori – OTC	150.409	-	-	-	150.409	395	237
Međupalutni "swap" ugovori- OTC	111.167	-	-	-	111.167	411	133
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	261.575	-	-	-	261.575	806	370

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

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke. Glavni dioničari Banke i Grupe su Republika Hrvatska, Hrvatska pošta d.d. („HP“) te Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO“) koji krajem godine zajedno posjeduju 99,13% (2011.: 99,13%) dionica Banke. S preostalih 0,87% (2011.: 0,87%) dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, podružnice Banke, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem putem članova Uprave, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

a) Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

HP u ime i za račun Banke obavlja poslove domaćeg gotovinskog platnog prometa. Izloženost prema Hrvatskoj pošti uglavnom sadrži potraživanja za naknade temeljena na obavljenom gotovinskom platnom prometu u ime i za račun Banke, kao i potraživanja iz plasmana u dužničke vrijednosne papire HP. Obveze prema Hrvatskoj pošti uglavnom se odnose na depozite po viđenju i oročene depozite. Troškovi uključuju troškove provizija za pružene usluge te kamatne troškove koji se odnose na depozite kod Banke. Izloženost prema Republici Hrvatskoj iskazana je u bilješci 38. Koncentracija imovine i obveza.

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

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

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine za Grupu, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

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

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

Izloženost ključnim članovima posloводства Grupe uključuje potraživanja po kreditima u iznosu od 21.063 tisuća kuna (2011.: 25.286 tisuća kuna).

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine za Banku, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

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

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

c) Društva u vlasništvu države

Glavni dioničari Banke, koji zajedno posjeduju 99,13% dionica su državne agencije, državni uredi ili društva u vlasništvu države, svi uglavnom financirani iz državnog proračuna. Sukladno tome, transakcije i stanja sa društvima u vlasništvu države, uključujući kreditnu izloženost garantiranu od strane države, također predstavljaju odnose sa povezanim osobama. Banka ima značajnu izloženost prema takvim osobama što je iskazano u bilješci 38.

43. UGOVORI O REOTKUPU I PONOVNOJ PRODAJI

Banka prikuplja sredstva tako da prodaje financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

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

	Fer vrijednost vrijednosnica '000 kn	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa '000 kn
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka – repo ugovori				
2012.	45.234	45.867	od travnja do prosina 2013.	45.581
2011.	64.174	64.873	od veljače do prosina 2012.	64.716

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

Banka također kupuje financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao krediti i predujmovi komitentima; kupljeni financijski instrument nije priznat. Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka nije imala ugovorenih transakcija o ponovnoj prodaji.

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2012. godine ukupna imovina u skrbništvu Banke, uključujući fondove HPB Grupe, iznosila je 3,52 milijardi kuna (2011.: 3,16 milijarde kuna).

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

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

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

45. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

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

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

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

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

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

Kredit

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

Ulaganja koja se iskazuju po trošku stjecanja

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

Depoziti banaka i komitenata

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

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Uzeti krediti

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

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

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

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

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

47. PRIVATIZACIJA I DOKAPITALIZACIJA BANKE

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

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

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca na dan 31.12.2012. godine

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

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

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

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2012.

Banka	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zak., stat., i ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit/ gubitak '000 kn	Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn	Nerealiz. dob. / gub. s osnove vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012. godine	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	76.955	76.955
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(69)	-	-	(15.391)	(15.460)
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	23	-	-	-	23
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(46)	-	-	61.564	61.518
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	94.063	-	94.063
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012. godinu	-	-	(46)	-	94.063	61.564	155.581
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Stanje na dan 31.12.2012. godine	1.194.776	(874)	5.874	71.347	94.063	45.799	1.410.985

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2011.

Banka	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zak., stat., i ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit/ gubitak '000 kn	Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn	Nerealiz. dob. / gub. s osnove vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.194.776	(874)	5.643	(63.658)	50.836	3.316	1.190.038
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011. godine	1.194.776	(874)	5.643	(63.658)	50.836	3.316	1.190.038
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(23.851)	(23.851)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	880	-	-	4.770	5.650
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(4.358)	-	-	-	(4.358)
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(3.478)	-	-	(19.081)	(22.559)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	87.924	-	87.924
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011. godinu	-	-	(3.478)	-	87.924	(19.081)	65.365
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	50.836	(50.836)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	-	50.836	(50.836)	-	-
Stanje na dan 31.12.2011. godine	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404

Novčani tok za 2012. godinu

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

Usklada bilance na 31. prosinac 2012.

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

Usklada bilance na 31. prosinac 2012. (nastavak)

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

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2012.

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

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada računa dobiti i gubitka za 2012. godinu

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

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada računa dobiti i gubitka za 2012. godinu

1 Usklade tečajnih razlika i dobitaka od kupoprodaje deviza

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

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

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

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

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

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

2 Iznos od 21.544 tisuće kuna troškova premija osiguranja iskazan na stavci Kamatnih troškova u Propisanim izvještajima, unutar Temeljnih financijskih izvještaja iskazan je na stavci Općih i administrativnih troškova i amortizacije.

3 Iznos od 4.224 tisuće kuna realizirane dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju iskazan je unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, a u stavci Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju u Temeljnim financijskim izvještajima.

4 Iznos od 2.699 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 4.262 tisuća kuna dobiti 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 3.067 tisuća kuna primljene dividende je u Propisanim izvještajima iskazan na stavci Ostalih nekamatnih prihoda, dok je u Temeljnim financijskim izvještajima unutar stavke Ostali prihodi iz poslovanja.

7 Iznos od 31.529 tisuća kuna (ostali prihodi - konta skupine 68 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 15.739 tisuća kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konto 6882) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 9 Iznos od 453 tisuće kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konta 6881, 68810) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 10 Iznos od 2.103 tisuća kuna (prihodi od ukinutih rezerviranja, konto 68804) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 11 Iznos od 17.256 tisuća kuna (troškovi konta skupine 627) unutar Ostalih nekamatnih troškova u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 12 Iznos od 11.836 tisuća kuna (troškovi konta skupine 634, 635 i 6311) unutar Ostalih nekamatnih troškova u Propisanim izvještajima, iskazan je unutar stavke Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 13 Iznos od 7.061 tisuću kuna (troškovi konta skupine 633 i 638) unutar Ostalih nekamatnih troškova u Propisanim izvještajima, iskazan je unutar stavke Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 14 Iznos od 42 tisuće kuna (prihod od prodaje preuzete materijalne imovine) unutar Ostalih nekamatnih prihoda u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 15 Iznos od 143.416 tisuća kuna (konto 647) unutar stavke Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 16 Iznos od 5.339 tisuća kuna troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po plasmanima unutar stavke Troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 17 Iznos od 2.058 tisuća kuna prihoda od ukidanja rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi po izvanbilančnim obvezama unutar stavke Troškova rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 18 Iznos od 20.771 tisuća kuna troškova rezerviranja po izvanbilančnim rizicima unutar troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada izvještaja o promjenama kapitala i rezervi 2012.

Banka	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zak., stat., i ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit/gubitak '000 kn	Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn	Nerealiz. dob. / gub. s osnove vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012. godine	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	76.955	76.955
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(69)	-	-	(15.391)	(15.460)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	23	-	-	-	23
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(46)	-	-	61.564	61.518
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	94.063	-	94.063
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012. godinu	-	-	(46)	-	94.063	61.564	155.581
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Stanje na dan 31.12.2012. godine	1.194.776	(874)	5.874	71.347	94.063	45.799	1.410.985

Stavke: Zakonska rezerva, Rezerva za opće bankovne rizike, Revalorizacijska rezerva i ostale rezerve Godišnjeg izvješća sadržane su u stavci Zakonske, statutarne i ostale rezerve izvještaja prema Odluci HNB-a.

Stavka Zadržana dobit iz Godišnjeg izvješća prikazana je u stavkama Zadržana dobit/gubitak, Dobit/gubitak tekuće godine.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada novčanog toka za 2012. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja	93.762	93.762	-
Usklađenja:			
- amortizacija	58.453	58.453	-
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(3.639)	(3.639)	-
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	-	148.755	(148.755)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	23.217	(23.217)
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	171.972	-	171.972
- dobici umanjani za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.063	5.063	-
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka	-	(138.685)	138.685
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	(154.710)	154.710
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	221.036	-	221.036
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(158.973)	-	(158.973)
Krediti ostalim komitentima	(1.173.206)	-	(1.173.206)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(253.190)	-	(253.190)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10.607	-	10.607
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata	-	(1.195.108)	1.195.108
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine	(87.749)	(87.749)	-
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka	-	445.925	(445.925)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	-	237.239	(237.239)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	-	48.863	(48.863)
Depoziti po viđenju	38.975	-	38.975
Štedni i oročeni depoziti	761.571	-	761.571
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(2.210)	-	(2.210)
Ostale obveze	(59.424)	-	(61.540)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	-	(518.615)	518.615
Plaćeni porez na dobit	-	-	-
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-	(518.615)	518.615
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	-	(518.615)	518.615
Ulaganja u podružnice	-	-	-
Ulaganje u pridružena društva	-	-	-
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	(42.884)	(42.884)	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	534.996	(534.996)
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(393.334)	393.334
Neto prodaja/(stjecanje) financijske imovine koja se drži do dospijega	783	783	-
Primici od dividendi	3.067	3.067	-
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	-	102.628	(102.628)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta	(200.400)	(200.400)	-
Povećanje uzetih kredita	-	1.034.798	(1.034.798)
Otplata uzetih kredita	-	(1.151.596)	1.151.596
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(116.798)	-	(116.798)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-
Neto priljev novca od financijskih aktivnosti	-	(317.198)	317.198
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	1.160	1.160	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenta novca	(732.024)	(732.024)	-
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	3.506.075	3.506.075	-
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	2.774.051	2.774.051	-

1. Iznos od 171.972 tisuća kuna na stavci Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke iz Propisanih izvještaja, iskazan je na stavci Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine u iznosu od 148.755 tisuća kuna i na stavci Gubici od rezerviranja za obveze i troškove u iznosu od 23.217 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
2. Stavka Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a u iznosu 221.036 tisuće kuna, Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama u iznosu 158.973 tisuća kuna, Krediti ostalim komitentima u iznosu 1.173.206 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu 253.190 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju u iznosu 10.607 tisuća kuna, Depoziti po viđenju u iznosu od 38.975 tisuća kuna, Štedni i oročeni depoziti u iznosu od 761.571 tisuća kuna, Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje u iznosu od 2.210 tisuća kuna, i stavke Ostale obveze u iznosu od 59.424 tisuće kuna unutar Propisanih izvještaja, iskazane su unutar stavke Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka u iznosu 138.685 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 154.710 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu 1.195.108 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka u iznosu od 445.925 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata u iznosu od 237.239 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza u iznosu od 48.863 tisuća kuna, te na stavkama Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 534.996 tisuća kuna i Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 393.334 tisuće kuna, u Temeljnim financijskim izvještajima.

Hrvatska poštanska banka d.d.**SJEDIŠTE**

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

tel.: 062 472 472,
0800 472 472

fax: 01 4810 773

e-mail: hpb@hpb.hr

SWIFT: HPBZHR2X

web site: www.hpb.hr

POSLOVNICA ZAGREB - JURIŠIĆEVA

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

tel.: 01 4804 615 / 551

fax: 01 4804 522

POSLOVNICA ZAGREB - BRITANSKI TRG

Adresa: Britanski trg 12
10 000 Zagreb

tel.: 01 4686 001

fax: 01 4686 009

POSLOVNICA ZAGREB - DUBRAVA

Adresa: Avenija Dubrava 47
10 040 Zagreb

tel.: 01 2908 971

fax: 01 2908 978

ISPOSTAVA AUTOBUSNI KOLODVOR

Adresa: Avenija Marina Držića 4
10 000 Zagreb

tel.: 01 6323 550

fax: 01 6323 569

ISPOSTAVA GAJNICE

Adresa: Huzjanova 2
10 000 Zagreb

tel.: 01 3466 930

fax: 01 3466 947

POSLOVNICA ZAGREB - SESVETE

Adresa: Trg D. Domjanića 8
10 360 Zagreb

tel.: 01 2019 270

fax: 01 2019 287

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA ZAGREB - MAKSIMIRSKA

Adresa: Maksimirska 107
tel.: 01 2383 786
fax: 01 2383 789

POSLOVNICA ZAGREB - SAVSKA

Adresa: Savska 58
tel.: 01 5553 503
fax: 01 5553 506

POSLOVNICA ZAGREB - ŠPANSKO

Adresa: Trg Ivana Kukuljevića 5
10 000 Zagreb
tel.: 01 5551 961
fax: 01 5551 967

POSLOVNICA ZAPREŠIĆ

Adresa: Drage Švajcara 5
10 290 Zaprešić
tel.: 01 3340 271
fax: 01 3340 287

POSLOVNICA VELIKA GORICA

Adresa: Trg kralja Tomislava 37 10
410 Velika Gorica
tel.: 01 6238 600
fax: 01 6238 614

POSLOVNICA STRMEC, Hoto-centar

Adresa: Ulica dr. Franje Tuđmana 4
10 434 Strmec
tel.: 01 3369 650
fax: 01 3369 660

POSLOVNICA KARLOVAC

Adresa: Ivana Gorana Kovačića 4
47 000 Karlovac
tel.: 047 555 040
fax: 047 555 049

POSLOVNICA VARAŽDIN

Adresa: Trg slobode 9a
42 000 Varaždin
tel.: 042 215 320
fax: 042 215 330

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA ČAKOVEC

Adresa: Masarykova 28
40 000 Čakovec

tel.: 040 555 012

fax: 040 555 019

POSLOVNICA BJELOVAR

Adresa: Vladimira Nazora 1a
43 000 Bjelovar

tel.: 043 555 095

fax: 043 555 099

POSLOVNICA KOPRIVNICA

Adresa: Florijanski trg 13
48 000 Koprivnica

tel.: 048 555 092

fax: 048 555 099

POSLOVNICA SLAVONSKI BROD

Adresa: M. Gupca 3
35 000 Slavonski Brod

tel.: 035 212 530

fax: 035 212 539

POSLOVNICA VINKOVCI

Adresa: Trg dr.Franje Tuđmana 2
32 100 Vinkovci

tel.: 032 455 503

fax: 032 455 508

POSLOVNICA VUKOVAR

Adresa: Strossmayerova 4
32 000 Vukovar

tel.: 032 451 000 / 010

fax: 032 451 019

POSLOVNICA OSIJEK

Adresa: Trg Ante Starčevića 7
31 000 Osijek

tel.: 031 284 880

fax: 031 284 888

ISPOSTAVA OSIJEK

Adresa: Kardinala A. Stepinca 17
31 000 Osijek

tel.: 031 201 103

fax: 031 200 974

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA VALPOVO

Adresa: Trg kralja Tomislava 17
31 550 Valpovo
tel.: 031 654 041
fax: 031 654 042

ISPOSTAVA DONJI MIHOLJAC

Adresa: Vukovarska 4
31 540 Donji Miholjac
tel.: 031 620 040
fax: 031 620 041

POSLOVNICA VIROVITICA

Adresa: Trg kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica
tel.: 033 740 060
fax: 033 740 068

POSLOVNICA ĐAKOVO

Adresa: Bana J.Jelačića 8
31 400 Đakovo
tel.: 031 815 156
fax: 031 815 158

ISPOSTAVA NAŠICE

Adresa: J.J.Strossmayera 2
31 500 Našice
tel.: 031 615 162
fax: 031 615 173

POSLOVNICA BELI MANASTIR

Adresa: ImreNagya 2e
31 300 Beli Manastir
tel.: 031 701 412
fax: 031 701 414

POSLOVNICA PULA

Adresa: Anticova 9
52 100 Pula
tel.: 052 300 602 / 03
fax: 052 300 609

ISPOSTAVA BANJOLE

Adresa: BanjoleKamnikbb
52 100 Pula
tel.: 052 573 409
fax: 052 573 378

Poslovna mreža i kontakti

ISPOSTAVA LIŽNJAN

Adresa: Ližnjan 146
52 204 Ližnjan
tel.: 052 578 550
fax: 052 578 552

POSLOVNICA POREČ

Adresa: Trg slobode 14
52 440 Poreč
tel.: 052 703 220
fax: 052 703 229

POSLOVNICA RIJEKA

Adresa: Korzo 13
51 000 Rijeka
tel.: 051 301 280
fax: 051 301 288

POSLOVNICA RIJEKA - ULJARSKA

Adresa: Uljarska 4
51 000 Rijeka
tel.: 051 555 571
fax: 051 555 589

POSLOVNICA GOSPIĆ

Adresa: Trg S. Radića bb
53 000 Gospić
tel.: 053 617 101
fax: 053 617 109

POSLOVNICA ZADAR

Adresa: Zrinsko - Frankopanska 8
23 000 Zadar
tel.: 023 350 000
fax: 023 350 018

POSLOVNICA ŠIBENIK

Adresa: Zadarska 2
22 000 Šibenik
tel.: 022 209 401
fax: 022 209 408

ISPOSTAVA ŠIBENIK

Adresa: Ante Starčevića b.b.
22 000 Šibenik
tel.: 022 556 011
fax: 022 556 019

ISPOSTAVA KNIN

Adresa: Kralja Zvonimira 9
22 300 Knin
tel.: 022 556 000
fax: 022 556 009

POSLOVNICA SPLIT - BIHAČKA

Adresa: Bihačka 2
21 000 Split
tel.: 021 340 626
fax: 021 340 629

POSLOVNICA SPLIT - DUBROVAČKA

Adresa: Dubrovačka 31
21 000 Split
tel.: 021 401 624 / 620
fax: 021 401 639

POSLOVNICA SPLIT – III

Adresa: Ruđera Boškovića 18a
21 000 Split
tel.: 021 555 854
fax: 021 555 873

POSLOVNICA KAŠTEL STARI

Adresa: Ivana Danila 12
21 216 Kaštel Stari
tel.: 021 246 184
fax: 021 246 199

POSLOVNICA TROGIR

Adresa: Trg Ivana Pavla II, br. 1
21 220 Trogir
tel.: 021 555 724
fax: 021 555 743

POSLOVNICA SINJ

Adresa: Vrlička 50
21 230 Sinj
tel.: 021 708 080
fax: 021 708 097

ISPOSTAVA ALKARSKI DVORI

Adresa: Put Petrovca 12
21 230 Sinj
tel.: 021 823 133
fax: 021 823 117

ISPOSTAVA TRILJ

Adresa: Bana Josipa Jelačića 8
21 240 Trilj

tel.: 021 830 410

fax: 021 830 427

ISPOSTAVA IMOTSKI

Adresa: Šetalište S. Radića 19
21 260 Imotski

tel.: 021 555 280

fax: 021 555 289

POSLOVNICA MAKARSKA

Adresa: Trg 4. svibnja 533 br.1
21 300 Makarska

tel.: 021 695 760

fax: 021 695 768

POSLOVNICA DUBROVNIK

Adresa: Vukovarska 16
20 000 Dubrovnik

tel.: 020 362 045

fax: 020 362 048

POSLOVNICA KONAVLE

Adresa: Gruda 43
20 215 Gruda

tel.: 020 450 800

fax: 020 450 802

ISPOSTAVA CAVTAT

Adresa: Trumbićeva 10
20 210 Cavtat

tel.: 020 450 810

fax: 020 450 811

Članice HPB Grupe:**HPB INVEST d.o.o.**

Adresa: Praška 5
10 000 Zagreb

tel.: 01 4888 202

fax: 01 4804 599

e-mail: hpb.invest@hpb-invest.hr

web site: www.hpb-invest.hr

HPB STAMBENA ŠTEDIONICA d.d.

Adresa: Savska 58
10 000 Zagreb

tel.: 0800 232 332

fax: 01 5553 905

e-mail: hpb.stedionica@hpb-stedionica.hr

web site: www.hpb-stedionica.hr

HPB NEKRETNINE d.o.o.

Adresa: Amruševa 8
10 000 Zagreb

tel.: 01 5553 920

fax: 01 4839 235

e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr

web site: www.hpb-nekretnine.hr

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Godišnje izvješće za 2013. godinu

Zagreb, ožujak 2014.

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
Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2013. godini	12
Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke	14
Hrvatska poštanska banka d.d.	14
HPB Invest d.o.o.	25
HPB Stambena štedionica d.d.	27
HPB Nekretnine d.o.o.	29
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	30
Hrvatska poštanska banka d.d. – Organizacijska shema	33
Financijska izvješća i neovisno revizorsko mišljenje	
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	35
Izvešće neovisnog revizora	37 – 39
Konsolidirani financijski izvještaji:	
Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju	41
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	42
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	43
Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	44
Konsolidirani izvještaj o novčanom toku	45
Nekonsolidirani financijski izvještaji:	
Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju	46
Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka	47
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	48
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	49
Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku	50
Bilješke uz financijske izvještaje	51 – 157
Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	158 – 173
Poslovna mreža i kontakti	174

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 2013. 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 2013.	1 EUR = 7,637643 KN	1 USD = 5,549000 KN
31. prosinca 2012.	1 EUR = 7,545624 KN	1 USD = 5,726794 KN

Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

u milijunima kuna

Grupa	2013.	2012.	2011.	2010.	2009.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak) za godinu	36	102	86	52	(447)
Ukupna aktiva	18.598	17.266	16.692	14.978	14.108
Zajmovi komitentima	11.754	10.769	9.709	8.946	7.869
Primljeni depoziti	15.103	13.634	12.988	11.381	10.701
Dionički kapital i rezerve	1.445	1.411	1.243	1.182	637
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	3,70%	10,57%	9,10%	5,40%	-68,29%
Prinos na aktivu	0,19%	0,59%	0,51%	0,35%	-3,17%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	63,90%	63,61%	71,03%	71,62%	85,45%
Banka					
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak) za godinu	42	94	88	51	(449)
Ukupna aktiva	18.357	17.045	16.452	14.787	13.981
Zajmovi komitentima	11.656	10.679	9.622	8.873	7.823
Primljeni depoziti	14.885	13.449	12.766	11.208	10.585
Dionički kapital i rezerve	1.453	1.411	1.255	1.190	647
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	4,39%	9,73%	9,08%	5,26%	-68,59%
Prinos na aktivu	0,23%	0,55%	0,53%	0,34%	-3,21%
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	62,48%	63,63%	70,15%	71,00%	85,37%
Jamstveni kapital	1.573	1.669	1.492	1.654	1.012
Adekvatnost kapitala	13,51%	14,89%	14,23%	16,82%	10,13%
Prinos na osnovni kapital ²	3,22%	7,81%	8,00%	5,99%	-59,07%
Prinos na osnovni kapital – bankarski sektor RH	1,41 %	5,39%	7,85%	6,81%	6,64%

¹opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi

²ostvareni prinos na prosječni osnovni kapital predstavlja omjer između neto dobiti nakon oporezivanja i prosječnog osnovnog kapitala izračunatog prema metodologiji koju propisuje Hrvatska narodna Banka

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora o stanju

cijenjeni dioničari, s posebnim zadovoljstvom Vam u ime Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke predstavljam financijske rezultate za poslovnu 2013. godinu.



Uz uteg nepovoljnih gospodarskih kretanja, bankarski sektor Republike Hrvatske morao je tijekom 2013. podnijeti i dodatni teret uslijed novih postroženih regulatornih pravila, što se prvenstveno reflektira kroz pad profitabilnosti sustava kreditnih institucija za 73,1 posto u 2013. godini uslijed formiranih rezerviranja za gubitke. Navedeno ujedno implicira i porast loših kredita na sektorskoj razini za 13,4 posto, što bi bez značajnijeg rasta u narednom razdoblju moglo imati utjecaja na profit i u budućnosti, pogotovo ako se u obzir uzme pad aktive bankarskog sustava u 2013. godini za 0,4 posto.

Kako vlasnici podružnica inozemnih banaka očekuju određenu razinu povrata na uloženi kapital, što je u 2013. izostalo, svjedočili smo padu primljenih kredita od stranog vlasnika za 15,2 posto, ali i padu kapitala sustava za 1,8 milijardi kuna.

Suprotno tim negativnim kretanjima, Hrvatska poštanska banka je uspjela ostvariti značajni rast imovine (+7,7 posto), čime je njen tržišni udio porastao na 4,6 posto. Rast imovine temeljio se na kreditnoj aktivnosti, što se očituje kroz rast bruto kredita komitentima za 10,0 posto. Kreditna potpora je pružena i poduzećima (+8,7 posto), ali je zadovoljena i potražnja stanovništva za kreditima (+8,0 posto). Rast imovine financiran je najvećim dijelom iz depozita komitenata, koji su porasli za 9,3 posto. Pritom je zadržano povjerenje građana, čija oročena štednja na kraju 2013. iznosi 5,8 milijardi kuna uz godišnji rast od 5,9 posto.

Posebno smo zadovoljni što je Banka zadržala operativnu profitabilnost na razini prošle godine (=265,8 milijuna kuna). Smanjenje bruto poslovnih prihoda (-4,4 posto) je pritom posve nadoknađeno efikasnim upravljanjem troškovima, pa su tako ukupni poslovni rashodi smanjeni za 5,3 posto. Međutim, prethodno spomenuta promjena regulative rezultirala je rastom ukupnih troškova rezerviranja za 29,7 posto. Neto dobit stoga iznosi 42,4 milijuna kuna, a ostvarena zarada po dionici iznosi 48,30 kuna.

Kako proizvodi Banke postaju sve bolji, tako raste i potražnja za njima, pa je Banka u 2013. investirala u obnovu dijela poslovnih jedinica, kao i središnjice u Zagrebu. Stoga, više od 600.000 klijenata ima na usluzi poslovnu mrežu Banke od 60 poslovnih jedinica, kao i distributivnu mrežu koju čine 344 bankomata.

Želio bih izraziti čestitke svim djelatnicima Hrvatske poštanske banke što su i u ovako teškim uvjetima uspjeli ostvariti značajni iskorak na kompetitivnom bankarskom tržištu. Zahvaljujem Upravi na kvalitetnom vođenju 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 opravdati na obostrano zadovoljstvo.

Dražzen Kobas
Predsjednik Nadzornog odbora



Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Izješće predsjednika Uprave o stanju

Poštovani klijenti i dioničari,

zadovoljstvo mi je što Vam mogu prezentirati rezultate Hrvatske poštanske banke u 2013. godini, koji dokazuju da smo uspješno savladali izazove još jedne zahtjevne godine. Ostvareni financijski rezultati odraz su naše poslovne orijentacije na održivi rast u uvjetima gospodarske stagnacije, na koju ni HPB Grupa nije imuna. Međutim, jakim i konzistentnim vodstvom, ali i izdržljivošću na operativnim razinama, HPB se prilagodila negativnim ekonomskim kretanjima u zemlji. Uprava je uvjerena da će inovativnost koju potičemo kod svih zaposlenika doprinijeti ostvarenju svih prilika i potencijala koje ova ponosna institucija ima.



Nekonsolidirani rezultati Hrvatske poštanske banke

Imovina Banke na kraju 2013. godine iznosi 18,4 milijardi kuna, što predstavlja godišnji rast od 7,7 posto. Ostvarena stopa rasta imovine Banke u uvjetima blagog pada aktive sustava u 2013. godini (-0,4 posto), rezultirala je povećanjem tržišnog udjela Banke na 4,6 posto, čime je nastavljen višegodišnji pozitivni trend rasta tržišnog udjela.

Istodobno, unatoč svim egzogenim procesima koji su djelovali ograničavajuće na profitabilnost, Banka je i u 2013. godini ostvarila solidan profit. Sukladno tome, **neto dobit** iznosila je 42,4 milijuna kuna. Pad dobiti za 51,7 milijuna kuna posljedica je propisanih izmijenjenih pravila za izračun rezerviranja. Naime, iako je Banka dosegla prošlogodišnju razinu **operativne dobiti** (265,8 milijuna kuna), u 2013. godini je za rezerviranja izdvojeno 84 posto operativne dobiti, nasuprot 65 posto u 2012. godini.

Niži **kamatni prihodi** (-5,2 posto) djelomično proizlaze iz smanjenja kamatnih stopa na kredite tijekom godine kako bismo odgovorili na zahtjeve tržišne konkurencije. Drugi bitni čimbenik koji je utjecao na kretanje kamatnih prihoda bila je nemogućnost naplate kamate tijekom trajanja predstečajnih nagodbi gdje Banka sudjeluje kao vjerovnik. Međutim, uspješni nastavak poslovanja poduzeća nakon rješenja predstečajnih nagodbi će doprinijeti rezultatima Banke u budućnosti.

Istodobno, smanjenjem pasivnih kamatnih stopa, **kamatni je trošak** smanjen za 7,4 posto usprkos značajnom rastu depozita, pa je pad **neto kamatnih prihoda** sveden na 3,3 posto.

Efikasno upravljanje prodajom i razvojem proizvoda i usluga rezultiralo je rastom **neto prihoda od provizija i naknada** za 4,6 posto u 2013. godini. Neprestano uvođenje novih proizvoda kartičnog i izravnog bankarstva prepoznati su od strane klijenata. Time je Banka u velikoj mjeri nadoknadila pad prihoda od platnog prometa, gdje smo još uvijek među vodećima na tržištu – s udjelom od 19,8 posto u ukupnom broju transakcija realiziranih kroz NKS tijekom 2013. godine.

Iako Banka nije ponovila prošlogodišnju razinu **dobiti od trgovanja devizama i vrijednosnicama** (-3,9 posto), Banka i dalje uspješno trguje na deviznom tržištu i tržištima kapitala. Unatoč manjem volumenu transakcija i suženim *spreadovima*, u 2013. je ostvareno 47,1 milijuna kuna dobiti od trgovanja.

Naša spremnost na prilagodbu najbolje se očituje u nastavku racionalnog upravljanja troškovima, što je bila jedna od naših bitnih zadaća kada smo dobili mandat za upravljanje Hrvatskom poštanskom bankom. Tako su, nakon pada od 6,8 posto u 2012., **opći i administrativni troškovi i amortizacija** u 2013. smanjeni za daljnjih 4,8 posto. Na taj način smo uspješno neutralizirali pad prihoda iz poslovanja (-3,0%), što je potvrđeno poboljšanjem pokazatelja efikasnosti poslovanja **C/I** na 62,5 posto.

Fokus poslovnih aktivnosti Banke ostao je na kreditiranju. Sukladno tome, **bruto krediti komitentima** porasli su tijekom 2013. godine za 10,0 posto, pri čemu su ove godine krediti pravnim osobama nešto snažnije porasli od kredita stanovništvu (+10,9% prema +8,0%). Pritom bih želio istaknuti da je Banka nastavila s značajnim rastom u godini kad je sustav u cjelini stagnirao ostvarivši minimalnu stopu rasta od 0,8 posto.

Banka se i dalje primarno financira kroz prikupljanje **depozita**, što je poslovni model koji primjenjuju gotovo sve kreditne institucije u Hrvatskoj, s obzirom na odljev inozemnih izvora u posljednjih par godina. U uvjetima takve žestoke konkurencije, Banka je potvrdila svoj prepoznatljiv položaj kao pristupačne i inovativne nacionalne banke što se reflektira kroz rast ukupnih depozita za 1,4 milijarde kuna u 2013., čime je njihova ukupna razina dosegla 14,9 milijardi kuna. Kao i dosad, s ponosom ističem rast depozita stanovništva za 3,7 posto.

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2013. iznosi 13,51 posto, što predstavlja pad od 1,4 postotnih bodova u usporedbi s 2012. godinom, ali je i dalje viša od regulatornog zahtjeva. Pad stope adekvatnosti kapitala u 2013. godini posljedica je rasta kapitalnih zahtjeva s jedne strane, ali i isključenja dijela hibridnih instrumenata jednu godinu prije dospijeća, iz izračuna jamstvenog kapitala.

Održavanje kvalitete usluge na visokoj razini podrazumijeva i ulaganja u porast dostupnosti klijentima. Prema tome, u 2013. godini Banka je unaprijedila svoju poslovnu mrežu otvaranjem novih poslovnih jedinica (poslovnica Sisak, druga poslovnica u Osijeku), preseljenjem starih na bolje lokacije (poslovnica Vukovar), proširenjem poslovnih funkcija i ponude (ispostave Šibenik i Imotski unaprijeđene u poslovnice), ali i zatvaranjem manjeg broja poslovnih prostora gdje su potrebe klijenata u najvećoj mjeri već zadovoljene (stara poslovnica Šibenik i ispostava Osijek). Time broj poslovnih jedinica krajem 2013. iznosi 60. Uz preko 1000 poštanskih ureda gdje se također pružaju usluge Banke, HBP svojim klijentima omogućava najrasprostranjeniju bankovnu mrežu u Hrvatskoj. Istodobno je nastavljena ekspanzija mreže bankomata (+8,5%) i EFT-POS uređaja (+0,8%).

Konsolidirani rezultati HPB Grupe

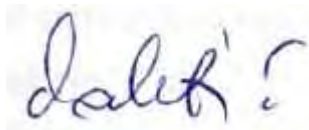
HPB Grupu, osim matičnog društva, Hrvatske poštanske banke, čine i HPB Stambena štedionica, HPB Invest (društvo za upravljanja investicijskim fondovima) i HPB Nekretnine (društvo specijalizirano za promet nekretninama). Sva ovisna društva su u 2013. godini bila profitabilna, pri čemu je HPB Stambena štedionica ostvarila dobit u iznosu 0,7 milijuna kuna, HPB Nekretnine 0,1 milijuna kuna, dok je društvo HPB Invest ostvarilo dobit od 0,4 milijuna kuna.

Neto dobit HPB Grupe ostvarena u 2013. godini iznosi 35,7 milijuna kuna, i niža je u odnosu na dobit matice zbog određenih internih transakcija koje su morale biti anulirane prilikom konsolidacije rezultata Grupe. Zahvaljujući rastu matice, **imovina Grupe** je porasla za 7,7 posto i iznosi 18,6 milijardi kuna.

Povjerenje klijenata nam je najbitnije, pa im se zahvaljujem što su ga dali HPB Grupi. Kao Banka usmjerena na financiranje poduzetnika i građana, nastaviti ćemo ulagati velike napore u razvoj odnosa s klijentima, pritom im pružajući proizvode i usluge koji će zadovoljiti njihove rastuće potrebe. Ujedno se želim zahvaliti i svim zaposlenicima Banke i ostalih članica Grupe na trudu koju su uložili kako bi se Hrvatska poštanska banka razvila u ono što je danas – stabilna i inovativna banka s jasno izraženom društvenom odgovornošću.

Naposljetku, zahvaljujem dioničarima i članovima Nadzornog odbora na podršci koju nam već godinama pružaju kako bi se ostvario najbolji povrat na uloženi kapital, ali i trajna vrijednost za hrvatsko društvo.

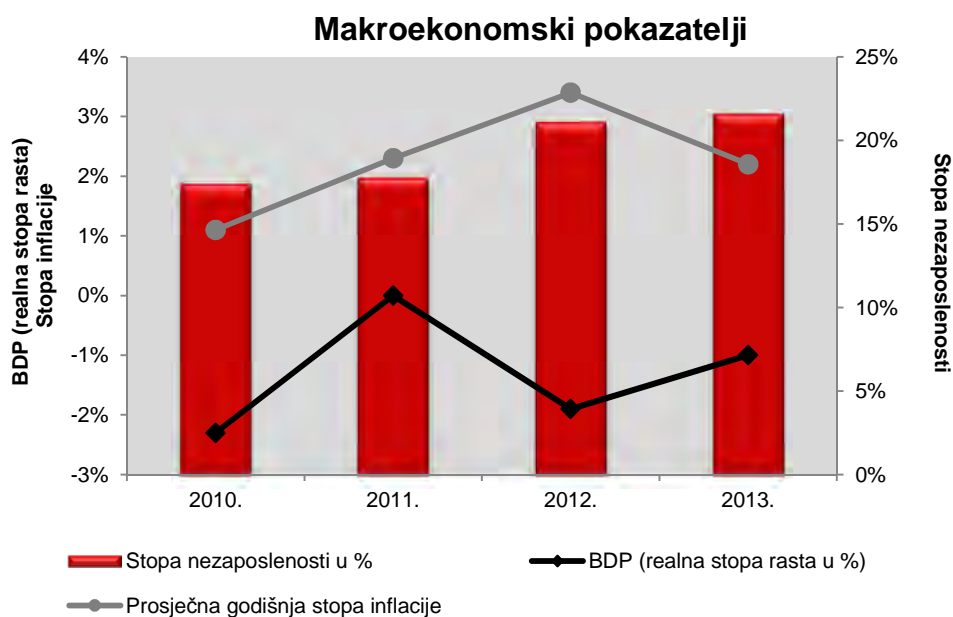
Čedo Maletić
Predsjednik Uprave



Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj

Rast svjetskog gospodarstva tijekom 2013.godine se nije odrazio na Hrvatsku, gdje nije ostvaren rast realnog BDP-a. Tako je realni BDP tijekom zadnjeg tromjesečja 2013. smanjen za 0,6% u odnosu na prethodno tromjesečje. Ovakav pad realne gospodarske aktivnosti proizlazi iz smanjenja izvoza kao i domaće potražnje. Promatrajući cijelu 2013. godinu gospodarska se aktivnost smanjila za 1%, što je već peta uzastopna godina kontrakcije BDP-a.

Kao posljedica navedenog kretanja, ističe se pad zaposlenosti. Inflacijski pritisci su nešto slabiji uslijed slabe potražnje i pada uvozne inflacije. Pozitivnim kretanjima salda tekućeg računa u Hrvatskoj pridonosi pad robnog uvoza, dok se u usporedivim zemljama poboljšanje temelji na rastu robnog izvoza.



Izvor podataka: Državni zavod za statistiku, Hrvatska narodna banka

Bankarski sektor RH

Aktiva banaka smanjena je tijekom 2013.godine 0,5% prvenstveno kroz pad izloženosti prema realnom sektoru i stanovništvu, dok su slobodna sredstva plasirana u državne vrijednosne papire. Sukladno tome, agregirana aktiva banaka (bez stambenih štedionica) je krajem 2013. iznosila 398,1 milijardi kuna (2012.: 399,9 milijuna kuna).

Porast financiranja fiskalnih potreba opće države se očituje kroz rast odobrenih kredita za 15,0 posto u odnosu na prethodnu godinu. Iz toga je razvidna orijentacija banaka prema niskorizičnim plasmanima javnim poduzećima te središnjoj i lokalnoj vlasti. Predstečajne nagodbe, čija je svrha osiguranje likvidnosti i solventnosti dužnika, također utječu na proces restrukturiranja, ali zasad je riješen samo manji broj nagodbi. Unatoč nešto nižoj cijeni inozemnih sredstava, koja se smanjuje nakon rasta u prethodnoj godini, banke nastavljaju optimizirati strukturu pasive pa u izostanku kreditnog rasta nastavljaju s razduživanjem prema svojim vlasnicima.

Poslovni rezultati banaka su u 2013.godine značajno slabiji nego u prethodnoj godini pod utjecajem formiranih rezerviranja, dok bi spomenuti fokus prema sigurnim plasmanima u narednim razdobljima mogao predstavljati ograničavajući faktor na rast profitabilnosti u dugom roku. Manji kamatni prihodi uz bitno veće troškove ispravaka vrijednosti zbog uvođenja rigidnijih propisa koji utječu na kalkulaciju nadoknadivosti loših kredita, doveli su do pada neto zarade od čak 73,0 posto.

Tržište rada

Kraj 2013. godine su obilježila izrazito nepovoljna kretanja na tržištu rada u skladu s negativnim kretanjima gospodarske aktivnosti. U zadnjem tromjesečju 2013. godine je zabilježen najsnažniji kvartalni pad broja zaposlenih osoba od početka recesije. Pad je evidentan u svim djelatnostima, a posebno u javnoj upravi, trgovini, građevinarstvu i nekim uslužnim djelatnostima. U 2013. godini je ostvaren blagi rast nominalnih bruto plaća, ali je s obzirom na kretanje potrošačkih cijena kupovna moć prosječne plaće nastavila padati četvrtu godinu uzastopce.

Inflacija

Inflacija se krajem 2013. godine počela ublažavati te je prosječna inflacija mjerena indeksom potrošačkih cijena u odnosu na prethodnu godinu manja za 1,2 p.p. i iznosila je 2,2 posto. Uslijed pojeftinjenja prehrambenih sirovina na svjetskom tržištu te jače konkurencije na domaćem tržištu nakon ulaska u Europsku uniju došlo je do smanjenja doprinosa prehrambenih proizvoda inflaciji. Izostanak domaćih inflatornih pritiska s troškovne i potražne strane prisutan je već duže vrijeme. Tome osobito pridonose nepovoljna kretanja na tržištu rada. Međutim, sporiji rast potrošačkih cijena rezultat je slabljenja uvozne inflacije.

Vanjska trgovinska razmjena

Unatoč povećanju negativnog salda na tekućem računu u zadnjem tromjesečju, ukupno je na razini 2013. godine ostvaren višak od 1,3% BDP-a zahvaljujući pozitivnim kretanjima u prva tri tromjesečja. Na pozitivan rezultat uvelike je utjecao pad manjka na računu kapitalnih transfera. Naime, zbog niže dobiti poduzeća i banaka u vlasništvu nerezidenata isplaćena dividenda iz dobiti bila je manja nego prethodnih godina.

Monetarna politika

U 2013. godini je Hrvatska narodna banka nastavila podržavati visoku likvidnost bankovnog sustava čime se nastavila ekspanzivna orijentacija monetarne politike. U prosincu je središnja banka snizila stopu obvezne pričuve sa 13,5% na 12%, ali su istovremeno banke za oslobođena sredstva upisale obvezne blagajničke zapise HNB-a koji će se otpuštati bankama ovisno o rastu plasmana gospodarstvu u 2014. godini. Prosječan višak kunskih sredstava na računima za namiru banaka krajem godine kretao se oko 4,9 milijardi kuna pa se prosječna prekonoćna međubankovna kamatna stopa održala na vrlo niskim razinama.

Kao i prethodne godine rast tečaja kune u odnosu na EUR je privremeno bio zaustavljen za vrijeme trajanja turističke sezone nakon čega je opet nastavio rasti do kraja godine. Na godišnjoj razini tečaj kune u odnosu na EUR je porastao za 1,2 posto i krajem 2013. godine iznosi 7,637643 kune.

Javne financije

Prema podacima za prva tri tromjesečja prihodi opće konsolidirane države su za 0,7% manji u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kao posljedica pada prihoda od izravnih poreza, prihoda od socijalnih doprinosa te prodaje roba i usluga. Država je manjak sredstava uglavnom financirala zaduživanjem, pri čemu je veći dio potrebnih sredstava osiguran na domaćem tržištu kapitala. Također je u studenome prošle godine izdana obveznica na američkom tržištu kapitala u iznosu od 1,75 milijardi dolara, a sredstva su položena na depozit države kod HNB-a za financiranje potreba u 2014. godini. Javni dug se u 2013. godini povećao te je krajem 2013. godine iznosio 219,4 milijarde kuna ili gotovo 67% BDP-a.

Opis poslovanja Grupe Hrvatske poštanske banke

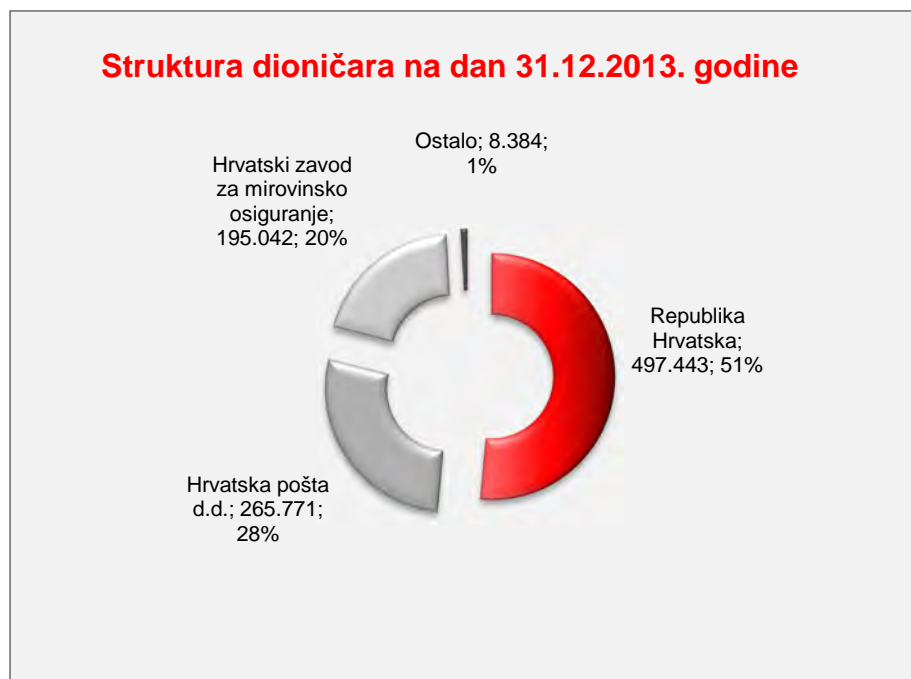
Hrvatska poštanska banka d.d.

Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb, osnovana je i registrirana kao dioničko društvo u skladu s važećem zakonodavstvom Republike Hrvatske te je ovlaštena za obavljanje bankarskih poslova u Republici Hrvatskoj. Uprava Banke nalazi se u Jurišićevoj 4 u Zagrebu. Na dan 31. prosinca 2013. godine, Banka posluje putem osam podružnica, četrdeset i dvije 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.

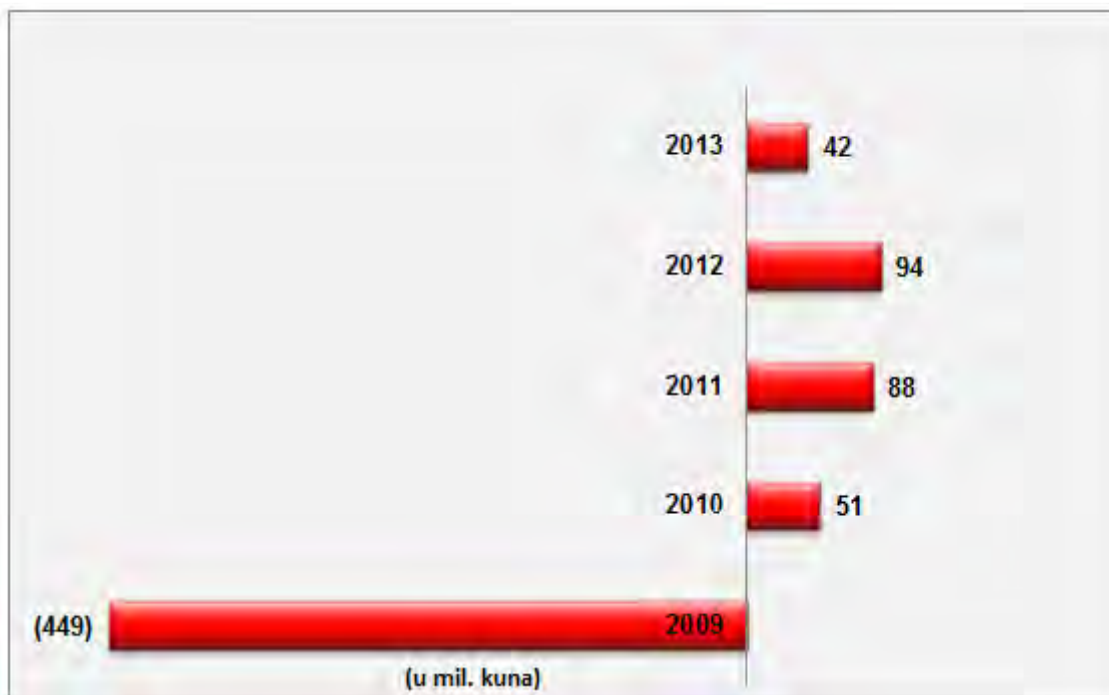
Kao banka u domaćem vlasništvu, HPB prema visini aktive od 18,4 milijardi kuna zauzima sedmo mjesto od ukupno trideset banaka u Hrvatskoj.

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.



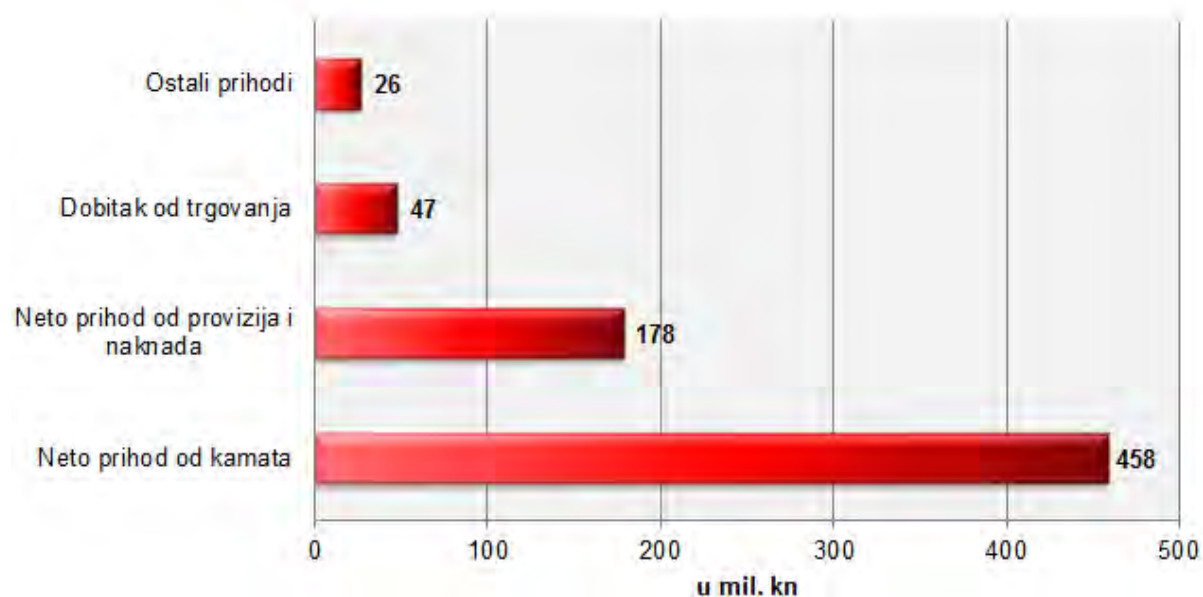
U 2013. godini Banka je ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 42,4 milijuna kuna. Dobit prije rezerviranja iznosi 265,8 milijuna kuna. Rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima imovine iznose 237,0 milijuna kuna, dok prihod od ukidanja rezerviranja za obveze i troškove iznosi 14,0 milijuna kuna.

Neto dobit/(gubitak)



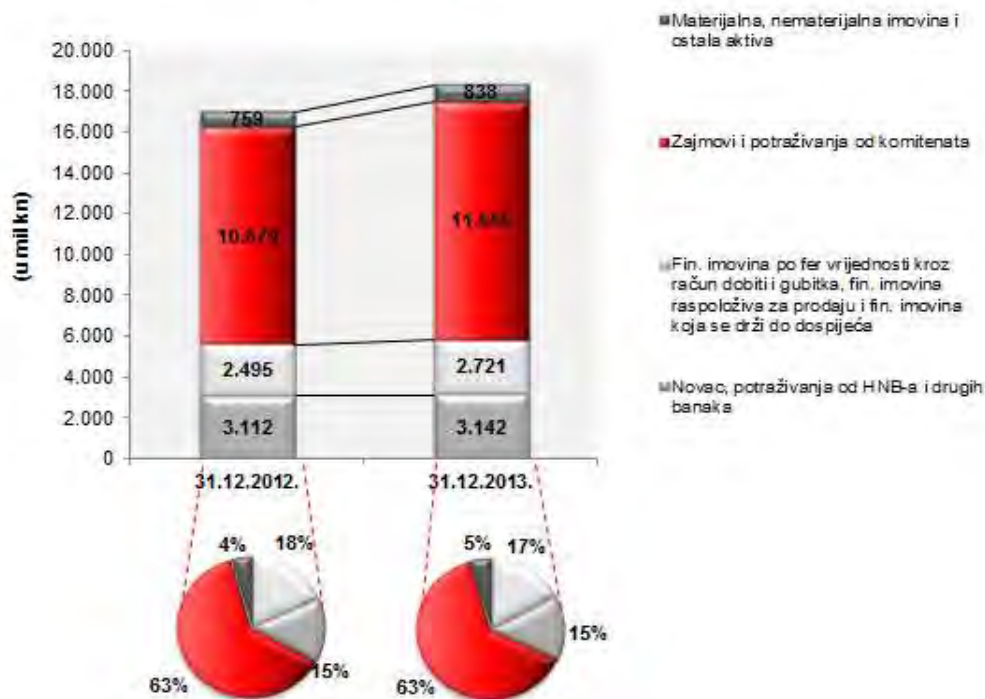
U 2013. godini ukupni prihodi iz poslovanja niži su od prošlogodišnjih za 3,0 posto. Neto prihod od kamata u iznosu od 457,8 milijuna kuna generira udio od 64,6 posto u ukupnim prihodima iz poslovanja.

Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje 01.01.-31.12.2013.



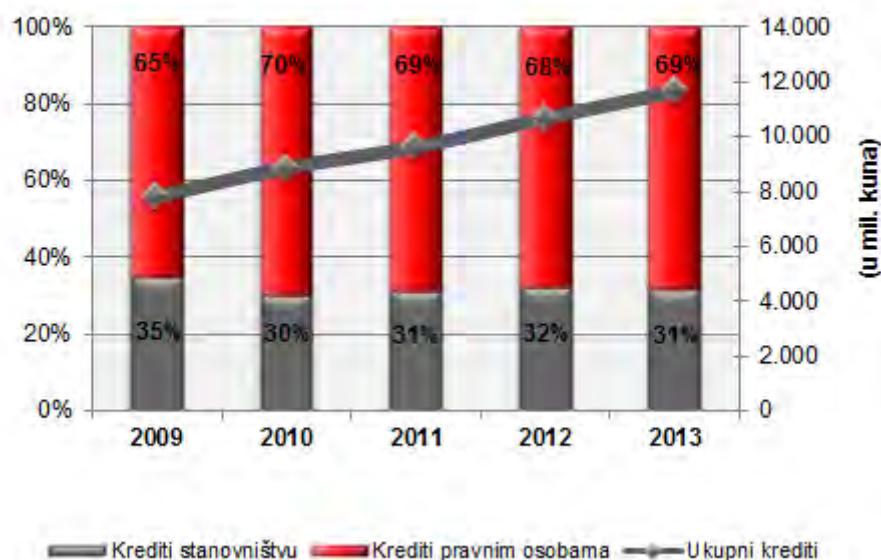
Krajem 2013. godine aktiva Banke je iznosila 18.357 milijuna kuna što predstavlja porast od 1.312 milijuna kuna (+7,7 posto) u odnosu na 2012. godinu. Sa 63,5 posto zajmovi i potraživanja od komitenata čine najznačajniji udio u strukturi aktive. Udio obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, zajmova i potraživanja od banaka i ostalih novčanih sredstava iznosi 17,1 posto. Slijedi financijska imovina raspoloživa za prodaju sa udjelom od 8,8 posto.

Struktura aktive



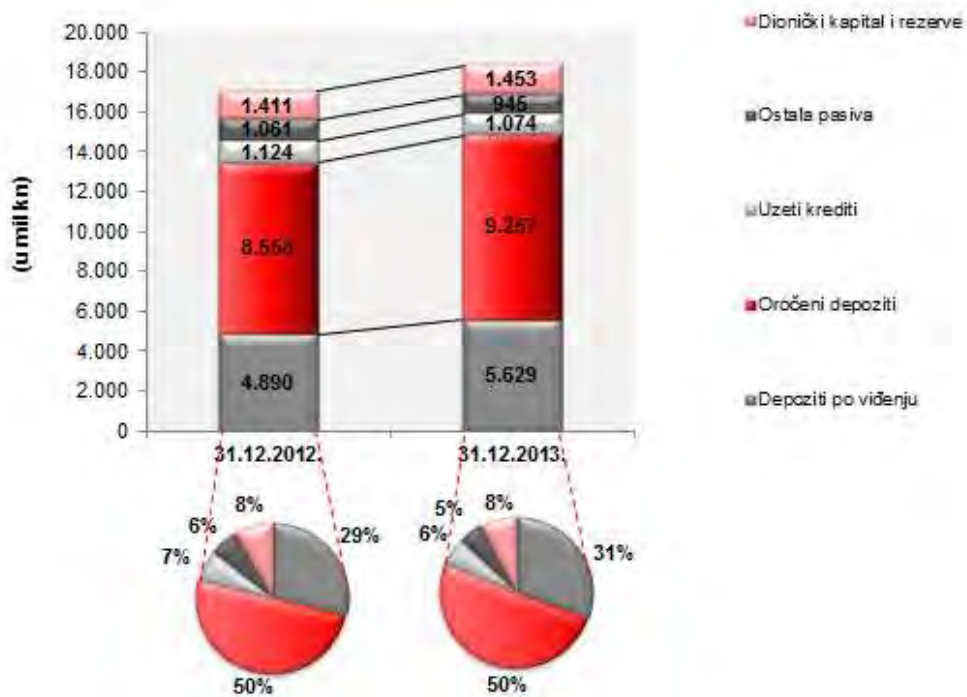
Ukupni neto krediti iznosili su 11.656 milijuna kuna i u odnosu na 2012. godinu viši su za 976,7 milijuna kuna. Promatrajući strukturu neto kredita primjetan je porast udjela kredita pravnim osobama koji u 2013. godini iznosi 69,0 posto. Posljedično je niži udio kredita stanovništvu koji sada iznosi 31,0 posto.

Struktura i kretanje neto kredita



Oročeni depoziti s udjelom od 50,4 posto čine najveći udio u strukturi pasive. Slijede depoziti po viđenju čiji udio iznosi 30,1 posto, što je porast od 1,4 postotna poena u odnosu na 2012. godinu.

Struktura pasive



Tijekom 2013. godine depoziti komitenata su porasli za 9,3 posto (+1.205 milijuna kuna) u odnosu na 2012. godinu. Rast ukupnih depozita (uključujući i depozite banaka) iznosi 1.436 milijuna kuna odnosno 10,7 posto.

Oročeni depoziti s udjelom od 62,2 posto i dalje prevladavaju u strukturi ukupnih depozita. Tijekom 2013. godine depoziti po viđenju su s porastom od 15,1 posto povećali svoj udio u ukupnim depozitima s 36,4 na 37,8 posto.



Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 8 podružnica, 42 poslovnice i 10 ispostava, te putem distributivnog kanala Hrvatske pošte više od 1.000 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.



U 2013. godini Banka je svojim klijentima omogućila prodaju proizvoda i usluga otvaranjem novih poslovnica, odnosno preseljenjem postojećih na bolje lokacije, uz istovremeni porast funkcija i palete usluga u novim organizacijskim jedinicama. Sukladno tome, na kraju 2013. godine poslovna mreža Banke sadrži 60 poslovnih jedinica. Banka je ujedno nastavila s razvojem i unapređenjima distribucijskih kanala direktnog bankarstva postavljanjem 27 novih bankomata i 15 EFTPOS terminala. Na kraju 2013. godine Banka je raspolagala vlastitom mrežom od 344 bankomata i 1.930 EFTPOS terminala.

Banka je u prošloj godini nastavila sa uvođenjem novih kreditnih i štednih proizvoda, prilagodila iste potrebama klijenata, uvela redovne prodajne akcije, podigla nivo kvalitete usluga i tako osigurala lojalnost postojećih klijenata te dobila nove klijente. Prošla godina je bila i godina usklađenja zakonskih akata sa europskim direktivama nakon ulaska Hrvatske u EU.

U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva čine 54,3 posto. U prošloj godini porasli su 3,7 posto te su na dan 31. prosinca 2013. godine iznosili 8,08 milijardi kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 2,22 milijardi kuna, a oročeni depoziti iznose 5,86 milijarde kuna i povećani su 5,85 posto.

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 2013. godine iznosio je 4,1 milijardi kuna. U strukturi ukupnih bruto kredita komitentima, krediti stanovništvu čine 31,6 posto.

U strukturi ukupnih kredita stanovništvu najveći dio čine nenamjenski krediti, a potom iskorišteni okvirni krediti po tekućim računima, a povećava se udio stambenih kredita koji su tijekom 2013. godine povećani za 13,4 posto, odnosno za 90 milijuna kuna.

Banka je uvođenjem posebne ponude proizvoda i usluga stvorila uvjete za direktne prezentacije i aktivnu prodaju ciljanoj skupini klijenata. Sve je to stvorilo uvjete i povećanog opsega suradnje s državnim institucijama.

U 2013. godini ostvaren je znatan porast prodaje proizvoda i usluga banke u odnosu na 2012. godinu, te je u segmentu prodaje ostvaren tjedni prosjek prodaje od 5,81 proizvoda po zaposleniku u poslovnoj mreži.

Od ostalih aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom ističemo nastavak unaprjeđenja poslovne suradnje s Hrvatskom poštom i Financijskom agencijom.

Poslovanje s pravnim osobama

Sektor poslovanja s gospodarstvom pruža bankovne usluge za oko 9.400 aktivnih klijenata, pri čemu se teži neprestanom unaprjeđenju usluga i uvođenju inovacija kako bi se što bolje zadovoljile potrebe klijenata.

Na poslovanje s pravnim osobama u 2013. godini prvenstveno je utjecao nastavak gospodarske krize i spor oporavak gospodarskih aktivnosti u zemlji. Međutim, čak i u tim zahtjevnim makroekonomskim uvjetima u ovom su segmentu poslovanja ostvarena brojna pozitivna kretanja.

Sukladno tome, bruto krediti pravnim osobama viši su za 10,9 posto u odnosu na 2012. i krajem 2013. godine iznose 8,8 milijardi kuna.

U strukturi bruto kredita pravnim osobama dominantan udio od 63,8 posto imaju krediti trgovačkim društvima, a krediti državnim jedinicama imaju udio od 31,9 posto. Ostatak kredita pravnim osobama odnosi se na financijske institucije.

Ukupni depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) na 31.12.2013. godine iznosili su 6,1 milijardi kuna, pri čemu se ističe rast depozita po viđenju za 25,6 posto i rast oročenih depozita za 9,7 posto u odnosu na tijekom 2013. godine.

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, pri čemu će se održavati visoki standardi pri upravljanju kreditnim rizikom.

Poslovanje Sektora financijskih tržišta

Riznica

Poslovanje Banke i Sektora riznice na novčanom tržištu tijekom 2013. godine bilo je vrlo izazovno obzirom na izrazito veliku likvidnost sustava i okružje niskih kamatnih stopa i na domaćem i na međunarodnim tržištima novca. Banka je dodatno unaprijedila suradnju sa društvima za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima na novčanom tržištu, a u cilju ostvarivanja viših prinosa proširena je i suradnja sa inozemnim partnerima u dijelu trgovanja kratkoročnim i dugoročnim dužničkim instrumentima.

Banka je kroz cijelo vrijeme zadržala svoju poziciju jedne od vodećih banaka na domaćem novčanom tržištu istodobno uspješno održavajući propisane koeficijente i omjere likvidnosti.

Uz uobičajene oscilacije tečaja tijekom ljetnih mjeseci 2013. godinu obilježio je ipak rast tečaja EUR-a u odnosu na kunu iako volatilitet nije bila toliko izražena kao prethodnih godina.

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. Uz razgranatu mrežu poslovnica i ovlaštenih mjenjača Banka je i dalje jedan od najznačajnijih sudionika na hrvatskom tržištu u dijelu poslovanja s gotovim novcem.

Investicijsko bankarstvo

Uz posredovanje pri kupoprodaji financijskih instrumenata na domaćem, regionalnim i svjetskim tržištima kapitala povećane su aktivnosti na promociji 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 značilo. Evidentirani rast prometa potaknut je prije svega rastom svjetskih tržišta, dok su prometi na domaćem i regionalnim tržištima, blago porasli, pa su i dalje ispod pretkriznih godina.

Banka je u cilju povećanja prometa svojim klijentima omogućila povoljniji pristup svjetskim tržištima uz dodatnu likvidnost. Naime, poboljšana je ponuda dijelu margin kredita kroz ponudu tih kredita klijentima društava s kojima Banka ostvaruje poslovnu suradnju.

Banka i dalje redovito sudjeluje kao jedan od aranžera u emisijama obveznica u Republici Hrvatskoj te je i u 2013. godini sudjelovala kao su aranžer u izdanju obveznica Ministarstva financija RH.

Sukladno novim regulatornim promjenama i zahtjevima, Banka je u 2013. godini unaprijedila usluge skrbništva i depozitne banke. U skladu s tim, razina imovine na skrbi je uz značajan rast u 2013. dosegla razinu od 4,04 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.

Pored toga, unutarnje kontrole i kontrolni postupci imaju za cilj točnost i pouzdanost financijskih podataka Banke i sastoje se od administrativno – računovodstvenih kontrole, detektivnih kontrola i korektivnih kontrola.

Internim aktima i provedbenim dokumentima postavljeni su elementi unutarnjih kontrola koji su nadzirani od odgovornih osoba poslovnih područja i funkcije unutarnje revizije.

U većoj mjeri u procesima banke ugrađene su aplikativne kontrole koje osiguravaju provedbu procesa na primjeren način.

Osnova načela sustava unutarnjih kontrola koja se odražavaju kroz:

- jasne linije odgovornosti,
- razdvajanje dužnosti i poslova,
- specifične kontrolne postupke i
- funkciju unutarnje revizije.

Unutarnja revizija

Unutarnja revizija organizirana je kao samostalan neovisan organizacijski dio koja se temelji na strukovnim načelima unutarnjeg revidiranja uz pripadajuću zakonsku regulativu.

U skladu s općim standardima unutarnje revizije i zakonske regulative 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.

Izvješćivanje o rezultatima revidiranih područja podnosi se odgovornoj osobi predmeta revizije, nadležnom članu Uprave revidiranog područja i Revizorskom odboru.

Izvješća revizije informacijskog sustava podnose se Odboru za upravljanje operativnim rizikom te nakon toga podnosi Upravi i Revizorskom odboru.

Plan razvoja

Prethodna godina bila je obilježena nastavkom gospodarske krize, koja traje već nekoliko godina zaredom. Međutim, Banka je uspješno odgovorila na takve zahtjevne uvjete, što se reflektira kroz ostvarenu poslovnu ekspanziju. Održivi rast u svim segmentima, prvenstveno u kreditnoj aktivnosti i prodaji proizvoda i usluga, fundamentalna je karakteristika poslovnog modela Banke, što će ostati naš cilj unatoč očekivanoj gospodarskoj stagnaciji i u 2014. godini.

U skladu s našom vizijom i misijom, najznačajnija korist koju će Banka u 2014. ostvariti za svoje dioničare je što će biti sve relevantniji tržišni sudionik, dok će nastavak potpore poduzećima stvoriti korist za društvo u cjelini. Rukovodstvo Banke je svjesno da su trenutne makroekonomske okolnosti zahtjevne, međutim porastom produktivnosti zaposlenika i neprestanim unapređenjima u kvaliteti usluge i proizvoda tijekom proteklih godina, ti ciljevi predstavljaju okvir kojem Banka teži.

Poslovnu mrežu Banke je krajem 2013. činilo 60 poslovnih jedinica. Banka će svoje poslovanje u 2014. proširiti otvaranjem 6 novih poslovnica na područjima gdje se očekuje najbolji povrat na ulaganje. Paralelno sa širenjem poslovnica, u planu je i značajno povećanje distributivnih kanala – posebice mreže bankomata.

Banka će dio sredstava uložiti i u investicije IT sustava, kako bi potrebe sve većeg broja klijenata bile zadovoljene. Unatoč novim investicijama, udio fiksne imovine u ukupnoj imovini neće porasti u 2014. godini.

Završetak procesa predstečajnih nagodbi gdje je HPB involvirani vjerovnik, rezultirat će ograničenim porastom vlasničkih udjela u poduzećima. S obzirom da je dugoročni fokus na kreditnoj aktivnosti, Banka ne namjerava zadržavati udjele u tim poduzećima, te će nastojati ostvariti prodaju istih u što kraćem roku.

Regulatorne izmjene u 2014. s jedne strane, i rast plasmana s druge, impliciraju i veću potrebu za kapitalom. Uprava Banke će stoga predložiti raspodjelu neto dobiti ostvarene u 2013. godini u zadržanu dobit, nakon izdvajanja zakonske rezerve.

Strateškim partnerstvom s Hrvatskom poštom Banka je pri vrhu u segmentu transakcijskog bankarstva u Republici Hrvatskoj. Iz sinergijskog učinka tog partnerstva proizlazi komparativna prednost Banke u odnosu na ostale konkurente. Kao i dosadašnjih godina, Banka će i u 2014. poduzimati korake u smjeru porasta efikasnosti i koristi u zajedničkim poslovima.

Potezi rukovodstva Banke u prethodnom razdoblju rezultirali su porastom operativne učinkovitosti i internalizacijom velikog broja poslovnih procesa. Uz dani rigidni regulatorni okvir, postignuta troškovna efikasnost će zajedno s planiranim rastom poslovanja, broja klijenata, prodanih proizvoda i usluga, omogućiti da Banka i u 2014. godini potvrdi dugoročno pozitivan trend u svome poslovanju.

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 dospjeća 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 2013. 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 548 milijuna kuna što čini rast 12,8 posto u odnosu na početak godine.

Struktura imovine fondova pod upravljanjem je kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem ' 000 kn	Prinos od početka godine u %
HPB Dionički fond	23.611	9,23%
HPB Global fond	50.909	-3,57%
HPB Novčani fond	443.682	1,34%
HPB Obveznički fond	17.898	0,12%
HPB Euronovčani	12.274	2,78%

Ukupna bilanca na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 7,5 milijuna kuna. Društvo je na dan 31.12.2013. godine ostvarilo neto dobit u iznosu od 434 tisuća kuna. Na kraju 2013. godine Društvo je zapošljavalo 14 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 izloženo riziku likvidnosti te prema procjeni ne postoji rizik da će biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze. Većina financijske imovine je kamatonosna, a većina financijskih obveza nekamatonosna. Kamatni rizik povezan je s izloženošću plasmana bankama. Društvo upravlja operativnim rizicima.

HPB Stambena štedionica d.d.

HPB-Stambena štedionica d.d. (u daljnjem tekstu: Štedionica) je kreditna institucija koja se bavi prikupljanjem 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, na kraju poslovne 2013. godine evidentirala je ukupno 96.362 ugovora o stambenoj štednji, čija je vrijednost 431,5 milijuna eura. Poslovanje se odvija putem mreže poslovnica Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i poštanskih ureda Hrvatske pošte d.d., te putem ovlaštenih posrednika. Broj stalno zaposlenih u HPB - Stambenoj štedionici d.d. je 18.

Tijekom 2013. godine Štedionica je zaključila 13.873 ugovora o stambenoj štednji, a kao primarni kanal prodaje definirana je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo putem koje je sklopljeno 11.579 ugovora, odnosno 84% svih ugovora. Ostatak ugovora realiziran je većinom kroz kanal Hrvatske pošte d.d. koji je sklopio 1.989 ugovora odnosno 14% svih ugovora, a 305 ugovora odnosno 2% ugovora sklopljen je putem kanala ovlaštenih posrednika.

Vrijednost ukupno odobrenih stambenih kredita porasla je za 136 posto u odnosu na kraj prethodne godine.

Štedionica je u protekloj godini ostvarila operativnu dobit u iznosu od 0,8 milijuna kuna, te ukupnu dobit prije oporezivanja u iznosu od 0,9 milijuna kuna.

Na dan 31.12.2013. godine ukupna imovina Štedionice iznosila je 306,4 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu niža je za 7,0 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. Štedionica nastavlja s nastojanjima doprinosa pozitivnim učincima na rezultat cijele HPB Grupe.

Izloženost rizicima

Sustav upravljanja rizicima u Štedionici ostvaruje se kroz interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, 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 jamstvenog kapitala. Najznačajnije vrste rizika kojima je HPB Stambena štedionica izložena su: kamatni rizik u knjizi banke, rizik likvidnosti, tržišni rizici, kreditni rizik i operativni rizik.

Kamatni rizik u knjizi banke Štedionica procjenjuje promatrajući taj rizik iz 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 za vremenski horizont od dvanaest mjeseci u odnosu na ostvareni neto prihoda 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 2013. godine iznosi 33,2 milijuna kuna, a neto dobit ostvarena u protekloj godini je 102 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 i Pravilima Zagrebačke burze, 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 2013. godini Banka je odstupila od preporuka navedenih Kodeksa u dijelu koji se odnosi na objavu kalendara važnih događaja na internetskim stranicama Banke jer je isti sadržavao okvirne rokove, pri čemu su se svi važni događaji javno objavili odmah po utvrđenju točnih datuma. Banka također nije na engleskom jeziku objavila dnevni red skupštine i relevantne podatke i isprave jer je preko 99% dionica u državnom vlasništvu, kao i zbog strukture manjinskih dioničara. Sukladno Statutu, Banka postavlja uvjet prijavljivanja sudjelovanja na glavnoj skupštini i ovjeravanja punomoći za glasovanje radi optimalne organizacije glavne skupštine i utvrđivanja valjanosti ovlaštenja za glasovanje, a sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini uporabom sredstava moderne komunikacijske tehnologije nije omogućeno iz razloga što nije bilo takvih zahtjeva od strane dioničara. Nadzorni odbor nije utvrdio dugoročni plan sukcesije zbog propisa koji uređuju imenovanje članova uprave kreditnih institucija odnosno ingerencija upravnih tijela o imenovanju dužnosnika u pravnim osobama od posebnog državnog interesa. Također, naknada članovima nadzornog odbora nije određena prema doprinosu uspješnosti društva jer je propisana Odlukom Vlade Republike Hrvatske o iznosu naknade članovima nadzornih odbora i upravnih vijeća. Nadzorni odbor u 2013. godini nije ustrojio komisiju za imenovanja zbog propisa koji uređuju ovlasti za imenovanja u društvima u većinskom državnom vlasništvu. Nadalje, većina članova komisija za reviziju su neovisni stručnjaci koji nisu članovi nadzornog odbora, a u radu komisije odstupa se od preporuke o dostavi financijskih izvještaja i srodnih dokumenata komisiji za reviziju prije javnog objavljivanja tih podataka, jer se isto osigurava Nadzornom odboru. Detaljna obrazloženja vezana uz primjenu navedenih kodeksa Banka iznosi u godišnjem upitniku koji javno objavljuje i dostavlja Zagrebačkoj burzi zajedno s godišnjim financijskim izvještajima, a također je dostupan na internetskoj stranici Banke.

Uz preporuke navedenih kodeksa, a u skladu s regulativom kreditnih institucija, aktivno se radi na stalnom unaprjeđivanju korporativnog upravljanja u Banci, imajući u vidu ustroj i organizaciju Banke, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Banke, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora u društvu i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvještavanje nalazi se u opisu poslovanja Banke u bilješci 2.

Značajni imatelji dionica i ograničenja prava iz dionica

Republika Hrvatska je imatelj vlasničkog udjela od 51,46% te zajedno sa Hrvatskim zavodom za mirovinsko osiguranje i HP - Hrvatskom poštom d.d drži preko 99 posto temeljnog kapitala i glasačkih prava na glavnoj skupštini temeljem kojeg u cijelosti kontrolira poslovanje Banke. Osim navedenog, u vlasničkoj strukturi Banke nema imatelja dionica s posebnim pravima kontrole. U skladu sa Statutom Banke, pravo glasa nije ograničeno niti postoje ograničenja za ostvarenje prava glasa.

Pravila za imenovanje i opoziv Uprave, izmjenu Statuta i posebne ovlasti Uprave

U skladu sa Statutom Banke Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova, a odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor. Odlukom Nadzornog odbora Banke od 3. studenog 2011. godine Uprava Banke ima četiri člana. Članove i predsjednika Uprave odlukom imenuje Nadzorni odbor za najviše pet godina, s time da ih može ponovno imenovati bez ograničenja. Članom Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane 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 i Odbor za primitke.

Tijekom 2013. godine Nadzorni odbor djelovao je u sastavu:

Dražan Kobas, predsjednik

dr.sc. Nada Karaman Aksentijević, zamjenik predsjednika

Sanja Martinko, član

Marin Palada, član

mr. sc. Niko Raič, član

Članovi Nadzornog odbora nisu imatelji dionica Banke niti drugih vrijednosnih papira koje je izdala Banka.

Sastav i djelovanje Uprave

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova Banke te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i 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.

U 2013. godini Uprava Banke djelovala je u sastavu:

Čedo Maletić, predsjednik Uprave

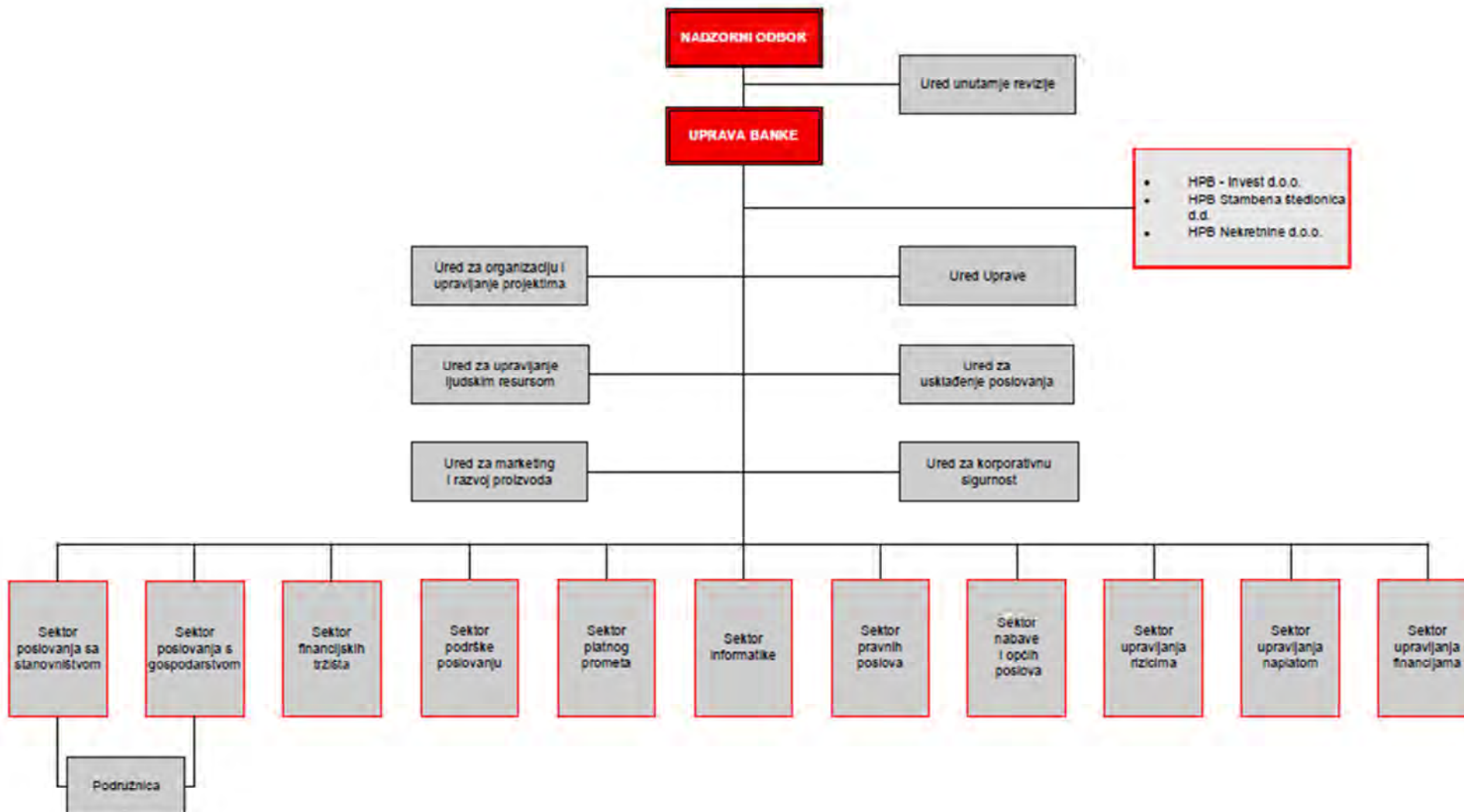
Dubravka Kolarić, član Uprave

Boženka Mostarčić, član Uprave

Tanja Šimunović, član Uprave

Članovi Uprave nisu imatelji dionica Banke niti drugih vrijednosnih papira koje je izdala Banka.

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 nekonsolidirane 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 prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke i Grupe, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje prikazane na stranicama 41 – 157 odobrila je Uprava 25. ožujka 2014. u svrhu njihova izdavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisao u ime Hrvatske poštanske banke d.d.:



Čedo Maletić

Predsjednik Uprave



Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Izveštaj neovisnog revizora

Dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d. Zagreb:

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih financijskih izvještaja Hrvatske poštanske banke d.d. Zagreb ("Banka") i konsolidiranih financijskih izvještaja Grupe Hrvatske poštanske banke d.d. (zajedno "Grupa") prikazanih na stranicama 41 do 157 koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama glavnice i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Odgovornost za sastavljanje i objektivan prikaz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, te unutarnje kontrole koje Uprava drži neophodnima za sastavljanje nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu uslijed prijevare ili pogreške snosi Uprava.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima, te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje, te objektivno prezentiranje nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci i Grupi. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene, te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik i Paul Trinder; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bankaccount no. 2360000-1101896313; devizni račun: 2100312441 SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bankaccount no. 2340009-1110098294; devizni račun: 70010-519758 SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bankaccount no. 2484008-1100240905; devizni račun: 2100002537 SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR48 2484 0082 1000 0253 7

Deloitte se odnosi na DeloitteToucheTohmatsuLimited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK privatecompanylimitedbyguarantee"), 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 DeloitteToucheTohmatsuLimited i njegovih tvrtki članica.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Izveštaj neovisnog revizora (nastavak)

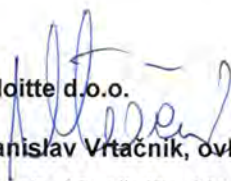
Mišljenje

Po našem mišljenju, konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji prikazani na stranicama od 41 do 157, prikazuju objektivno, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2013. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

- 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 financijskim izvještajima na stranicama 158 do 173, a sadrže nekonsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2013. godine, nekonsolidirani račun dobiti i gubitka, nekonsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i nekonsolidirani novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s nekonsolidiranim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 41 do 157, 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 podudaraju li se Godišnje izvješće s konsolidiranim i nekonsolidiranim 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 konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija izvedenih iz konsolidiranih i nekonsolidiranih 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 konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2013. godine.

Deloitte d.o.o.


Branislav Vrtačnik, ovlaštenu revizor i predsjednik Uprave
Zagreb, 25. ožujka 2014. godine



Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2013.



	Bilješke	Grupa 2013. '000 kn	Grupa 2012. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.177.543	1.130.569
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.442.045	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	522.772	754.612
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	343.841	581.219
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	1.715.416	1.371.044
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	821.305	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	11.753.691	10.769.490
Imovina namijenjena prodaji	12	41.551	21.551
Nekretnine i oprema	14	147.987	146.462
Ulaganja u nekretnine	15	9.938	10.194
Nematerijalna imovina	16	168.709	195.350
Neto odgođena porezna imovina	17	22.869	21.875
Preplaćeni porez na dobit		50	127
Ostala imovina	18	430.070	346.435
UKUPNO IMOVINA		18.597.787	17.266.229
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	8	370
Depoziti banaka	20	741.207	509.518
Depoziti komitenata	21	14.361.365	13.124.858
Uzeti krediti	22	1.074.013	1.124.110
Hibridni instrument	23	410.802	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	24	42.748	57.596
Ostale obveze	25	522.150	628.971
UKUPNO OBVEZE		17.152.293	15.855.571
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	8.458	3.755
Rezerva fer vrijednosti	26	45.941	46.788
Revalorizacijska rezerva	26	1.189	1.244
Zadržana dobit	26	196.004	164.969
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		1.445.494	1.410.658
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		18.597.787	17.266.229

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2013. '000 kn</u>	<u>Grupa 2012. '000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	27	848.221	895.464
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(385.440)	(415.770)
Neto prihod od kamata		462.781	479.694
Prihod od naknada i provizija	29	549.742	554.844
Rashod od naknada i provizija	30	(356.729)	(370.750)
Neto prihod od naknada i provizija		193.013	184.094
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	2.594	15.517
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	32	8.607	4.225
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		36.088	37.772
Ostali prihodi iz poslovanja	33	15.007	35.763
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		62.296	93.277
Prihod iz poslovanja		718.090	757.065
Opći i administrativni troškovi	34	(405.876)	(422.644)
Amortizacija	14,15,16	(53.006)	(58.956)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	(236.917)	(149.295)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	14.077	(24.269)
Troškovi poslovanja		(681.722)	(655.164)
DOBIT PRIJE POREZA		36.368	101.901
Porez na dobit	17, 36	(630)	299
DOBIT ZA GODINU		35.738	102.200

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



	Grupa 2013. 000 kn	Grupa 2012. 000 kn
Neto dobit/(gubitak) za godinu	35.738	102.200
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Revalorizacijske rezerve	(69)	(69)
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	14	23
	(55)	(46)
<i>Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
(Gubitak)/ dobit od imovine raspoložive za prodaju	(2.103)	81.370
Porez na dobit na stavke koje kasnije mogu biti reklasificirane	1.256	(16.274)
	(847)	65.096
Neto ostali sveobuhvatni (gubitak)/ dobit za godinu	(902)	65.050
Ukupna sveobuhvatna dobit, neto od poreza	34.836	167.250

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

Grupa	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Zakonske rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	966.640	228.136	(874)	-	(18.308)	1.290	66.524	1.243.408
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(69)	-	(69)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	81.370	-	-	81.370
Odgođeni porez	-	-	-	-	(16.274)	23	-	(16.251)
Neto dobit za 2012.	-	-	-	-	-	-	102.200	102.200
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2012. godinu	-	-	-	-	65.096	(46)	102.200	167.250
Prijenos neto dobiti 2011. godine u zakonske rezerve	-	-	-	3.755	-	-	(3.755)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	966.640	228.136	(874)	3.755	46.788	1.244	164.969	1.410.658
Stanje na dan 1. 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. godinu	-	-	-	-	(847)	(55)	35.738	34.836
Prijenos neto dobiti 2012. godine 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

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 2013. '000 kn</u>	<u>Grupa 2012. '000 kn</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		36.368	101.901
Usklađenja:			
- amortizacija	14,15,16	53.006	58.956
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	33	(5.756)	(3.637)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	236.917	149.295
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	(14.077)	24.269
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	1.859	(3.038)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		130.863	(138.732)
Neto smanjenje/(priljev) financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		235.519	(144.043)
Neto povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(1.239.304)	(1.199.912)
Neto povećanje ostale imovine		(120.141)	(90.677)
Neto povećanje depozita banaka		231.689	445.925
Neto povećanje depozita komitenata		1.236.507	200.803
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(50.151)	52.720
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		733.299	(546.170)
Povrat poreza/(plaćeni) porez na dobit		(173)	(135)
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti		733.126	(546.305)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(18.226)	(42.981)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		399.782	554.779
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(737.381)	(393.334)
Dospjeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća		(132.137)	784
Primici od dividende		3.112	3.067
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti		(484.850)	122.315
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Smanjenje hibridnog instrumenta		-	(200.400)
Povećanje uzetih kredita		706.242	1.034.798
Otplata uzetih kredita		(751.483)	(1.151.596)
Neto priljev/(odljev) novca iz financijskih aktivnosti		(45.241)	(317.198)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		481	1.342
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenta novca		203.516	(739.846)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	2.776.434	3.519.280
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	2.979.950	2.779.434

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2013.



	Bilješke	Banka 2013. '000 kn	Banka 2012. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	5	1.177.540	1.129.940
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.442.045	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	522.772	749.811
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	277.046	513.224
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	1.623.041	1.296.101
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	10	821.305	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	11.655.515	10.678.855
Imovina namijenjena prodaji	12	41.551	21.551
Ulaganja u podružnice	13	45.490	53.990
Nekretnine i oprema	14	147.861	146.299
Nematerijalna imovina	16	168.519	194.967
Neto odgođena porezna imovina	17	21.951	21.241
Ostala imovina	18	412.442	322.173
UKUPNO IMOVINA		18.357.078	17.045.453
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	8	370
Depoziti banaka	20	741.207	509.518
Depoziti komitenata	21	14.144.022	12.939.403
Uzeti krediti	22	1.074.013	1.124.110
Hibridni instrument	23	410.802	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	24	41.789	56.522
Ostale obveze	25	491.847	594.397
UKUPNO OBVEZE		16.903.688	15.634.468
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	8.458	3.755
Rezerva za fer vrijednost	26	45.850	45.799
Revalorizacijska rezerva	26	1.189	1.244
Zadržana dobit	26	203.991	166.285
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		1.453.390	1.410.985
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		18.357.078	17.045.453

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



	<u>Bilješke</u>	<u>Banka 2013. '000 kn</u>	<u>Banka 2012. '000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	27	837.456	883.236
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(379.617)	(409.970)
Neto prihod od kamata		457.839	473.266
Prihod od naknada i provizija	29	533.187	539.207
Rashod od naknada i provizija	30	(355.163)	(369.004)
Neto prihod od naknada i provizija		178.024	170.203
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	3.438	6.961
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	32	7.537	4.224
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		36.088	37.772
Ostali prihodi iz poslovanja	33	25.590	38.277
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		72.653	87.234
Prihod iz poslovanja		708.516	730.703
Opći i administrativni troškovi	34	(390.221)	(406.516)
Amortizacija	14,16	(52.478)	(58.453)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	(237.033)	(148.755)
Rezerviranja za obveze i troškove	24	13.962	(23.217)
Troškovi poslovanja		(665.770)	(636.941)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		42.746	93.762
Porez na dobit	17, 36	(336)	301
DOBIT ZA GODINU		42.410	94.063
		kn	kn
Zarada po dionici	37	48,30	107,14

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



	Banka 2013. 000 kn	Banka 2012. 000 kn
Neto dobit/(gubitak) za godinu	42.410	94.063
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Revalorizacijske rezerve	(69)	(69)
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	14	23
	(55)	(46)
<i>Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
(Gubitak)/ dobit od imovine raspoložive za prodaju	(981)	76.955
Porez na dobit na stavke koje kasnije mogu biti reklasificirane	1.032	(15.391)
	51	61.564
Neto ostali sveobuhvatni (gubitak)/ dobit za godinu	(4)	61.518
Ukupna sveobuhvatna dobit, neto od poreza	42.406	155.581

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



Banka	Dionički kapital '000 kn	Kapitalni dobitak '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zakonske rezerve '000 kn	Rezerva za fer vrijednost '000 kn	Revalorizacijska rezerva '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	966.640	228.136	(874)	-	(15.765)	1.290	75.977	1.255.404
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(69)	-	(69)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	76.955	-	-	76.955
Odgođeni porez	-	-	-	-	(15.391)	23	-	(15.368)
Neto dobit(gubitak) za 2012.	-	-	-	-	-	-	94.063	94.063
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2012. godinu	-	-	-	-	61.564	(46)	94.063	155.581
Prijenos neto dobiti 2011. godine u zakonske rezerve	-	-	-	3.755	-	-	(3.755)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	966.640	228.136	(874)	3.755	45.799	1.244	166.285	1.410.985
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(gubitak) za 2013.	-	-	-	-	-	-	42.410	42.410
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2013. godinu	-	-	-	-	51	(55)	42.410	42.406
Prijenos neto dobiti 2012. godine 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

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



	<u>Bilješke</u>	<u>Banka 2013. '000 kn</u>	<u>Banka 2012. '000 kn</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		42.746	93.762
Usklađenja:			
- amortizacija	14,16	52.478	58.453
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	33	(5.891)	(3.639)
- gubici od um. vrij. zaj. i pot. od komitenata i ost. im.	35	237.033	148.755
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	24	(13.962)	23.217
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	31	714	5.063
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		130.816	(138.685)
Neto smanjenje/(priljev) financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		235.464	(154.710)
Neto povećanje zajmova i potr. od komitenata		(1.231.109)	(1.195.108)
Neto povećanje ostale imovine		(125.627)	(87.750)
Neto povećanje depozita banaka		231.689	445.925
Neto povećanje depozita komitenata		1.204.619	237.239
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(46.674)	48.863
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		712.296	(518.615)
Povrat poreza / (plaćeni) porez na dobit		-	-
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti		712.296	(518.615)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice		8.500	-
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(18.194)	(42.884)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		404.460	534.996
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(732.381)	(393.334)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća		(132.137)	783
Primici od dividendi		8.112	3.067
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti		(461.640)	102.628
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Smanjenje hibridnog instrumenta		-	(200.400)
Povećanje uzetih kredita		706.242	1.034.798
Otplata uzetih kredita		(751.483)	(1.151.596)
Neto priljev/(odljev) novca iz financijskih aktivnosti		(45.241)	(317.198)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		481	1.161
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca		205.896	(732.024)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	2.774.051	3.506.075
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	2.979.947	2.774.051

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 51-157 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Hrvatska poštanska banka d.d. Zagreb („Banka“) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke d.d. („Grupa“). Pregled podružnica Grupe 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 računovodstvenim standardom 27 “Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji”.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 25. ožujka 2014. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozvati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2013. godine.

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 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 2013., 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, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

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 bilješci 3.

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

Pristupanjem Republike Hrvatske Europskoj uniji 01. srpnja 2013. godine u zakonodavstvu RH prihvaćaju se standardi, tumačenja i dopune Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska komisija.

U 2013. godini u primjeni su slijedeće izmjene i dopune MSFI prihvaćene od strane Europske komisije:

- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 1
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 7
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 13
- Međunarodni računovodstveni standard 12
- Međunarodni računovodstveni standard 19

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

MSFI 1 - Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Izmjene MSFI 1 odnose se na tretman primljenih zajmova od države, te prezentaciju financijskih izvješća prestankom uvjeta hiperinflacije pri prvoj primjeni MSFI.

Izmijenjeni standard nije imao učinke na financijska izvješća HPB Grupe.

MSFI 7 - Financijski instrumenti: objavljivanje

Izmjene MSFI-a 7 propisuju nove objave o prijebojnim aranžmanima koje su predmet MRS 32-a. Također se primjenjuju na priznate financijske instrumente koji su predmetom krovnih ugovora o prijeboju ili sličnih ugovora, bez obzira na to da li se prijeboj vrši u skladu s MRS-om 32.

Standard nije utjecao na financijski položaj i rezultate HPB Grupe.

MSFI 13 - Mjerenje fer vrijednosti

Prihvaćena je primjena novog MSFI 13 koji postavlja jedinstven izvor i sveobuhvatne upute o načinu mjerenja fer vrijednosti financijske i nefinancijske imovine i obveza. MSFI 13 ne postavlja zahtjeve za fer mjerenjem nego se primjenjuje u slučajevima kada ostali standardi propisuju fer mjerenje ili objave o fer vrijednosti. Sukladno tome, MSFI 13 uključuje opise određenih pristupa ili tehnika mjerenju, ali ne propisuje kako mjerenje treba biti provedeno. Detaljnije objave odnose se na nefinancijsku imovinu, kao i opširnije informacije u slučajevima kada inputi za mjerenje fer vrijednosti nisu uočljivi.

Standard nije utjecao na financijski položaj ili rezultate Grupe, ali je imao utjecaja na objavu financijskih izvješća Grupe.

MRS 12 - Porezi na dobit

Izmjenama i dopunama MRS-a 12 se pri određivanju odgođenog poreza uvodi pretpostavka da će se knjigovodstvena vrijednost imovine mjerene primjenom metode fer vrijednosti sukladno MRS-u 40 nadoknaditi prodajom.

Standard nije utjecao na financijski položaj, objave ili rezultate Grupe.

MRS 19 - Primanja zaposlenih

Novim MRS-om 19 gotovo je u potpunosti izmijenjen stari MRS 19. Izmjene se odnose na novu strukturu definicija koje uključuju primanja zaposlenih (i otpremnine), klasifikaciju planova primanja odnosno planova nakon prestanka radnog odnosa, doprinosa i planova definiranih primanja, potom definiciju neto obveze ili imovine temeljem definiranih naknada te definicije troška naknada. Nastavno na promjene u dijelu kratkoročnih primanja zaposlenih izmjene se odnose na sudjelovanje u dobiti i nagradama koji se evidentiraju na teret rashoda, a ne kao prije na teret raspodjele dobiti. Promijenjen je i način obračunavanja planova definiranih primanja i otpremnina pri raskidu radnog odnosa.

Izmijenjeni standard nije utjecao na financijski položaj ili rezultate Grupe.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Izdani standardi i tumačenja usvojeni od EU, koji još nisu u primjeni

U nastavku su navedeni standardi i izmjene standarda koji su prihvaćeni unutar EU i stupili su na snagu, a primjenjuju se najkasnije, od financijske godine koja počinje na ili nakon 1. siječnja 2014.

- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 10 – Konsolidirani financijski izvještaji
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 11 - Zajednički poslovi
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja 12 - Objavljivanje udjela u drugim subjektima
- Međunarodni računovodstveni standard 27 – Nekonsolidirana financijska izvješća
- Međunarodni računovodstveni standard 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima
- Međunarodni računovodstveni standard 32 - Financijski instrumenti: prezentiranje
- Međunarodni računovodstveni standard 36 – Umanjenje vrijednosti imovine
- Međunarodni računovodstveni standard 39 - Financijski instrumenti : priznavanje i mjerenje.

Izdani standardi i tumačenja koji nisu usvojeni od EU

Usvojeni MSFI od EU ne razlikuju se značajno od izdanih standarda od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), osim standardi u nastavku koji još nisu usvojeni do danas:

- MSFI 9 - Financijski instrumenti (nije predviđen datum stupanja na snagu),
- Izmjene i dopune MRS 19 - Primanja zaposlenih (predviđa se primjena od srpnja 2014. godine),
- Izmjene i dopune različitih standarda: Unapređenja MSFI (ciklus 2010.-2012.): MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38 (u primjeni za razdoblja od srpnja 2014. godine),
- Izmjene i dopune različitih standarda: Unapređenja MSFI (ciklus 2011.-2013.): MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40 (u primjeni za razdoblja od srpnja 2014. godine),
- IFRIC 21: Nameti (predviđeni datum primjene - 01. siječnja 2014. godine).

Grupa očekuje da usvajanje ovih standarda, izmjene i dopune postojećih standarda, kao i tumačenja neće imati materijalni utjecaj na njena financijska izvješća pri početku primjene istih.

U isto vrijeme, računovodstvo zaštite vezano za portfelj financijske imovine i obveza, čija osnova još nije usvojena od EU, još je uvijek neregulirano.

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Grupe i Banke prezentirani su u kunama (kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije).

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

d) *Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja*

Tamo gdje to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama.

Stanje zajmova i potraživanja od komitenata na dan 31. prosinca 2013. uključuje naplaćeni kamatni prihod (naknadu) koji se odnosi na buduće razdoblje. Iznos te naknade umanjuje neto stanje zajmova i potraživanja Grupe za 57.457 tisuća kuna, i Banke za 56.663 tisuće kuna. Stanje zajmova i potraživanja za prethodnu godinu nije prepravljano, a naplaćeni kamatni prihod (naknada) na dan 31. prosinca 2012. sadržan je unutar ostalih obveza Grupe u iznosu 60.472 tisuće kuna, i Banke u iznosu 60.067 tisuća kuna.

Stanje financijskih ulaganja koja se drži do dospijeca na dan 31. prosinca 2013. uključuje naplaćeni kamatni prihod (naknadu) koji se odnosi na buduće razdoblje, po kratkoročnim vrijednosnim papirima. Iznos naknade umanjuje stanje tih ulaganja za 348 tisuća kuna (Grupa i Banka). U prethodnoj godini nije bilo naknade po ovoj osnovi.

Stanje uzetih kredita na dan 31. prosinca 2013. uključuje plaćeni kamatni trošak koji se odnosi na buduće razdoblje. Iznos tih troškova umanjuje uzete kredite Grupe i Banke za 4.856 tisuće kuna. Stanje uzetih kredita za prethodnu godinu nije prepravljano, a plaćeni kamatni trošak na dan 31. prosinca 2012. sadržan je unutar ostale imovine Grupe i Banke u iznosu 6.194 tisuća kuna.

e) *Osnova za konsolidaciju*

Financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku. Financijski izvještaji Grupe sastoje se od konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njenih podružnica HPB Nekretnina d.o.o., društva za promet nekretninama, HPB Investa d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima te HPB Stambene štedionice d.d., specijalizirane financijske institucije, koja se bavi prikupljanjem depozita od domaćih fizičkih osoba i odobravanjem subvencioniranih stambenih kredita hrvatskim državljanima na području Republike Hrvatske. Sve podružnice su u 100% - tnom vlasništvu Banke te su osnovane i sa sjedištem u Hrvatskoj.

Ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u nekonsolidiranim 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, uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze i preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o veličini manjinskog interesa. Veći troškovi stjecanja od fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, rezultiraju nastankom goodwilla.

Ukoliko su troškovi stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovne stečene podružnice, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka.

Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobiti i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja.

f) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i one raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na kredite komitentima ili uzete kredite od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospeljeća, 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 skrbi 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, osim imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz prikaz promjena fer vrijednosti u dobiti ili gubitku, preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja kako bi se utvrdilo postojanje pokazatelja o eventualnom umanjenju. Financijska imovina je umanjena ako postoji objektivan 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.

Kod sve ostale financijske imovine, objektivan 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.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u kapitalu i rezervama. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se u kapitalu i rezervama.

l) Financijski instrumenti

i) Klasifikacija

Grupa raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživi za prodaju, koji se drže do dospelosti ili financijske obveze. 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)

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i financijski instrumenti koje je Uprava početno priznala po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Grupa priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje vlasničke vrijednosnice, dužničke vrijednosnice, udjele u investicijskim fondovima i derivativne financijske instrumente.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju kredite i potraživanja od banaka, kredite i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

Financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospeljećem za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospeljeća. U ovu kategoriju uključene su dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeljeća ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana za potrebe za 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 dospeljeća i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i povrate od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja za troškove prodaje. Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se vrednuju primjenom internih modela utvrđivanja fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

iv) Dobici i gubici

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici iz tečajnih razlika, kamatni prihod, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u kapitalu i rezervama.

Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka. Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici od 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)

l) *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 da prekine ugovor na datum pripreme financijskih izvještaja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

vi) *Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Na datum bilance sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos.

Grupa procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti cjelokupne financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjenja vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjenja vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih instrumenata priznati u računu dobiti i gubitka ne poništavaju se kroz račun dobiti i gubitka

Ako se, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju poveća, i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih postotnom godišnjom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Ispravci vrijednosti za nenaplativost se formiraju u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost kredita do 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)

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 osnovice 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 dospelja, 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 dospelja do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, termenske ugovore, ročnice i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja vrijednosnicama.

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.

Kreditni komitentima

Kreditni 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 nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

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 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 [izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/izvještaju o dobiti ili gubitku] 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 društvo očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

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 čija fer vrijednost se može pouzdano mjeriti, iskazuju se po revaloriziranom iznosu, koji čini njegova fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za kasnije akumuliranu amortizaciju i kasnije akumulirane gubitke od umanjenja. Revalorizacija se provodi dovoljno redovito tako da se knjigovodstveni iznos značajno ne razlikuje od onog do kojeg bi se došlo utvrđivanjem fer vrijednosti na datum 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:

	2013.	2012.
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Komputori	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 umanjene vrijednosti. Ulaganja u nekretnine Grupe iskazana su u bilješki 15.

Sva ulaganja u nekretnine, osim imovine u pripremi, amortiziraju se linearnom metodom po propisanim stopama utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpisuje u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine kako slijedi:

	<u>2013.</u>	<u>2012.</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>2013.</u>	<u>2012.</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

Nadoknadiva 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 nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

s) *Rezervacije za obveze i troškove*

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Rezervacije se također izdvajaju za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku na skupnoj osnovi.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

t) *Operativni najam*

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Grupa unajmljuje poslovni prostor za obavljanje poslovanja. Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma. Poticaji kod najma priznaju se u računu dobiti i gubitka kao sastavni dio ukupnog troška najma.

u) *Primanja zaposlenih*

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

Grupa uplaćuje doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Grupa nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih u razdoblju u kojem nastaju.

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Prilikom obračuna rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji se odnose na obveze, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

v) *Dionički kapital i rezerve*

Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Iznos naknade plaćene za reotkup upisanog kapitala, uključujući direktne zavisne troškove, priznaje se kao umanj enje kapitala i rezervi te se klasificira kao vlastite dionice.

Dividende

Dividende se priznaju kao obveza unutar razdoblja u kojem su objavljene.

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu, zadržana nakon raspodjele, prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja. Zarada po dionici nije prikazana za Grupu.

w) *Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze*

U okviru redovnog poslovanja Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuje u izvještaj o financijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

x) *Poslovi u ime i za račun trećih osoba*

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Grupe te su isključeni iz bilance. Za pružene usluge Grupa obračunava naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka. Grupa također upravlja sa 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.

y) *Izvještavanje po segmentu*

Segment je jedinstvena komponenta Grupe čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment), ili ponuda proizvoda ili usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (geografski segment), koji je podložan jedinstvenim rizicima i koristima, različitim od onih u drugim segmentima.

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 Banke, ukupna imovina, kao i većina klijenata smješteni su u Hrvatskoj (geografski segment).

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Grupe rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik u knjizi banke, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cijena financijskih instrumenata.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika, pravilnika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Limiti su u pravilu postavljeni u odnosu na iznos jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Banka utvrđuje limite za potencijalne gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za izloženost tržišnom riziku. Razvijaju se također interne metode i modeli za upravljanje drugim vrstama rizika.

Odgovornost za uspostavljanje okvira za upravljanje rizicima Grupe u nadležnosti je Uprave Banke koja ovlasti za upravljanje rizicima prenosi na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

2.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Na datum pripreme financijskih izvještaja, izloženost Grupe kreditnom riziku financijskih instrumenata 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 dospeljeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim kreditima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 40.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana te naknadno praćenje i nadzor odnosno procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima odnosno izvanbilančnim obvezama i izvještavanje Uprave Banke.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. 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 procijenjenom postotku nadoknadivosti plasmana, a sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija. Tako Banka plasmane za koje procijeni da su potpuno nadoknadivi klasificira u rizičnu skupinu A. Sve plasmane prilikom odobravanja Banka raspoređuje u rizičnu skupinu A. Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% 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 kn.

Banka u pravilu nadoknadivost plasmana fizičkim osobama procjenjuje sukladno kriterijima za procjenu nadoknadivosti plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita, a nadoknadivost plasmana pravnim osobama sukladno kriterijima za procjenu nadoknadivosti plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. 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 umanju glavnicu 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 komitenata	Ispravak vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
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
2012.										
A	73,64	1,31	99,93	-	96,17	0,95	100,00	-	86,20	-
A - 90 dana	2,77	1,31	-	-	-	-	-	-	0,30	-
B i C	23,59	35,26	0,07	100,00	3,83	95,26	-	-	13,50	100,00

Banka

%	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Ispravak vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
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
2012.										
A	73,44	1,31	99,93	-	96,17	0,95	100,00	-	86,07	-
A - 90 dana	2,79	1,31	-	-	-	-	-	-	0,30	-
B i C	23,76	35,26	0,07	100,00	3,83	95,26	-	-	13,63	100,00

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 kreditnom riziku na dan 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		
		2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn	
	Bilješka					
	Žiro račun kod HNB-a i banaka	5	682.106	689.382	682.106	689.382
	Obvezna pričuva kod HNB-a	6	1.442.045	1.231.884	1.442.045	1.231.884
	Zajmovi i potraživanja od banaka	7	522.772	754.612	522.772	749.811
	Ulaganja koja se drže do dospelosti	10	821.305	685.417	821.305	685.417
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	11.753.691	10.769.490	11.655.515	10.678.855
	Potraživanja po naknadama	18	92.238	55.851	91.625	55.245
	Izvanbilanbilančne potencijalne obveze	40	1.805.846	2.053.813	1.800.822	2.051.644
	Neiskorišteni okvirni krediti		1.470.883	1.600.958	1.465.859	1.598.789
	Garancije		287.043	379.140	287.043	379.140
	Ostale potencijalne obveze		47.920	73.715	47.920	73.715
	Ukupna kreditna izloženost		17.120.003	16.240.449	17.016.190	16.142.238

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku

Grupa 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	9.974.623	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

Grupa 2012.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	8.745.967	754.612	690.672	1.761.940	55.656
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	329.240	-	-	-	195
Plasmani umanjene vrijednosti	2.801.062	500	27.497	-	8.716
Ukupno bruto plasmani	11.876.269	755.112	718.169	1.761.940	64.567
Identificirani gubici	(987.691)	(500)	(26.194)	-	(8.716)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(119.088)	-	(6.558)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(1.106.779)	(500)	(32.752)	-	(8.716)
Ukupno	10.769.490	754.612	685.417	1.761.940	55.851

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka 2012.	Zajmovi i potraživanja od komitenata '000 kn	Zajmovi i potraživanja od banaka '000 kn	Financijska imovina koja se drži do dospjeća '000 kn	Depoziti kod HNB-a '000 kn	Potraživanja po naknadama '000 kn
Plasmani bez kašnjenja i bez umanjenja vrijednosti	8.654.363	749.811	690.672	1.761.940	55.050
Plasmani s kašnjenjem, ali bez umanjenja vrijednosti	329.240	-	-	-	195
Plasmani umanjene vrijednosti	2.800.444	500	27.497	-	8.716
Ukupno bruto plasmani	11.784.047	750.311	718.169	1.761.940	63.961
Identificirani gubici	(987.549)	(500)	(26.194)	-	(8.716)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	(117.643)	-	(6.558)	-	-
Ukupno identificirani gubici	(1.105.192)	(500)	(32.752)	-	(8.716)
Ukupno	10.678.855	749.811	685.417	1.761.940	55.245

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.

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 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 komićenata	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 kolateralna	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	-	-	-	-

Grupa 2012. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komićenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	2.665.373	101.113	2.703.574	750.237	3.170	150.796	2.371.704	8.745.967	754.612	690.672	1.761.940	55.656
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(34.904)	(1.324)	(35.501)	(9.973)	(42)	(1.975)	(31.058)	(114.777)	-	(6.558)	-	-
Neto plasmani	2.630.469	99.789	2.668.073	740.264	3.128	148.821	2.340.646	8.631.190	754.612	684.114	1.761.940	55.656
Vrijednost kolateralna	943.203	21.260	2.804.278	1.505.376	7.958	-	564.275	5.846.350	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	35,86	21,30	105,10	203,36	254,41	-	24,11	67,74	-	-	-	-

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 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 komićenata	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 kolateralom	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	-	-	-	-

Banka 2012. '000 kn	Državne jedinice	Financijske institucije (bez banaka)	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno zajmovi i potraživanja od komićenata	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Depoziti kod HNB-a	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	2.665.373	101.113	2.710.978	651.229	3.170	150.796	2.371.704	8.654.363	749.811	690.672	1.761.940	55.050
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	(34.904)	(1.324)	(35.501)	(8.528)	(42)	(1.975)	(31.058)	(113.332)	-	(6.558)	-	-
Neto plasmani	2.630.469	99.789	2.675.477	642.701	3.128	148.821	2.340.646	8.541.031	749.811	684.114	1.761.940	55.050
Vrijednost kolateralom	943.203	21.260	2.824.516	1.120.802	7.958	-	564.275	5.482.014	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	35,86	21,30	105,57	174,39	254,41	-	24,11	64,18	-	-	-	-

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 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	-

Grupa 2012. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Ostali krediti	Ukupno	
Bruto plasmani	-	300.612	5.194	23.434	329.240	195
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	(3.936)	(68)	(307)	(4.311)	-
Neto plasmani	-	296.676	5.126	23.127	324.929	195
Vrijednost kolaterala	-	703.170	5.528	61.677	770.375	
% pokrivenosti kolateralom	-	237,02	107,84	266,69	237,09	-

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 umanjnja vrijednosti (nastavak)

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	-	235,41	150,34	184,49	214,88	-

Banka 2012. '000 kn	Zajmovi i potraživanja od komitenata					Potraživanja po naknadama
	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Ostali kreditni	Ukupno	
Bruto plasmani	-	300.611	5.194	23.434	329.239	195
Ukupno identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	(3.936)	(68)	(307)	(4.311)	-
Neto plasmani	-	296.675	5.126	23.127	324.928	195
Vrijednost kolaterala	-	703.170	5.528	61.677	770.375	
% pokrivenosti kolateralom	-	237,02	107,84	266,69	237,09	-

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 2013. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	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)	(1.197.517)	(500)	(23.408)	(9.937)
Neto plasmani	1.600.018	24.507	374	1.628	224.230	1.850.757	-	11.509	-
Vrijednost kolateralna	3.814.511	53.590	667	-	369.489	4.238.257	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	238,40	218,67	178,34	-	164,78	229,00	-	-	-

Grupa 2012. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno			
Bruto plasmani	2.178.357	21.873	461	6.537	593.834	2.801.062	500	27.497	8.716
Ukupno identificirani gubici	(654.106)	(4.035)	(9)	(4.519)	(325.022)	(987.691)	(500)	(26.194)	(8.716)
Neto plasmani	1.524.251	17.838	452	2.018	268.812	1.813.371	-	1.303	-
Vrijednost kolateralna	3.279.822	31.540	1.336	-	426.750	3.739.448	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	215,18	176,81	295,58	-	158,75	206,22	-	-	-

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 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	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kredit	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	0,00	164,78	228,81	-	-	-

Banka 2012. '000 kn	Zajmovi komitentima						Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se drži do dospjeća	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno			
Bruto plasmani	2.178.357	21.255	461	6.537	593.834	2.800.444	500	27.497	8.716
Ukupno identificirani gubici	(654.106)	(3.893)	(9)	(4.519)	(325.022)	(987.549)	(500)	(26.194)	(8.716)
Neto plasmani	1.524.251	17.362	452	2.018	268.812	1.812.895	-	1.303	-
Vrijednost kolaterala	3.279.822	29.429	1.336	-	426.750	3.737.337	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	215,18	169,50	295,58	-	158,75	206,15	-	-	-

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.

	2013. '000 kn	Banka 2012. '000 kn
Bruto krediti komitentima		
Gospodarstvo – velika poduzeća	2.215.000	1.750.777
Gospodarstvo – srednja i mala poduzeća	260.678	305.289
Građani	111.035	89.357
Ukupno	2.586.713	2.145.423

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Analiza koncentracije kreditnog rizika kredita po granama djelatnosti prikazana je kako slijedi:

	Grupa 2013. '000 kn	Grupa 2012. '000 kn
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	224.549	212.575
Prerađivačka industrija	1.535.414	1.535.187
Građevinarstvo	870.705	924.072
Prijevoz i skladištenje	578.999	405.959
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	721.260	643.698
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	259.685	261.120
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	397.361	157.049
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	2.306.478	2.401.026
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	152.235	283.913
Informacije i komunikacije	287.636	245.862
Umjetnost, zabava i rekreacija	118.962	121.452
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	80.150	99.663
Ostalo	1.257.736	655.082
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	8.791.170	7.946.658
Bruto krediti stanovništvu	4.199.257	3.869.247
Pokriveni kolateralom	9.592.616	10.356.173
Obračunata kamata	67.691	60.364
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.304.427)	(1.106.779)
Ukupno	11.753.691	10.769.490

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.5. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti (nastavak)

	Banka 2013. '000 kn	Banka 2012. '000 kn
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	224.549	212.575
Prerađivačka industrija	1.535.414	1.535.187
Građevinarstvo	870.705	924.072
Prijevoz i skladištenje	578.999	405.959
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	721.260	643.698
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	259.685	261.120
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	425.798	157.049
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	2.306.478	2.401.026
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	152.235	283.913
Informacije i komunikacije	287.636	245.862
Umjetnost, zabava i rekreacija	118.962	121.452
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	80.150	99.663
Ostalo	1.257.736	662.486
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	8.819.607	7.954.062
Kreditni stanovništvu (bruto)	4.071.356	3.769.726
Pokriveni kolateralom	9.100.591	9.989.726
Obračunata kamata	67.532	60.259
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1.302.980)	(1.105.192)
Ukupno	11.655.515	10.678.855

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Grupe i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Grupa izložena su:

- rizik financiranja likvidnosti (rizik strukturne likvidnosti): rizik da 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 Grupe da jednostavno napravi prijeboj pozicija ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni zbog tržišnog poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Grupa upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama. Uz zakonske odredbe upravljanje rizikom likvidnosti propisano je sljedećim internim aktima:

- Politikom upravljanja rizicima,
- Pravilnik o upravljanju likvidnosnim rizikom.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti sukladno navedenim aktima obuhvaća:

- procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti,
- postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti,
- izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita,
- 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 dospijeću,
- održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti,
- diversifikacijom izvora financiranja.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Sektor upravljanja rizicima priprema mjesečno za sjednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom izvještaj o izloženosti likvidnosnom riziku i iskorištenosti limita izloženosti likvidnosnom riziku.

Grupa mjesečno Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja izvješća na obrascima i u rokovima propisanim Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom sa stanjem na zadnji dan u mjesecu. Propisani kvantitativni zahtjevi sadrže izvješća: o iznosu trenutno utržive imovine, o ročnoj neusklađenosti imovine i obveza (obrasci 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). Grupa je sve pozicije za koje su propisani limiti tijekom 2013. godine održavala u okvirima propisanih limita. Banka održava obveznu pričuvu te minimalno potrebna devizna potraživanja unutar limita propisanih Odlukom o obveznoj pričuvi i Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima.

Sektor 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.

Grupa propisuje i provodi izradu *stress testova* svoje likvidnosti. Sektor upravljanja rizicima provodi testiranja otpornosti na stres uzimajući u obzir faktore specifične za Banku (unutarnje faktore) i tržišne faktore (vanjske faktore).

Testovi otpornosti na stres provode se nad minimalnim koeficijentom likvidnosti za kune i konvertibilne valute ukupno, do tjedan dana i do mjesec dana.

Upravljanje dugoročnom likvidnošću ostvaruje se održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti.

2.2.1. Analiza ročnosti

Preostalo ugovorno dospijeće imovine i obveza te kapitala i rezervi Grupe i Banke po preostalom ugovornom dospijeću, osim za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je analizirana kao kratkoročna sukladno njenoj klasifikaciji i namjeri da Grupa i Banka njome trguju, na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. prikazano je u tablicama u nastavku.

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 dospijeca	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	-	-	14	8	147.965	147.987
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	9.938	9.938
Nematerijalna imovina Neto odgođena porezna imovina	-	-	918	112	168.597	168.709
Preplaćeni 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	3.422.851	2.943.027	4.720.711	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 Rezervacije za obveze i troškove	-	8.429	150.000	252.373	-	410.802
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)	(1.880.346)	1.509.536	2.719.619	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.356.335)	(2.348.809)	(4.229.155)	(2.719.619)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa 2012.
u '000 kn

	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.130.569	-	-	-	-	1.130.569
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	-	-	-	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	333.036	118.220	62.080	90.276	151.000	754.612
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	510.720	4.017	-	-	66.482	581.219
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.052	64.905	360.649	184.320	759.118	1.371.044
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	38.722	151.976	82.623	145.211	266.885	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.063.593	432.221	3.082.033	1.943.754	3.247.889	10.769.490
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Nekretnine i oprema	-	-	-	29	146.433	146.462
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	10.194	10.194
Nematerijalna imovina	-	-	-	242	195.108	195.350
Neto odgođena porezna imovina	-	-	634	-	21.241	21.875
Preplaćeni porez na dobit	-	-	127	-	-	127
Ostala imovina	172.839	-	23.442	367	149.787	346.435
UKUPNO IMOVINA	5.483.415	771.339	3.611.588	2.364.199	5.035.688	17.266.229
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	-	-	-	-	370
Depoziti banaka	275.819	36.913	196.786	-	-	509.518
Depoziti komitenata	5.896.770	1.745.115	4.570.392	814.288	98.293	13.124.858
Uzeti krediti	12.690	46.792	175.927	342.185	546.516	1.124.110
Hibridni instrumenti	-	8.405	-	401.743	-	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	17.360	21.283	10.883	2.822	5.248	57.596
Ostale obveze	487.423	19.107	32.936	22.119	67.386	628.971
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.410.658	1.410.658
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.690.432	1.877.615	4.986.924	1.583.157	2.128.101	17.266.229
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.207.017)	(1.106.276)	(1.375.336)	781.042	2.907.587	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.207.017)	(2.313.293)	(3.688.629)	(2.907.587)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

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 dospelosti	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)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1 Analiza ročnosti (nastavak)

Banka 2012.
u '000 kn

	0-30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	1.129.940	-	-	-	-	1.129.940
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	-	-	-	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	333.036	113.419	62.080	90.276	151.000	749.811
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	510.720	2.504	-	-	-	513.224
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	63.875	358.649	139.784	733.778	1.296.101
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	38.722	151.976	82.623	145.211	266.885	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.059.474	431.815	3.077.248	1.930.773	3.179.545	10.678.855
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	21.551	21.551
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	53.990	53.990
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	146.299	146.299
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	194.967	194.967
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	21.241	21.241
Ostala imovina	162.325	-	11.936	367	147.545	322.173
UKUPNO IMOVINA	5.466.116	763.589	3.592.536	2.306.411	4.916.801	17.045.453
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	-	-	-	-	370
Depoziti banaka	275.819	36.913	196.786	-	-	509.518
Depoziti komitenata	5.931.357	1.733.668	4.492.037	729.582	52.759	12.939.403
Uzeti krediti	12.690	46.792	175.927	342.185	546.516	1.124.110
Hibridni instrumenti	-	8.405	-	401.743	-	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	17.360	21.283	9.809	2.822	5.248	56.522
Ostale obveze	467.959	18.793	22.062	22.119	63.464	594.397
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	1.410.985	1.410.985
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.705.555	1.865.854	4.896.621	1.498.451	2.078.972	17.045.453
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.239.439)	(1.102.265)	(1.304.085)	807.960	2.837.829	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.239.439)	(2.341.704)	(3.645.789)	(2.837.829)	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se u bilanci i vanbilančnim evidencijama iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti:

- financijska imovina namijenjena trgovanju,
- financijska imovina raspoloživa za prodaju,
- pozicije iskazane u stranoj valuti (uključujući i pozicije koje se odnose na plasmane i obveze ugovorene s valutnom klauzulom).

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti. Instrumenti kojima se trguje se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja. Banka upravlja upotrebom instrumenata namijenjenih trgovanju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom financijskih instrumenata u skladu s limitima propisanim u Pravilniku o upravljanju tržišnim rizicima.

Upravljanje tržišnim rizicima Banke provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima koje Sektor upravljanja rizicima redovito revidira.

Sektor upravljanja rizicima dnevno izračunava mjere izloženosti tržišnim rizicima, iskorištenost limita izloženosti tržišnim rizicima i kapitalne zahtjeve za izloženost tržišnim rizicima.

U mjerenju izloženosti tržišnom riziku Banka se oslanja na regulativu Hrvatske narodne banke te prati:

- kapitalni zahtjev izračunat standardnom metodom u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija,
- rizičnu vrijednost (VaR) koja predstavlja maksimalni potencijalni gubitak koji bi Banka mogla pretrpjeti uslijed promjena faktora rizika na tržištu (kamatnih stopa, tečajeva i cijena dionica) za period držanja pozicije 10 dana uz statističku pouzdanost od 99%. VaR se izračunava na kraju dana i ne uključuje unutarodnevnne 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 također koristi sljedeće interno propisane mjere kod mjerenja izloženosti pozicijskim rizicima dužničkih instrumenata:

- Vrijeme trajanja (mjera osjetljivosti cijene dužničkih vrijednosnih papira na promjenu kamatnih stopa),
- PV01 koja predstavlja smanjenje vrijednosti portfelja kod scenarija paralelnog porasta kamatnih stopa za 0,01%.

Sektor upravljanja rizicima izvještava dnevno Sektor 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 2013. godine te 31. prosinca 2012. godine.

Banka

2013.	Pozicija '000 kn	VaR
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)
<hr/>		
2012.		
Rizik promjene tečaja	43.497	(422)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	62.488	(494)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	43.013	(2.746)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	411.301	(1.775)
Utjecaj korelacije	-	310
Tržišni rizik		(5.127)

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
2013.	1.625.715	(21.727)
2012.	1.284.305	(14.083)

Vlasničke vrijednosnice	Tržišna vrijednost '000 kn	VaR '000 kn
2013.	-	-
2012.	18.630	(4.029)

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4. Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik zbog kojeg Banka može imati negativan utjecaj na ekonomsku vrijednost knjige banke i zaradu (neto kamatni prihod), a zbog promjene kamatnih stopa na tržištu. Izloženost kamatnom riziku u knjizi banke nastaje kao posljedica:

- neusklađenosti stavki aktive i pasive 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 2013. godine iznosila je 91.496 tisuće kuna ili 5,82% jamstvenog kapitala (2012.: 151.522. tisuće kuna ili 9,08% jamstvenog kapitala).

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4 Kamatni rizik u knjizi banke (nastavak)

Perspektiva zarade

Perspektiva zarade obuhvaća potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata u slučaju promjene kamatnih stopa na tržištu. Kod mjerenja rizika kamatnih stopa iz perspektive zarade Banka primjenjuje osnovnu simulaciju paralelnih promjena kamatnih stopa za $\pm 2\%$ promatrano za vremenski period od 12 mjeseci te potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata održava unutar limita 10% ostvarenih neto prihoda od kamata za promatrano razdoblje (od početka godine) projiciranih na godišnju razinu. Potencijalno povećanje neto prihoda od kamata na kraju 2013. godine iznosi 25.047 tisuća kuna, što predstavlja 5,23% ostvarenih neto kamatnih prihoda (2012.: smanjenje neto kamatnih prihoda za 12.824 tisuća kuna, ili 2,72% ostvarenih neto kamatnih prihoda).

Dodatno, najmanje jednom godišnje izrađuju se i testovi otpornosti na stres pri čemu Banka testira utjecaj nepovoljnih kretanja kamatnih stopa za određenu vrstu proizvoda na tržištu na neto kamatne prihode i to tako da pretpostavlja pad aktivnih kamatnih stopa i rast pasivnih kamatnih stopa.

Sektor upravljanja rizicima mjesečno izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

2.5. Valutni rizik

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama internih i regulatornih limita.

Banka je izložena riziku promjene tečaja eura u razmjerima koji nisu značajni. Na dan 31. prosinca 2013. iznos aktive denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosio je 6.072.991 tisuća kuna (2012.: 5.912.055 tisuća kuna) dok su obveze denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosile 5.961.316 tisuće kuna (2012.: 5.906.344 tisuća kuna). Stoga bi pad tečaja kuna/euro za 1 % (aprecijacija kune) utjecao na rezultat u iznosu od 1.117 tisuća kuna (2012.: 57 tisuća kuna).

2.5.1. Analiza devizne pozicije

Iznosi ukupne imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. 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 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 dospelosti	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
Preplaćeni 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)

Grupa 2012.

u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	865.134	-	191.165	74.270	1.130.569
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.134.146	-	97.738	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	303.439	-	362.938	88.235	754.612
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	450.192	121.475	1.699	7.853	581.219
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	927.425	198.747	244.209	663	1.371.044
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	606.531	78.886	-	-	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.862.155	4.182.957	643.963	80.415	10.769.490
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Nekretnine i oprema	146.462	-	-	-	146.462
Ulaganja u nekretnine	10.194	-	-	-	10.194
Nematerijalna imovina	195.350	-	-	-	195.350
Neto odgođena porezna imovina	21.875	-	-	-	21.875
Preplaćeni porez na dobit	127	-	-	-	127
Ostala imovina	344.732	1.242	390	71	346.435
UKUPNO IMOVINA	10.889.313	4.583.307	1.542.102	251.507	17.266.229
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11	-	-	359	370
Depoziti banaka	322.976	-	182.436	4.106	509.518
Depoziti komitenata	7.902.702	371.953	4.611.526	238.677	13.124.858
Uzeti krediti	181.600	816.876	125.634	-	1.124.110
Hibridni instrument	358.371	51.777	-	-	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	57.596	-	-	-	57.596
Ostale obveze	592.271	14	10.899	25.787	628.971
Ukupno kapital i rezerve	1.410.658	-	-	-	1.410.658
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.826.185	1.240.620	4.930.495	268.929	17.266.229
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	63.128	3.342.687	(3.388.393)	(17.422)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. 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, postrojenja 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)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

2.5.1 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka 2012.
u '000 kn

	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	865.133	-	190.537	74.270	1.129.940
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.134.146	-	97.738	-	1.231.884
Zajmovi i potraživanja od banaka	303.439	-	358.137	88.235	749.811
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	444.677	58.995	1.699	7.853	513.224
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	899.966	151.263	244.209	663	1.296.101
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	606.531	78.886	-	-	685.417
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.869.559	4.084.918	643.963	80.415	10.678.855
Imovina namijenjena prodaji	21.551	-	-	-	21.551
Ulaganja u podružnice	53.990	-	-	-	53.990
Nekretnine i oprema	146.299	-	-	-	146.299
Nematerijalna imovina	194.967	-	-	-	194.967
Neto odgođena porezna imovina	21.241	-	-	-	21.241
Ostala imovina	320.392	1.320	390	71	322.173
UKUPNO IMOVINA	10.881.891	4.375.382	1.536.673	251.507	17.045.453
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11	-	-	359	370
Depoziti banaka	322.976	-	182.436	4.106	509.518
Depoziti komitenata	7.982.004	107.196	4.611.526	238.677	12.939.403
Uzeti krediti	181.600	816.876	125.634	-	1.124.110
Hibridni instrument	358.371	51.777	-	-	410.148
Rezervacije za obveze i troškove	56.522	-	-	-	56.522
Ostale obveze	557.711	-	10.899	25.787	594.397
Ukupno kapital i rezerve	1.410.985	-	-	-	1.410.985
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	10.870.180	975.849	4.930.495	268.929	17.045.453
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	11.711	3.399.533	(3.393.822)	(17.422)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.6. Upravljanje operativnim rizikom

Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Grupe. Primjereno upravljanje operativnim rizikom Grupa osigurava kroz primjenu postupaka, procedura te sustava ovlaštenja i odgovornosti koji su detaljno propisani internim aktima, Politikom upravljanja rizicima i Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom kao krovnim dokumentima. Sustav upravljanja operativnim rizikom uspostavljen je kroz odgovarajuća tijela Grupe i djelotvoran sustav unutarnjih kontrola.

Grupa definira operativni rizik kao rizik nastanka događaja koji kao posljedicu za Grupu ima gubitak, a uzrok su mu neprimjereni ili neuspješni unutarnji procesi, ljudi ili sustavi odnosno vanjski utjecaji. Pri tome je u ovu definiciju uključen pravni rizik. Značajni operativni rizik je rizik nastanka događaja koji kao posljedicu ima značajan gubitak zbog operativnog rizika.

S ciljem utvrđivanja i procjenjivanja ukupne izloženosti operativnom riziku Grupa primjenjuje:

- prikupljanje i analizu unutarnjih podataka o događajima uslijed operativnog rizika,
- samoprocjenu rizika i kontrola,
- procjenu rizika informacijskog sustava i
- analizu utjecaja nedostupnosti ključnih poslovnih procesa na poslovanje.

Grupa procjenjuje izloženost rizicima povezanim s eksternalizacijom kao dodatnu izloženost svim značajnim rizicima koja proizlazi iz činjenice da eksternalizirane aktivnosti Banka ne obavlja sama već ih obavlja pružatelj usluge te procjenjuje utjecaj eksternalizacije na profil rizičnosti Banke.

Grupa procjenjuje utjecaj uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti Banke obuhvaćajući pri tome izloženost svim značajnim rizicima.

Banka je u cilju učinkovitog upravljanja operativnim rizikom osnovala Odbor za upravljanje operativnim rizikom. Odbor za upravljanje operativnim rizikom temeljem izvješća vezano uz izloženost Banke operativnom riziku donosi zaključke i odluke o odgovarajućim mjerama koje je potrebno provesti s ciljem ovladavanja izloženosti operativnom riziku.

Grupa primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

2.7. Upravljanje kapitalom

Alokacija kapitala

Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima, pa se prema tome proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Iako je maksimizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Grupe na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija s ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa, te usklađenost aktivnosti s dugoročnijim strateškim ciljevima Grupe. Politike Grupe vezane za upravljanje i alokaciju kapitala redovito se pregledavaju od strane rukovodstva.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.7 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Izračun kapitalnih zahtjeva bazira se na izloženostima klijenata razvrstanih u propisane kategorije izloženosti, koje se zatim ponderiraju ponderom rizika ovisno o samoj kategoriji izloženosti klijenta (izloženost prema državi, prema institucijama, javnim državnim tijelima, stanovništvu i sl.), preostalom roku dospijeća plasmana, tipu kolaterala kojim je plasman osiguran (npr. stambena nekretnina, poslovna nekretnina), diverzificiranosti plasmana, utvrđenom kašnjenju dospjelog nenaplaćenog dijela i visini provedenih ispravaka vrijednosti plasmana, a koji su definirani Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala. Banka prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva primjenjuje standardizirani pristup.

	2013. '000 kn	2012. '000 kn
JAMSTVENI KAPITAL		
Osnovni kapital	1.365.959	1.320.383
Dopunski kapital	252.373	401.742
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(45.000)	(53.500)
Ukupno jamstveni kapital	1.573.332	1.668.625
	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	9.733.866	9.098.923
Kapitalni zahtjevi za valutni rizik	16.706	7.074
Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik dužničkih vlasničkih instrumenata	13.130	38.242
Kapitalni zahtjevi za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	39.503	51.869
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	160.349	155.298
Ukupno kapitalni zahtjevi za tržišne rizike i operativni rizik	229.688	252.483
Stopa adekvatnosti kapitala	13,51	14,89

Minimalna zakonom propisana stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 12 posto (2012.: 12 posto).

Banka putem Odbora za upravljanje aktivom i pasivom kontinuirano prati razinu stope adekvatnosti kapitala i u skladu s tim poduzima potrebne mjere u provođenju poslovne politike, osobito politike kreditnih plasmana.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Grupa radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito procjenjuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i rezerviranje za izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i stanovništvu (prikazano u Bilješci 11), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u Bilješkama 24 i 40). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja vrijednosti nije kreditni rizik.

Tablice u nastavku predstavljaju sažetak umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata, kao i rezerviranja za izvanbilančne izloženosti:

Grupa	Bilješke	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	1.304.427	1.106.779
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	21.167	41.039
Ukupno		1.325.594	1.147.818
Banka	Bilješke	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	11	1.302.980	1.105.192
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	24	21.125	41.016
Ukupno		1.324.105	1.146.208

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	2013.	2012.
Bruto izloženost (u '000 kn)	3.093.628	2.837.775
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	1.231.362	1.023.101
Stopa umanjenja	39,8%	36,1%
Banka	2013.	2012.
Bruto izloženost (u '000 kn)	3.092.098	2.837.157
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	1.230.998	1.022.959
Stopa umanjenja	39,8%	36,1%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2013. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 30.936 tisuća kuna za Grupu (2012.: 28.378 tisuća kuna), a za Banku 30.921 tisuća kuna (2012.: 28.372 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 2013., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 133.322 tisuća kuna (2012.: 145.914 tisuća kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe i 132.198 tisuća kuna (2012.: 144.446 tisuća kuna) 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 9.822 tisuća kuna (2012.: 21.818 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Grupe i 9.928 tisuća kuna (2012.: 21.772 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Banke.

U slučaju da Grupa ne bi imala 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 21.053 tisuće kuna (2012.: 29.281 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Grupa i 20.640 tisuća kuna (2012.: 28.741 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Banka.

Tržišna vrijednost nekretnina u zalogu i imovine stečene za nenaplaćena potraživanja

Kao što je prikazano u bilješci 2.1.4.(c) zajmovi i potraživanja na dan 31. prosinca 2013. uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 3.046.744 tisuća kuna klasificiranih od strane Banke kao umanjenih, obzirom na neurednost u plaćanju, čiji je dio osiguran zalogom nad nekretninama, postrojenjima i opremom. Pri procjeni nadoknadivosti plasmana temeljem nekretnine u zalogu, tržišna vrijednost nekretnine u zalogu umanjuje se i svodi na sadašnju vrijednost uz primjenu faktora umanjenja vrijednosti i rokova propisanih internim aktima, a u skladu sa regulativom HNB-a. Nadalje, kao što je objavljeno u bilješci 18., ostala imovina na dan 31. prosinca 2013. uključuje nekretnine, postrojenja i opremu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 237.703 tisuća kuna (2012.: 177.596 tisuća kuna) koji predstavljaju imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Tijekom 2013. godine je procjenom utvrđeno da knjigovodstvena vrijednost dvije nekretnine u portfelju preuzete imovine odstupa od trenutne fer tržišne vrijednosti, pa je stoga priznat trošak umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka u iznosu 2.052 tisuće kuna (2012.: bez promjene). Neto knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 209.418 tisuće kuna (2012.: 149.544 tisuća kuna). Fer vrijednost preuzetih nekretnina u vlasništvu utvrđena je troškovnom metodom, pri čemu se u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene sadašnje tržišne vrijednosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

Slijede informacije o nekretninama preuzetim u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Grupe te o hijerarhiji mjera fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2013. godine:

	1. razina	2. razina	3. razina	Fer vrijednost na dan 31.12.2013.
	u '000kn	u '000kn	'000kn	u '000kn
- zemljišta	-	73.032	-	73.032
- zgrade	-	125.364	-	125.364
- oprema	-	11.022	-	11.022
UKUPNO	-	209.418	-	209.418

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 dospjeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka nije imala trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2012.:0). Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila je 433.670 tisuće kuna (2012.: 367.060 tisuća kuna).

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih dužničkih financijskih instrumenata, Banka ne primjenjuje zaključne cijene prodaje na datum procjene, nego prosječne cijene koje se temelje na opsegu i količini prodaje određenog instrumenta tijekom dana procjene. Navedena metoda pokazuje realniju indikaciju stvarne cijene određenog instrumenta te smanjuje rizik neadekvatne ili neprikladne procjene fer vrijednosti zbog ograničenog trgovanja instrumentom prije samog kraja razdoblja trgovanja, po cijeni koja se značajno razlikuje od dnevnog prosjeka.

Primjena ove politike, rezultirala je da je knjigovodstvena vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka od 73.390 tisuća kuna (2012.: 55.600 tisuća kuna), veća za 13.622 tisuće kuna (2012.: veća za 513 tisuća kuna), dok je fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju od 1.170.049 tisuća kuna (2012.: 903.230 tisuća kuna), manja za 8.666 tisuća kuna (2012.: veća za 6.796 tisuća kuna), nego da su se primjenjivale zaključne cijene.

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom eskontne stope HNB-a.

Oporezivanje

Grupa priznaje obveze poreza na dobit sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezna prijava podložna je pregledu i odobrenju od strane Porezne uprave koja ima pravo izvršiti naknadnu provjeru knjigovodstvenih evidencija poreznih obveznika.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na internoj strukturi izvještavanja. Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i glavnica po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Poslovni segmenti

Grupa ima sljedeće poslovne segmente

- *Poslovanje s pravnim osobama* uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s pravnim osobama,
- *Poslovanje s građanstvom* uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s građanstvom,
- *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.

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
Porez na dobit	-	-	-	(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)

Grupa						2012.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	307.312	77.337	88.492	125	6.428	479.694
Neto prihod od naknada i provizija	39.713	122.075	(199)	6.111	16.394	184.094
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	48.957	-	8.557	57.514
Ostali prihod	23.243	3.565	8.702	92	161	35.763
Prihod iz poslovanja	370.268	202.977	145.952	6.328	31.540	757.065
Opći i administrativni troškovi	(22.612)	(161.327)	(4.753)	(5.135)	(228.817)	(422.644)
Amortizacija	-	-	-	-	(58.956)	(58.956)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(115.057)	(23.219)	(10.366)	(113)	(540)	(149.295)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(24.269)	(24.269)
Troškovi poslovanja	(137.669)	(184.546)	(15.119)	(5.248)	(312.582)	(655.164)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	101.901
Porez na dobit	-	-	-	-	299	299
Dobit za godinu	-	-	-	-	299	102.200
Imovina segmenta	8.049.848	3.776.295	4.582.567	52.659	-	16.461.369
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	804.860	804.860
Ukupna imovina	8.049.848	3.776.295	4.582.567	52.659	804.860	17.266.229
Obveze segmenta	6.121.415	7.746.405	1.095.250	105.871	-	15.068.941
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	2.197.288	2.197.288
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.121.415	7.746.405	1.095.250	105.871	2.197.288	17.266.229

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
Porez na dobit	-	-	-	(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

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka						2012.
	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Investicijsko bankarstvo	Neraspoređeno	'000 kn Ukupno
Neto prihod od kamata	307.312	77.337	88.492	125	-	473.266
Neto prihod od naknada i provizija	41.718	122.075	(199)	6.111	498	170.203
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	48.957	-	-	48.957
Ostali prihod	25.917	3.565	8.703	92	-	38.277
Prihod iz poslovanja	374.947	202.977	145.953	6.328	498	730.703
Opći i administrativni troškovi	(22.612)	(161.327)	(4.753)	(5.135)	(212.689)	(406.516)
Amortizacija	-	-	-	-	(58.453)	(58.453)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(115.057)	(23.219)	(10.366)	(113)	-	(148.755)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(23.217)	(23.217)
Troškovi poslovanja	(137.669)	(184.546)	(15.119)	(5.248)	(294.359)	(636.941)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	-	93.762
Porez na dobit	-	-	-	-	301	301
Dobit za godinu	-	-	-	-	301	94.063
Imovina segmenta	8.136.554	3.776.295	4.582.567	106.649	-	16.602.065
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	443.388	443.388
Ukupna imovina	8.136.554	3.776.295	4.582.567	106.649	443.388	17.045.453
Obveze segmenta	6.208.121	7.746.405	1.095.250	105.871	-	15.155.647
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.889.806	1.889.806
Ukupno kapital i rezerve i obveze	6.208.121	7.746.405	1.095.250	105.871	1.889.806	17.045.453

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Grupa	2013. '000 kn			2012. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Grupi	190.818	129.414	320.232	161.289	105.446	266.735
Kod drugih osoba	175.155	-	175.155	174.418	-	174.418
Čekovi u postupku naplate	-	50	50	-	34	34
	365.973	129.464	495.437	335.707	105.480	441.187
Računi kod banaka						
Računi kod domaćih banaka	-	8.300	8.300	-	855	855
Računi kod stranih banaka	-	316.067	316.067	-	158.471	158.471
Žiro račun kod HNB-a	357.739	-	357.739	530.056	-	530.056
	357.739	324.367	682.106	530.056	159.326	689.382
Ukupno	723.712	453.831	1.177.543	865.763	264.806	1.130.569
Banka						
	2013. '000 kn			2012. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Banci	190.815	129.414	320.229	160.660	105.446	266.106
Kod drugih osoba	175.155	-	175.155	174.418	-	174.418
Čekovi u postupku naplate	-	50	50	-	34	34
	365.970	129.464	495.434	335.078	105.480	440.558
Računi kod banaka						
Računi kod domaćih banaka	-	8.300	8.300	-	855	855
Računi kod stranih banaka	-	316.067	316.067	-	158.471	158.471
Žiro račun kod HNB-a	357.739	-	357.739	530.056	-	530.056
	357.739	324.367	682.106	530.056	159.326	689.382
Ukupno	723.709	453.831	1.177.540	865.134	264.806	1.129.940

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Obvezna pričuva				
- u kunama	1.130.130	1.134.137	1.130.130	1.134.137
- u stranoj valuti	95.310	97.739	95.310	97.739
Obvezni blagajnički zapisi	216.605	-	216.605	-
Obračunata dospjela kamata	-	8	-	8
Ukupno	1.442.045	1.231.884	1.442.045	1.231.884

Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a zbog propisane obveze od strane Hrvatske narodne banke.

Stopa obvezne pričuve je iznosila 13,5 posto kunskih i deviznih depozita, kredita i izdanih dužničkih vrijednosnica do 11. prosinca 2013. godine kada je smanjena na 12,0 posto, koliko iznosi na dan 31. prosinca 2013. godine (2012.: 13,5%).

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2013. iznosila je 70% (2012.: 70%), dok se preostalih 30% (2012.: 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 (2012.: 60%) izdvaja se na računu kod HNB-a, dok se preostalih 40% (2012.: 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% (2012.: 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 će se otpuštati bankama ovisno o rastu plasmana gospodarstvu u 2014.godini. 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	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	-	53.336	-	48.582
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	343.694	391.259	343.694	391.259
Kratkoročni krediti bankama u zemlji	-	-	-	-
Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka	343.694	444.595	343.694	439.841
Jamstveni depoziti kod stranih banaka	6.230	6.379	6.230	6.379
Dugoročni plasmani bankama u zemlji	21.475	31.318	21.475	31.318
Dugoročni krediti bankama u zemlji HBOR	151.000	271.675	151.000	271.675
Ukupno dugoročni plasmani i krediti kod banaka	178.705	309.372	178.705	309.372
Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	500	500	500	500
Dugoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	214	363	214	363
Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	714	863	714	863
Posebna rezerviranja za plasmane kod nebankovnih financijskih institucija	(500)	(500)	(500)	(500)
Obračunata nedospjela kamata	159	282	159	235
Ukupno potraživanja za kamatu	159	282	159	235
Ukupno	522.772	754.612	522.772	749.811

Stavka dugoročni plasmani bankama u zemlji uključuju i iznos depozita od 21.475 tisuća kuna (2012.: 31.318 tisuća kuna) kod domaćih banaka koji je instrument osiguranja otplate dugoročnog kredita, plativog u 17 rata počevši od 14. rujna 2010. do 14. rujna 2015. Jamstveni depozit se uglavnom odnosi na kartično poslovanje.

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

U 2013. godini nije bilo promjena u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka (2012.-).

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '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	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	139.079	122.082	73.390	55.600
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	-	-	-	-
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	139.079	122.082	73.390	55.600
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	159.203	411.745	159.203	411.301
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	43.120	43.013	43.120	43.013
	202.323	454.758	202.323	454.314
Pozitivna fer vrijednost derivativnih instrumenata				
- valutni terminski ugovori – OTC	22	806	10	806
	22	806	10	806
Obračunata nedospjela kamata	2.417	3.573	1.323	2.504
Ukupno	343.841	581.219	277.046	513.224

9. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Dužničke vrijednosnice, koje kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	971.468	843.796	901.523	771.919
Korporativne obveznice	130.870	131.311	130.870	131.311
Obveznice stranih država	137.655	-	137.655	-
	1.239.993	975.107	1.170.048	903.230
Dužničke vrijednosnice, koje ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	433.670	369.097	433.670	367.060
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	6.022	2.198	6.022	2.198
- nebankovnih financijskih institucija	1.670	1.334	1.670	1.334
	7.692	3.532	7.692	3.532
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	-	-	-	-
- nebankovnih financijskih institucija	21.318	18.630	-	18.630
	21.318	18.630	-	18.630
Obračunata dospjela kamata	-	15	-	15
Obračunata nedospjela kamata	23.109	15.029	21.997	14.000
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(10.366)	(10.366)	(10.366)	(10.366)
Ukupno	1.715.416	1.371.044	1.623.041	1.296.101

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	2013. '000 kn			2012. '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	-	-	-
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	-	-	-	10.366	-	10.366
Na dan 31. prosinca	10.366	-	10.366	10.366	-	10.366

Banka	2013. '000 kn			2012. '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	-	-	-
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	-	-	-	10.366	-	10.366
Na dan 31. prosinca	10.366	-	10.366	10.366	-	10.366

10. FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Obveznice Ministarstva financija	409.537	435.979	409.537	435.979
Obveznice HBOR-a	-	-	-	-
Korporativne obveznice	9.938	19.284	9.938	19.284
Mjenice	423.425	254.190	423.425	254.190
	842.900	709.453	842.900	709.453
Obračunata nedospjela kamata	7.058	8.717	7.058	8.717
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(23.408)	(26.195)	(23.408)	(26.195)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(5.245)	(6.558)	(5.245)	(6.558)
Ukupno	821.305	685.417	821.305	685.417

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospeljeća

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti po financijskoj imovini koja se drže do dospeljeća, priznate u računu dobiti i gubitka, su kako slijedi:

Grupa	2013. '000 kn			2012. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	26.194	6.558	32.752	25.042	6.839	31.881
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	(2.786)	(1.313)	(4.099)	1.152	(281)	871
Na dan 31. prosinca	23.408	5.245	28.653	26.194	6.558	32.752
Banka	2013. '000 kn			2012. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	26.194	6.558	32.752	25.042	6.839	31.881
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	(2.786)	(1.313)	(4.099)	1.152	(281)	871
Na dan 31. prosinca	23.408	5.245	28.653	26.194	6.558	32.752

11. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	3.367.459	2.346.486	3.367.459	2.346.486
Stanovništvu	1.037.089	963.910	1.037.089	963.910
Ukupno kratkoročni krediti	4.404.548	3.310.396	4.404.548	3.310.396
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	5.423.711	5.600.172	5.452.148	5.607.576
Stanovništvu	3.162.168	2.905.337	3.034.267	2.805.816
Ukupno dugoročni krediti	8.585.879	8.505.509	8.486.415	8.413.392
Ukupno bruto krediti	12.990.427	11.815.905	12.890.963	11.723.788
Obračunata dospjela kamata	27.312	32.697	27.153	32.592
Obračunata nedospjela kamata	40.379	27.667	40.379	27.666
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(1.197.517)	(987.691)	(1.197.153)	(987.548)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(106.910)	(119.088)	(105.827)	(117.643)
Ukupno	11.753.691	10.769.490	11.655.515	10.678.855
Postotni udio rezervacija za umanjene vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima	10,04%	9,37%	10,11%	9,43%

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	2013. '000 kn			2012. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	987.691	119.088	1.106.779	854.771	112.983	967.754
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	237.510	(12.178)	225.332	132.919	6.105	139.024
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	2.178	-	2.178	499	-	499
Otpisi	(29.862)	-	(29.862)	(498)	-	(498)
Na dan 31. prosinca	1.197.517	106.910	1.304.427	987.691	119.088	1.106.779

Banka	2013. '000 kn			2012. '000 kn		
	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno
Na dan 1. siječnja	987.549	117.643	1.105.192	854.766	112.023	966.789
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	237.312	(11.816)	225.496	132.868	5.620	138.488
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	2.154	-	2.154	413	-	413
Otpisi	(29.862)	-	(29.862)	(498)	-	(498)
Na dan 31. prosinca	1.197.153	105.827	1.302.980	987.549	117.643	1.105.192

12. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

a) *Imovinu namijenjenu prodaji čini:*

	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2013.		%
	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

Dana 25. ožujka 2008. godine, Banka je sklopila ugovor s H1 Telekomom d.d. o pretvaranju prava potraživanja u temeljni kapital društva H1 Telekom d.d. Split temeljem ugovora o dugoročnom kreditu.

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 smatra kako trenutna vrijednost održava vrijednost po kojoj je moguće prodati navedene udjele.

Pri procjeni fer tržišne vrijednosti udjela Banke u navedenim društvima korištena je metoda usporednih kompanija. Pritom su u obzir uzete standardne multiple: prosječni omjer vrijednosti kompanije i zarade prije kamatnih troškova i amortizacije (EV/EBITDA), omjer cijene dionice i ukupnih prihoda (P/S), cijene i knjigovodstvene vrijednosti (P/B), te cijene i zarade po dionici (P/E). Izračunom prosjeka navedenih multipli utvrđeno je da knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca. 2013. godine ne odstupa od fer tržišne vrijednosti, pa nije bilo efekata u računu dobiti i gubitka po toj osnovi (2012.: 0).

Poslovni rezultati društava nisu uključeni u konsolidirane financijske izvještaje Grupe.

b) *Ulaganje u imovinu namijenjenu prodaji je kako slijedi:*

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
H1 Telekom d.d.	21.551	21.551	21.551	21.551
Drvna industrija Spačva d.d.	20.000	-	20.000	-
Ukupno	41.551	21.551	41.551	21.551

12. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI (nastavak)

c) *Kretanje po imovini namijenjenoj prodaji bilo je kako slijedi:*

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	21.551	21.551	21.551	21.551
Stjecanje udjela u Drvnoj industriji Spačva d.d.	20.000	-	20.000	-
Stanje na dan 31. prosinca	41.551	21.551	41.551	21.551

13. ULAGANJA U PODRUŽNICE

a) *Podružnice Grupe su:*

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2013.	
			%	
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	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn
HPB Invest d.o.o.	5.000	13.500
HPB Nekretnine d.o.o.	490	490
HPB Stambena štedionica d.d.	40.000	40.000
Ukupno	45.490	53.990

c) *Kretanje po ulaganju u podružnice bilo je kako slijedi:*

	Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	53.990	53.990
Smanjenje ulaganja u HPB Invest d.o.o. u 2013. godini	(8.500)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	45.490	53.990

Odlukom Glavne skupštine društva HPB invest d.o.o. od 27. ožujka 2013., temeljni kapital društva smanjen je s 13.500 tisuća kuna za iznos od 8.500 tisuća kuna, i na dan 31. prosinca 2013. iznosi 5.000 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
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

Grupa

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2012.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	152.594	275.669	5.472	433.735
Povećanja	-	-	20.128	20.128
Otpisi	-	(2.344)	-	(2.344)
Prijenos u upotrebu	18	21.763	(21.781)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	152.612	295.088	3.819	451.519
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	(51.208)	(231.557)	-	(282.765)
Trošak amortizacije	(2.582)	(21.984)	-	(24.566)
Revalorizacija	(69)	-	-	(69)
Otpisi	-	2.343	-	2.343
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	(53.859)	(251.198)	-	(305.057)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	101.386	44.112	5.472	150.970
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	98.753	43.890	3.819	146.462

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2013. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 6.387 tisuća kuna (2012.: 3.819 tisuće kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 43.409 tisuća kuna (2012.: 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
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 zgrada i zemljišta	(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

Banka

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
2012.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	152.594	275.353	5.473	433.420
Povećanja	-	-	20.038	20.038
Otpisi	-	(2.301)	-	(2.301)
Prijenos u upotrebu	18	21.673	(21.691)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	152.612	294.725	3.820	451.157
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	(51.208)	(231.363)	-	(282.571)
Trošak amortizacije	(2.582)	(21.927)	-	(24.509)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	(69)	-	-	(69)
Otpisi	-	2.291	-	2.291
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	(53.859)	(250.999)	-	(304.858)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	101.386	43.990	5.473	150.849
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	98.753	43.726	3.820	146.299

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2013. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 6.388 tisuća kuna (2012.: 3.820 tisuće kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Banke na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 43.409 tisuća kuna (2012.: 43.409 tisuća kuna).

15. ULAGANJA U NEKRETNINE

Grupa	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Trošak nabave		
Stanje na dan 1. siječnja	11.596	11.596
Povećanja	-	-
Otpisi	-	-
Prodaja	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	11.596	11.596
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja	(1.402)	(1.146)
Prodaja	-	-
Trošak amortizacije za razdoblje	(256)	(256)
Stanje na dan 31. prosinca	(1.658)	(1.402)
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja	10.194	10.450
Stanje na dan 31. prosinca	9.938	10.194

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
Poslovni objekt u Vinkovcima	-	13.339	-	13.339
Poslovni objekt u Osijeku	-	5.298	-	5.298
UKUPNO	-	18.637	-	18.637

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine utvrđena je troškovnom metodom, pri čemu se u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene sadašnje tržišne vrijednosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

Tijekom godine nije bilo stavki koje bi po hijerarhiji mjera fer vrijednosti bile reklasificirane iz pokazatelja 1. razine u pokazatelje 2. razine ili obrnuto.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
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
Grupa					
2012.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	205.087	70.919	54.086	31.100	361.192
Povećanja	-	-	-	25.197	25.197
Prijenos u upotrebu	19.275	9.202	8.736	(37.213)	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	224.362	80.121	62.822	19.084	386.389
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	(60.198)	(60.325)	(36.382)	-	(156.905)
Trošak amortizacije	(22.279)	(6.604)	(5.251)	-	(34.134)
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	(82.477)	(66.929)	(41.633)	-	(191.039)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	144.889	10.594	17.704	31.100	204.287
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	141.885	13.192	21.189	19.084	195.350

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2013. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 17.192 tisuće kuna (2012.: 19.084 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Banka					
	Software	Ulaganja na	Licence	Imovina u	Ukupno
	'000 kn	tuđoj imovini	'000 kn	pripremi	'000 kn
		'000 kn		'000 kn	
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
Banka					
	Software	Ulaganja na	Licence	Imovina u	Ukupno
	'000 kn	tuđoj imovini	'000 kn	pripremi	'000 kn
		'000 kn		'000 kn	
2012.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	204.164	70.720	54.086	31.097	360.067
Povećanja	-	-	-	25.147	25.147
Prijenos u upotrebu	19.275	9.152	8.736	(37.163)	-
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	223.439	79.872	62.822	19.081	385.214
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	(59.654)	(60.267)	(36.382)	-	(156.303)
Trošak amortizacije	(22.141)	(6.552)	(5.251)	-	(33.944)
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	(81.795)	(66.819)	(41.633)	-	(190.247)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	144.510	10.453	17.704	31.097	203.764
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	141.644	13.053	21.189	19.081	194.967

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2013. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 17.189 tisuću kuna (2012.: 19.081 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 2013. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	2013. '000 kn	Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	2012. '000 kn
2013.				
Odgođena porezna imovina				
Kreditni 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

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2012. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	2012. '000 kn	Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	2011. '000 kn
2012.				
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	12.355	(276)	-	12.631
Ostale rezervacije	1.122	2	-	1.120
Financijska imovina	21.912	723	-	21.189
Rezerva za fer vrijednost	(248)	-	(4.824)	4.576
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(796)	(15)	-	(781)
Revalorizacijska rezerva	(311)	-	23	(334)
Rezerva za fer vrijednost	(11.450)	-	(11.450)	-
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(709)	-	-	(709)
Neto odgođena porezna imovina	21.875	434	(16.251)	37.692

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 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

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2012. godini prikazane su kako slijedi:

Banka 2012.	2012. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	2011. '000 kn
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	11.034	(370)	-	11.404
Ostale rezervacije	1.118	1	-	1.117
Financijska imovina	21.912	723	-	21.189
Rezerva za fer vrijednost	-	-	(3.941)	3.941
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(1.062)	(53)	-	(1.009)
Revalorizacijska rezerva	(311)	-	23	(334)
Rezerva za fer vrijednost	(11.450)	-	(11.450)	-
Neto odgođena porezna imovina	21.241	301	(15.368)	36.308

18. OSTALA IMOVINA

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Potraživanja po naknadama	102.175	64.567	101.562	63.961
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	237.703	177.596	237.703	177.596
Instrumenti u postupku naplate	16.509	20.733	16.509	20.733
Razgraničeni trošak naknada	1.664	579	1	579
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	7.072	11.820	7.038	11.777
Potraživanja po sindiciranim kreditima	65.145	65.921	65.145	65.921
Ostala potraživanja	44.849	46.657	29.499	23.022
Ukupna ostala imovina - bruto	475.117	387.873	457.457	363.589
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(45.047)	(41.438)	(45.015)	(41.416)
Ukupno	430.070	346.435	412.442	322.173

Instrumenti u postupku naplate najvećim se dijelom odnose na kunska i devizna potraživanja od pravnih osoba u obračunu u iznosu 9.736 tisuća kuna (2012.: 13.385 tisuća kuna), kao i na ostala potraživanja u obračunu (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	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	41.438	39.737	41.416	39.724
Povećanje umanjenja vrijednosti	6.632	3.741	6.600	3.741
Iskorištena umanjenja	(3.023)	(2.040)	(3.001)	(2.049)
Stanje na dan 31. prosinca	45.047	41.438	45.015	41.416

18. OSTALA IMOVINA (nastavak)

Banka je na dan 31. prosinca 2013. imala 237.703 tisuća kuna (2012: 177.596 tisuća kuna) bruto knjigovodstvene vrijednosti materijalne imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja. Imovina se sastoji od 152.306 tisuća kuna vrijednih građevinskih objekata, 73.815 tisuća kuna vrijednih zemljišta i opreme u iznosu od 11.583 tisuća kuna. Banka je u 2013. utvrdila da neto knjigovodstvena vrijednost dvije nekretnine unutar predmetne imovine odstupa od fer tržišne vrijednosti. Fer vrijednost preuzetih nekretnina u vlasništvu utvrđena je troškovnom metodom, pri čemu se u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene sadašnje tržišne vrijednosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

Sukladno tome, u računu dobiti i gubitka priznat trošak umanjenja vrijednosti u iznosu 2.052 tisuće kuna (2012: bez promjene).

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja

Kretanje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja u 2013. godini prikazano je kako slijedi:

Grupa i Banka

Bruto knjigovodstvena vrijednost

	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	177.596
Preuzeto u 2013. godini	80.822
Dano u financijski najam	(21.154)
Ulaganje u objekte i ostalo	439
Stanje na dan 31. prosinca	237.703
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	(28.052)
Gubitak od umanjenja vrijednosti na teret računa dobiti i gubitka	(2.052)
Dano u financijski najam u 2013. godini	1.819
Stanje na 31. prosinca	(28.285)
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>	
Stanje na 1. siječnja	149.544
Stanje na 31. prosinca	209.418

19. FINANCIJSKE OBEVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Negativna fer vrijednost terminskih valutnih ugovora	-	237	-	237
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	8	133	8	133
Stanje na dan 31. prosinca	8	370	8	370

20. DEPOZITI BANAKA

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Depoziti po viđenju				
- u kunama	96.367	3.356	96.367	3.356
- u stranoj valuti	19.773	9.733	19.773	9.733
Oročeni depoziti				
- u kunama	462.733	317.567	462.733	317.567
- u stranoj valuti	160.640	175.369	160.640	175.369
Obveze po kamatama – nedospjele	-	-	-	-
Obveze po kamatama – dospjele	1.694	3.493	1.694	3.493
Ukupno	741.207	509.518	741.207	509.518

21. DEPOZITI KOMITENATA

Grupa	2013.			2012.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.880.634	328.015	2.208.649	1.939.788	307.936	2.247.724
Pravne osobe	1.685.216	180.592	1.865.808	1.325.196	133.104	1.458.300
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	9.013	101	9.114	5.859	450	6.309
Pravne osobe	1.360.346	53.782	1.414.128	1.120.426	41.867	1.162.293
	4.935.209	562.490	5.497.699	4.391.269	483.357	4.874.626
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	2.284.316	3.751.263	6.035.579	2.144.505	3.588.873	5.733.378
Pravne osobe	1.920.287	820.883	2.741.170	1.706.027	729.400	2.435.427
	4.204.603	4.572.146	8.776.749	3.850.532	4.318.273	8.168.805
Obveze po kamata - dospjele	-	-	-	1	-	1
Obveze po kamata - nedospjele	34.283	52.634	86.917	32.854	48.572	81.426
Ukupno	9.174.095	5.187.270	14.361.365	8.274.656	4.850.202	13.124.858

Banka	2013.			2012.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.880.634	328.015	2.208.649	1.939.788	307.936	2.247.724
Pravne osobe	1.698.969	180.967	1.879.936	1.327.256	133.104	1.460.360
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	9.013	101	9.114	5.859	450	6.309
Pravne osobe	1.360.346	53.782	1.414.128	1.120.426	41.867	1.162.293
	4.948.962	562.865	5.511.827	4.393.329	483.357	4.876.686
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	2.038.502	3.751.263	5.789.765	1.879.748	3.588.873	5.468.621
Pravne osobe	1.934.645	820.883	2.755.528	1.782.691	729.400	2.512.091
	3.973.147	4.572.146	8.545.293	3.662.439	4.318.273	7.980.712
Obveze po kamata - dospjele	-	-	-	1	-	1
Obveze po kamata - nedospjele	34.268	52.634	86.902	33.432	48.572	82.004
Ukupno	8.956.377	5.187.645	14.144.022	8.089.201	4.850.202	12.939.403

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	2013.			2012.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti od ostalih financijskih institucija	-	1.528	1.528	-	44.951	44.951
Kratkorocni krediti od domacih banaka i HBOR-a	237.700	-	237.700	23.333	-	23.333
Dugoročni krediti od banaka	-	53.545	53.545	-	79.895	79.895
Dugorocni ikrediti HBOR-a	780.224	-	780.224	973.825	-	973.825
Dospjele kamate	-	-	-	508	-	508
Nedospjele kamate	752	264	1.016	810	788	1.598
Ukupno	1.018.676	55.337	1.074.013	998.476	125.634	1.124.110

Banka	2013.			2012.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti od ostalih financijskih institucija	-	1.528	1.528	-	44.951	44.951
Kratkorocni krediti od domacih banaka i HBOR-a	237.700	-	237.700	23.333	-	23.333
Dugoročni krediti od banaka	-	53.545	53.545	-	79.895	79.895
Dugorocni krediti HBOR-a	780.224	-	780.224	973.825	-	973.825
Dospjele kamate	-	-	-	508	-	508
Nedospjele kamate	752	264	1.016	810	788	1.598
Ukupno	1.018.676	55.337	1.074.013	998.476	125.634	1.124.110

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	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Hibridni instrumenti	402.373	401.743	402.373	401.743
Obračunata kamata - nedospjela	8.429	8.405	8.429	8.405
Ukupno	410.802	410.148	410.802	410.148

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 dospeljeća od 61 mjesec, uz fiksnu kamatnu stopu. Prosječna kamatna stopa na te instrumente je tijekom 2013. godine iznosila 7,64 posto (2012: 7,18 posto).

Hibridni instrumenti Grupe u iznosu 150.000 tisuća kuna će dospjeti u 2014., i kao takvi nisu uključeni u izračun dopunskog kapitala. Preostalih 252.000 tisuće kuna hibridnih instrumenata dospeljeva u 2015. godini.

24. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Rezervacije za sudske sporove	21.021	15.570	20.104	14.519
Rezervacije za ostale obveze	560	987	560	987
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	21.167	41.039	21.125	41.016
Ukupno	42.748	57.596	41.789	56.522

Promjene u rezervacijama za obveze i troškove

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Stanje 1. siječnja	57.596	33.687	56.522	33.664
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka	(14.077)	24.269	(13.962)	23.217
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(771)	(360)	(771)	(359)
Stanje 31. prosinca	42.748	57.596	41.789	56.522

25. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	21.251	26.832	20.785	26.419
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	14.510	16.127	13.514	15.156
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale obveze	10.521	10.980	10.521	10.980
Obveze za naknade	67.962	40.892	67.866	40.779
Sredstva u postupku plaćanja	254.797	348.861	254.797	348.861
Razgraničeni prihod od naknada	13.618	84.179	3.923	73.727
Ostale obveze	139.491	101.100	120.441	78.475
Ukupno	522.150	628.971	491.847	594.397

Sredstva u postupku plaćanja uglavnom se odnose na obveze za isplatu mirovina u ime Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje u iznosu od 206 milijuna kuna (2012.: 283 milijuna kuna) te obveza za isplatu novčanog priljeva sa računa Banke građanstvu koji nisu klijenti Banke u iznosu od 27 milijuna kuna (2012.: 28 milijuna kuna).

26. KAPITAL I REZERVE

a) Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2013., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital iznosio je 966.640 tisuća kuna (2012. 966.640 tisuća kuna) i uključivao je 878.764 (2012. 878.764) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kn. Na dan 31. prosinca 2013. Banka je imala 795 vlastitih dionica (2012.: 795) u ukupnom iznosu od 874 tisuće kuna (2012.: 874 tisuće kuna).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	2013.		2012.	
	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 2013. godine imala ostvareni kapitalni dobitak u iznosu 228.136 tisuća kuna (2012.: 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 2013. iznosi 8.458 tisuća kuna (2012.: 3.755 kuna), odnosno 0,9% dioničkog kapitala (2012.: 0,4%).

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 2012. i 2013. godine je kako slijedi:

Grupa	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	46.788	(18.308)
Neto nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	7.191	82.893
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u račun dobiti i gubitka	(9.294)	(1.523)
Odgođeni porez koji se odnosi na dobit ostvarenu revalorizacijom financijske imovine raspoložive za prodaju	1.256	(16.274)
Stanje na 31. prosinca	45.941	46.788
Banka	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	45.799	(15.765)
Neto nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	3.897	78.477
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u račun dobiti i gubitka	(4.878)	(1.522)
Odgođeni porez koji se odnosi na dobit ostvarenu revalorizacijom financijske imovine raspoložive za prodaju	1.032	(15.391)
Stanje na 31. prosinca	45.850	45.799

26. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

e) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 1.189 tisuće kuna (2012: 1.244 tisuća kuna), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Grupe.

Kretanje revalorizacijske rezerve tijekom 2012. i 2013. godine je kako slijedi:

Grupa i Banka	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	1.244	1.290
Umanjenje revalorizacijske rezerve amortizacijom imovine	(69)	(69)
Odgođeni porez koji se odnosi na revalorizacijsku rezervu	14	23
Stanje na 31. prosinca	1.189	1.244

f) Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Tijekom 2013. godine nije bilo isplate dividende (2012.: 0).

g) Ostale rezerve

Ostale rezerve na dan 31. prosinca 2013. iznose 0 tisuća kuna (2012.: 0 kuna).

h) Zadržana dobit

Glavna skupština Banke je u 2013. godini donijela odluku da se preostali dio dobiti iz 2012. godine, nakon izdvajanja zakonske rezerve prenese u zadržanu dobit unutar kapitala i rezervi.

27. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Kreditni komitentima				
- pravnim osobama	404.189	455.097	404.766	455.704
- građanstvu	310.874	288.286	306.669	283.946
	715.063	743.383	711.435	739.650
Zajmovi i plasmani bankama	5.819	9.800	5.783	9.107
Dužničke vrijednosnice	107.956	123.163	100.855	115.361
Mjenice	19.383	19.118	19.383	19.118
Ukupno	848.221	895.464	837.456	883.236

b) Analiza po izvoru

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2011. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Pravne osobe	257.552	326.932	258.129	327.539
Stanovništvo	310.874	288.286	306.669	283.946
Država i javni sektor	265.441	260.383	258.340	252.581
Banke i ostale financijske institucije	9.673	15.863	9.637	15.170
Ostale organizacije	4.681	4.000	4.681	4.000
Ukupno	848.221	895.464	837.456	883.236

28. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Uzeti krediti	25.438	33.314	25.437	33.314
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	137.429	163.135	139.015	164.547
- stanovništvo	214.376	207.876	206.968	200.664
	351.805	371.011	345.983	365.211
Depoziti banaka	7.509	9.739	7.509	9.739
Ostalo	688	1.706	688	1.706
Ukupno	385.440	415.770	379.617	409.970

b) Analiza po davatelju

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Pravne osobe	40.968	44.737	42.554	46.149
Stanovništvo	214.377	207.876	206.968	200.664
Država i javni sektor	46.592	61.821	46.592	61.821
Banke i ostale financijske institucije	74.715	91.271	74.715	91.271
Ostali	8.788	10.065	8.788	10.065
Ukupno	385.440	415.770	379.617	409.970

29. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Gotovinski platni promet	359.147	365.131	359.147	365.131
Bezgotovinski platni promet	41.714	43.989	41.714	43.989
Stanovništvo i kartično poslovanje	100.257	103.678	94.602	98.576
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	15.249	12.549	15.249	12.549
Ostali prihodi od naknada i provizija	33.375	29.497	22.475	18.962
Ukupno	549.742	554.844	533.187	539.207

30. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Gotovinski platni promet	304.520	317.959	304.520	317.959
Bezgotovinski platni promet	17.328	18.499	17.328	18.499
Kartično poslovanje	25.655	25.520	25.655	25.520
Ostali rashodi od naknada i provizija	9.226	8.772	7.660	7.026
Ukupno	356.729	370.750	355.163	369.004

31. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	996	5.138	695	4.683
- Investicijski fondovi	2.352	3.122	2.352	3.122
- Valutni terminski ugovori – OTC	1.105	4.219	1.105	4.219
	4.453	12.479	4.152	12.024
Nerealizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	(1.263)	12.292	(118)	4.191
- Investicijski fondovi	(772)	(2.385)	(772)	(2.385)
- Vlasničke vrijednosnice	610	(6.912)	610	(6.912)
- Valutni terminski ugovori – OTC	(434)	43	(434)	43
	(1.859)	3.038	(714)	(5.063)
Ukupno	2.594	15.517	3.438	6.961

32. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Realizirani dobiti od prodaje dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	1.070	4.225	-	4.224
Realizirani dobiti od prodaje vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	7.537	-	7.537	-
Ukupno	8.607	4.225	7.537	4.224

33. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Prihod od dividendi	3.112	3.067	11.012	3.067
Neto dobit po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	5.756	3.637	5.891	3.639
Prihodi po neaktivnim računima	35	44	35	44
Ostali prihodi	6.104	29.015	8.652	31.527
Ukupno	15.007	35.763	25.590	38.277

34. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Materijal i usluge	137.234	141.062	135.243	139.242
Administracija i marketing	13.462	18.093	12.612	17.256
Pošta i telekomunikacija	31.529	34.200	31.215	33.998
Troškovi zaposlenika	186.271	190.574	176.051	179.655
Troškovi osiguranja štednih uloga	24.182	22.334	23.392	21.544
Ostali opći i administrativni troškovi	13.198	16.381	11.708	14.821
Ukupno	405.876	422.644	390.221	406.516

a) Troškovi zaposlenika

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Neto plaće, otpremnine i ostali troškovi	89.651	89.311	85.162	84.641
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	85.922	90.942	81.582	85.910
Ostale naknade zaposlenima	9.542	9.159	9.064	8.829
Naknade članovima Nadzornog odbora	1.156	1.162	243	275
Ukupno	186.271	190.574	176.051	179.655

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je imala 1.075 zaposlenih (2012.: 1.118), a Grupa 1.114 zaposlenog (2012.: 1.155 zaposlena).

35. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA I OSTALE IMOVINE

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Identificirani gubici					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(237.511)	(132.919)	(237.312)	(132.868)
Potraživanja po kamatama		(10.229)	2.705	(10.214)	2.709
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	-	(10.366)	-	(10.366)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	2.786	(1.152)	2.786	(1.152)
Ostala imovina	18	(6.632)	(3.741)	(6.600)	(3.741)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		1.178	2.002	1.178	2.002
Ukupan trošak		(250.408)	(143.471)	(250.162)	(143.416)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	12.178	(6.105)	11.816	(5.620)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	10	1.313	281	1.313	281
Ostala imovina	18	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Ukupan prihod/(trošak)		13.491	(5.824)	13.129	(5.339)
Ukupno identificirani gubici na pojedinačnoj i skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11	(225.333)	(139.024)	(225.496)	(138.488)
Potraživanja po kamatama		(10.229)	2.705	(10.214)	2.709
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	-	(10.366)	-	(10.366)
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	10	4.099	(871)	4.099	(871)
Ostala imovina	18	(6.632)	(3.741)	(6.600)	(3.741)
Zajmovi i potraživanja od banaka	7	-	-	-	-
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		1.178	2.002	1.178	2.002
Ukupan trošak		(236.917)	(149.295)	(237.033)	(148.755)

36. POREZ NA DOBIT

Ukupno priznati porez na dobit, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka obračunatog po stopi od 20% oporezive dobiti, te promjenama u odgođenom porezu priznatom u kapitalu i rezervama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(354)	(135)	-	-
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	(276)	434	(336)	301
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	(630)	299	(336)	301

Kretanje obveze poreza na dobit priznato kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '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	1.256	(16.274)	1.032	(15.391)
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na revalorizaciju nekretnina	14	23	14	23
Ukupan prihod/(trošak) poreza na dobit priznat direktno u kapitalu u rezerve	1.270	(16.251)	1.046	(15.368)

Usklada poreza na dobit

Usklada poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja prikazana je u nastavku:

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	36.368	101.901	42.746	93.762
Porez na dobit po stopi od 20% (2011: 20%)	(7.274)	(20.380)	(8.549)	(18.752)
Porezno nepriznati troškovi	(14.058)	(10.072)	(12.068)	(9.714)
Neoporezivi prihod	8.716	9.721	8.370	9.718
Odgođeni porezni prihod	-	-	-	-
Efekt nepriznatog odgođenog poreza	11.985	21.029	11.911	19.049
	(630)	299	(336)	301
Efektivna stopa poreza na dobit	1,7%	-	0,8%	-

36. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Nepriznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Banka je na 31. prosinac 2013. godine imala 158.750 tisuća kuna (2012.: 212.314 tisuća kuna) akumuliranih poreznih gubitaka koje može iskoristiti do 31. prosinca 2014. 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.

37. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne zarade po dionici bio je 877.969 (2012.: 877.969). Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio bi isti kao i broj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno 877.969 (2012.: 877.969), kako je prikazano u nastavku:

	Banka	
	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Neto dobit / (gubitak) za godinu	42.410	94.063
Dobit rasporediva za pokriće gubitaka iz prethodnih godina	42.410	94.063
Prosječan broj izdanih redovnih dionica (umanjenih za broj vlastitih dionica)	877.969	877.969
Zarada / (gubitak) po dionici u kunama	48,30	107,14

38. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske. Iznosi krajem godine, uključujući obračunatu kamatu su kako slijedi:

Bilješke	Grupa		Banka		
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn	
Žiro račun kod HNB-a	5	357.739	530.056	357.739	530.056
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.442.045	1.231.884	1.442.045	1.231.884
Obveznice Republike Hrvatske		1.548.521	1.427.781	1.410.681	1.287.323
Trezorski zapisi Ministarstva financija		433.670	369.097	433.670	367.060
Dani krediti Republici Hrvatskoj		2.265.307	2.257.819	2.265.307	2.257.819
Depoziti Republike Hrvatske		(2.113.735)	(1.718.182)	(2.113.735)	(1.718.182)
Ukupno		3.933.547	4.098.455	3.795.707	3.955.960

Izloženost Banke prema lokalnoj upravi i državnim institucijama koje se ne financiraju direktno iz državnog proračuna (isključujući društva u državnom vlasništvu), iznosi kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Krediti	563.780	407.554	563.780	407.554
Depoziti	(295.129)	(337.523)	(295.129)	(337.523)
Ukupno	268.651	70.031	268.651	70.031

39. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

Bilješke	Grupa		Banka		
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn	
Novac i računi kod banaka	5	1.177.543	1.130.569	1.177.540	1.129.940
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	1.442.045	1.231.884	1.442.045	1.231.884
Plasmani bankama s izvornim dospijanjem do 90 dana		343.853	396.248	343.853	391.494
Instrumenti u postupku naplate	18	16.509	20.733	16.509	20.733
Ukupno		2.979.950	2.779.434	2.979.947	2.774.051

40. POTENCIJALNE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Garancije u kunama	284.864	368.427	284.864	368.427
Garancije u devizama	2.179	10.713	2.179	10.713
Akreditivi	47.920	73.715	47.920	73.715
Neiskorišteni okvirni krediti	1.470.883	1.600.958	1.465.859	1.598.789
Ukupno	1.805.846	2.053.813	1.800.822	2.051.644

Na dan 31. prosinca 2013. 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 21.167 tisuća kuna (2012.: 20.268 tisuća kuna), a Banka u iznosu od 21.125 tisuća kuna (2012.: 20.245 tisuća kuna) koji su uključeni u Rezervacije za obveze i troškove (Bilješka 24).

41. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

Na kraju godine Grupa je imala sljedeće derivativne ugovore, klasificirane kao instrumenti kojima se trguje.

Grupa i Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca '000 kn	3 do 12 mjeseci '000 kn	1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn		Imovina '000 kn	Obveze '000 kn
2013.							
Valutni terminski ugovori – OTC	-	-	-	-	-	-	-
Međupalutni “swap” ugovori- OTC	12.717	-	-	-	12.717	10	8
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	12.717	-	-	-	12.717	10	8

Grupa i Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca '000 kn	3 do 12 mjeseci '000 kn	1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn		Imovina '000 kn	Obveze '000 kn
2012.							
Valutni terminski ugovori – OTC	150.408	-	-	-	150.408	395	237
Međupalutni “swap” ugovori- OTC	111.167	-	-	-	111.167	411	133
Ročnice	-	-	-	-	-	-	-
	261.575	-	-	-	261.575	806	370

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke. Glavni dioničari Banke i Grupe su Republika Hrvatska, Hrvatska pošta d.d. („HP“) te Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO“) koji krajem godine zajedno posjeduju 99,13% (2012.: 99,13%) dionica Banke. S preostalih 0,87% (2012.: 0,87%) dionica javno se trguje.

a) Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

HP u ime i za račun Banke obavlja poslove domaćeg gotovinskog platnog prometa. Izloženost prema Hrvatskoj pošti uglavnom sadrži potraživanja za naknade temeljena na obavljenom gotovinskom platnom prometu u ime i za račun Banke, kao i potraživanja iz plasmana u dužničke vrijednosne papire HP. Obveze prema Hrvatskoj pošti uglavnom se odnose na depozite po viđenju i oročene depozite. Prihodi i troškovi između Banke i Hrvatske pošte uglavnom se odnose na provizije za pružene usluge.

Izloženost prema Republici Hrvatskoj iskazana je u bilješci 38. Koncentracija imovine i obveza.

Izloženost članicama HPB Grupe najvećim se dijelom odnosi na ulaganje Banke u njihov temeljni kapital. Banka obavlja poslove platnog prometa za svoje podružnice te sukladno tome priznaje prihod. Troškovi plativi HPB Nekretninama se odnose na usluge procjene instrumenata osiguranja koje je pružila podružnica.

Ključno posloводство nije posjedovalo redovne dionice krajem godine (2012.: -).

42. 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 2013. i 31. prosinca 2012. godine za Grupnu, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

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 (kredit 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
Grupa 2012.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	89.597	137.696	374.774	358.784
HZMO	39.569	38	-	1
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	1.103	4.875	35	15.508
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	22.015	581	816	61
Naknade za otpremnine	-	-	-	-
Društva pod značajnim utjecajem	82.283	2.915	7.574	4.678
Ukupno	234.567	146.105	383.199	379.032

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 72.449 tisuća kuna (2012.: 7.222 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 72.449 tisuća kuna (2011.: 7.222 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno posloводство.

Izloženost ključnim članovima posloводства Grupe uključuje potraživanja po kreditima u iznosu od 18.015 tisuća kuna (2012.: 21.063 tisuća kuna).

42. 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 2013. i 31. prosinca 2012. godine za Banku, proizlaze iz ključnih transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

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
Banka 2012.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	89.597	137.696	374.774	358.673
HZMO	39.569	38	-	1
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Podružnice				
HPB Invest	13.688	13.314	621	2
HPB Nekretnine	8.961	67	2.250	1.686
HPB Stambena štedionica	40.097	66.051	1.079	1.423
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	913	4.421	26	12.660
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	17.567	581	660	51
Naknade za otpremnine	-	-	-	-
Društva pod značajnim utjecajem	82.283	2.915	7.574	4.678
Ukupno	292.675	225.083	386.984	379.174

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 72.568 tisuća kuna (2012.: 7.435 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 72.402 tisuće kuna (2012.: 6.892 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno posloводство.

c) Društva u vlasništvu države

Glavni dioničari Banke, koji zajedno posjeduju 99,13% dionica su državne agencije, državni uredi ili društva u vlasništvu države, svi uglavnom financirani iz državnog proračuna. Sukladno tome, transakcije i stanja sa društvima u vlasništvu države, uključujući kreditnu izloženost garantiranu od strane države, također predstavljaju odnose sa povezanim osobama. Banka ima značajnu izloženost prema takvim osobama što je iskazano u bilješci 38.

43. UGOVORI O REOTKUPU I PONOVNOJ PRODAJI

Banka prikuplja sredstva tako da prodaje financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati u bilanci, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za uzeti kredit. Na kraju godine imovina prodana prema ugovorima o reotkupu bila je kako slijedi:

	Fer vrijednost vrijednosnica '000 kn	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa '000 kn
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka – repo ugovori				
2013.	196.750	205.638	od siječnja do prosinca 2014.	196.788
2012.	45.234	45.867	od travnja do prosinca 2013.	45.581

Povezane transakcije, u skladu s MRS 39: *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, priznate su kao ugovori o reotkupu.

Banka također kupuje financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao krediti i predujmovi komitentima; kupljeni financijski instrument nije priznat. Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka nije imala ugovorenih transakcija o ponovnoj prodaji.

44. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba, stanovništva i investicijskih fondova (investicijskih fondova Grupe), pri čemu drži i upravlja imovinom ili investira sredstva u različite financijske instrumenta po nalogu klijenta. Za pružene usluge, Banka dobiva prihod od naknada. Ova imovina nije imovina Banke te se ne priznaje u bilanci Banke. Banka nije izložena kreditnim rizicima iz takvih plasmana, niti garantira za investicije.

Na dan 31. prosinca 2013. godine ukupna imovina u skrbništvu Banke, uključujući fondove HPB Grupe, iznosila je 4,04 milijardi kuna (2012.: 3,52 milijarde kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2013. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, kojima je Banka depozitna banka, iznosila je 3,64 milijardi kuna (2012.: 3,23 milijardi kuna).

Banka također upravlja kreditnom izloženosti drugih osoba, kao što slijedi:

	<u>2013.</u> <u>'000 kn</u>	<u>2012.</u> <u>'000 kn</u>
Imovina		
Pravne osobe	67.415	209.996
Građanstvo	615.895	643.042
Sredstva na žiro računu	<u>230.694</u>	<u>174.102</u>
Ukupno imovina	<u>914.004</u>	<u>1.027.140</u>
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	71.173	82.552
Županije	17.389	19.096
Vlada Republike Hrvatske	813.387	772.215
HBOR	9.337	9.014
Fond za razvoj i zapošljavanje	498	141.293
Ostale obveze	<u>2.220</u>	<u>2.970</u>
Ukupno obveze	<u>914.004</u>	<u>1.027.140</u>

45. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

Grupa	Prosječne kamatne stope 2013.	Prosječne kamatne stope 2012.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,13%	0,25%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,86%	1,10%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,15%	4,34%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5,19%	5,88%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	6,06%	7,63%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6,33%	7,39%
Obveze		
Depoziti banaka	1,51%	3,42%
Depoziti komitenata	2,36%	2,60%
Uzeti krediti	2,50%	2,88%
Hibridni instrumenti	7,64%	7,18%
Banka		
Imovina		
Novac i računi kod banaka	0,13%	0,25%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,86%	1,07%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,15%	3,82%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5,20%	5,89%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	6,06%	7,63%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6,34%	7,41%
Obveze		
Depoziti banaka	1,51%	3,42%
Depoziti komitenata	2,34%	2,60%
Uzeti krediti	2,50%	2,88%
Hibridni instrumenti	7,64%	7,18%

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospeljeća iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazane su po fer vrijednostima koje su proizašle iz kotiranih cijena tih instrumenata na aktivnim tržištima. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazane su po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Kredit

Fer vrijednost kredita izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate kredita su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje 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 budućni 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 dospeljeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospeljeća. 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 2013. i 31. prosinca 2012. godine:

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Grupa 2013. ('000 kn)	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	1.177.543	1. razina	novac i novčani ekvivalenti	1.177.543	-
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 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	2. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	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	17.654.262			17.776.613	(122.351)
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					(14.424)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Grupa 2012. ('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	1.130.569	1. razina	novac i novčani ekvivalenti	1.130.569	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	1. razina	novčani ekvivalent	1.231.884	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	752.372	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospeljača > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	754.612	(2.240)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	581.219			581.219	-
- obveznice Ministarstva financija	122.082	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	122.082	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	411.745	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	411.745	-
- vlasničke vrijednosnice	43.013	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	43.013	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	806	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	806	-
- potraživanja po kamatama	3.573	nije primjenjivo	nije primjenjivo	3.573	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.371.044			1.371.044	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	369.097	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	369.097	-
- obveznice Ministarstva financija	843.796	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	843.796	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	79.481	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	79.481	-
- 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	3.532	2. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	3.532	-
- vlasničke vrijednosnice – s kotacijom	18.630	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	18.630	-
- potraživanja po kamatama	15.044	nije primjenjivo	nije primjenjivo	15.044	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljača	594.001	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	685.417	(91.416)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.707.350	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	10.769.490	(62.140)
Ukupno financijska imovina	16.368.438			16.524.236	(155.796)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	370	-
Depoziti banaka	506.097	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	509.518	3.421
Depoziti komitenata	13.016.604	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	13.124.858	108.254
Uzeti krediti	1.116.250	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	1.124.110	7.860
Ukupno financijske obveze	14.639.322			14.758.856	119.535
UKUPNO					(36.261)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



46. 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 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	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 terminskih 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	2. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	7.692	-
- potraživanja po kamatama	21.997	nije primjenjivo	nije primjenjivo	21.997	-
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	11.618.369	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 OBEVEZE					
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 tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	741.207	900
Depoziti komitenata	14.052.825	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	14.144.022	91.197
Uzeti krediti	1.067.015	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	1.074.013	6.998
Ukupno financijske obveze	15.860.155			15.959.250	99.095
UKUPNO					(463)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine



46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Banka 2012. ('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	1.129.940	1. razina	novac i novčani ekvivalenti	1.129.940	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.231.884	1. razina	novčani ekvivalent	1.231.884	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	747.661	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospelja > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	749.811	(2.150)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	513.224			513.224	-
- obveznice Ministarstva financija	55.600	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	55.600	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	411.301	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	411.301	-
- vlasničke vrijednosnice	43.013	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	43.013	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	806	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	806	-
- potraživanja po kamatama	2.504	nije primjenjivo	nije primjenjivo	2.504	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.296.101			1.296.101	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	367.060	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	367.060	-
- obveznice Ministarstva financija	771.919	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	771.919	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	79.481	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	79.481	-
- 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	3.532	2. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	3.532	-
- vlasničke vrijednosnice – s kotacijom	18.630	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	18.630	-
- potraživanja po kamatama	14.015	nije primjenjivo	nije primjenjivo	14.015	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	594.001	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	685.417	(91.416)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.636.467	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	10.678.855	(42.388)
Ukupno financijska imovina	16.149.279			16.285.232	(135.953)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	370	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	370	-
Depoziti banaka	506.097	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	509.518	3.421
Depoziti komitenata	12.839.657	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	12.939.403	99.746
Uzeti krediti	1.116.104	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	1.124.110	8.006
Ukupno financijske obveze	14.462.229			14.573.401	111.172
UKUPNO					(24.781)

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca na dan 31.12.2013. godine

	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a	2.295.261	2.184.973
-gotovina	495.477	440.661
-depoziti kod HNB-a	1.799.784	1.744.312
Depoziti kod bankarskih institucija	695.766	630.496
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	299.483	367.060
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	275.713	509.914
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.301.561	915.025
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	814.250	676.438
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz rdg	-	-
Derivatna financijska imovina	10	806
Kreditni financijskim institucijama	518.961	369.005
Kreditni ostalim komitentima	11.205.416	10.530.147
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	87.041	75.541
Preuzeta imovina	209.418	149.544
Materijalna imovina (minus amortizacija)	153.282	151.908
Kamate, naknade i ostala imovina	512.620	497.526
UKUPNO IMOVINA	18.368.782	17.058.383
OBVEZE		
Kreditni od financijskih institucija	1.072.997	1.122.004
- Kratkoročni krediti	239.228	68.284
- Dugoročni krediti	833.769	1.053.720
Depoziti	13.368.152	12.193.476
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.078.289	2.591.197
- Štedni depoziti	1.121.197	1.128.631
- Oročeni depoziti	9.168.666	8.473.648
Ostali krediti	-	-
- Kratkoročni krediti	-	-
- Dugoročni krediti	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	8	370
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	402.373	401.742
Kamate, naknade i ostale obveze	2.071.862	1.929.806
UKUPNO OBVEZE	16.915.392	15.647.398
KAPITAL		
Dionički kapital	1.193.902	1.193.902
Dobit/(gubitak) tekuće godine	42.410	94.063
Zadržana dobit (gubitak)	160.707	71.347
Zakonske rezerve	8.458	3.755
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.063	2.119
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	45.850	45.799
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-
UKUPNO KAPITAL	1.453.390	1.410.985
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	18.368.782	17.058.383

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. – 31.12.2013.

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Kamatni prihodi	839.634	883.382
Kamatni troškovi	(403.670)	(431.448)
Neto kamatni prihodi	435.964	451.934
Prihodi od provizija i naknada	533.190	539.207
Troškovi provizija i naknada	(355.163)	(369.004)
Neto prihod od provizija i naknada	178.028	170.203
Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	39.527	44.733
Dobit / gubitak od ugrađenih derivativa	-	-
Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	7.537	4.224
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-
Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	11.012	3.067
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	8.508	4.250
Ostali prihodi	19.355	49.866
Ostali troškovi	(33.244)	(36.152)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(404.715)	(430.072)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	261.974	262.053
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(219.229)	(168.291)
DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	42.746	93.762
POREZ NA DOBIT	336	301
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	42.410	94.063
Zarada po dionici	48,30	107,14

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	-	-	1.031	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 31.12.2013. godine	1.194.776	(874)	10.522	160.707	42.410	45.849	1.453.390

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Promjene u kapitalu i rezervama 2012.

Banka	Dionički kapital '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zak., stat., i ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit/ gubitak '000 kn	Dobit / gubitak tekuće godine '000 kn	Nerealiz. dob. / gub. s osnove vrij. uskl. fin. im. raspol. za prodaju '000 kn	Ukupno kapital i rezerve '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012. godine	1.194.776	(874)	2.165	(12.822)	87.924	(15.765)	1.255.404
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	76.955	76.955
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(69)	-	-	(15.391)	(15.460)
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	23	-	-	-	23
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(46)	-	-	61.564	61.518
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	94.063	-	94.063
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012. godinu	-	-	(46)	-	94.063	61.564	155.581
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	3.755	84.169	(87.924)	-	-
Stanje na dan 31.12.2012. godine	1.194.776	(874)	5.874	71.347	94.063	45.799	1.410.985

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Novčani tok za 2013. godinu

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	313.118	325.611
Dobit / gubitak prije oporezivanja	42.746	93.762
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	223.071	171.972
Amortizacija	52.478	58.453
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	714	5.063
Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali dobici / gubici	(5.891)	(3.639)
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	(1.224.952)	(1.441.475)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	67.577	221.036
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(139.815)	(158.973)
Kreditni ostalim komitentima	(873.057)	(1.173.206)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	233.487	(253.190)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(387.517)	10.607
Ostala poslovna imovina	(125.627)	(87.749)
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	1.316.209	738.911
Depoziti po viđenju	487.092	38.975
Štedni i oročeni depoziti	687.584	761.571
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(362)	(2.210)
Ostale obveze	141.895	(59.424)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	404.375	(376.953)
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	404.375	(376.953)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(153.719)	(39.034)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(18.194)	(42.884)
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	(132.137)	783
Primljene dividende	8.112	3.067
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(45.241)	(317.198)
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(45.241)	(116.798)
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	-	(200.400)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	205.415	(733.184)
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	481	1.160
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	205.896	(732.024)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	2.774.051	3.506.075
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	2.979.947	2.774.051

Usklada bilance na 31. prosinac 2013.

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
-gotovina	495.477	-	495.477
-depoziti kod HNB-a	1.799.784	-	1.799.784
Novac i računi kod banaka	-	1.177.540	(1.177.540)
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	1.442.045	(1.442.045)
Depoziti kod bankarskih institucija	695.766	-	695.766
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	522.772	(522.772)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	299.483	-	299.483
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	275.713	-	275.713
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	277.046	(277.046)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.301.561	-	1.301.561
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	1.623.041	(1.623.041)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	814.250	-	814.250
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	-	821.305	(821.305)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Derivatna financijska imovina	10	-	10
Kreditni financijskim institucijama	518.961	-	518.961
Kreditni ostalim komitentima	11.205.416	-	11.205.416
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	11.655.515	(11.655.515)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	87.041	-	87.041
Imovina namijenjena prodaji	-	41.551	(41.551)
Ulaganja u podružnice	-	45.490	(45.490)
Preuzeta imovina	209.418	-	209.418
Materijalna imovina (minus amortizacija)	153.282	-	153.282
Nekretnine i oprema	-	147.861	(147.861)
Nematerijalna imovina	-	168.519	(168.519)
Neto odgođena porezna imovina	-	21.951	(21.951)
Kamate, naknade i ostala imovina	512.622	-	512.622
Ostala imovina	-	412.442	(412.442)
UKUPNO IMOVINA	18.368.782	18.357.078	11.704

Usklada bilance na 31. prosinac 2012. (nastavak)

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	8	(8)
<i>Kreditni od financijskih institucija</i>			
Kratkoročni krediti	239.228	-	239.228
Dugoročni krediti	833.769	-	833.769
Uzeti krediti	-	1.074.013	(1.074.013)
<i>Depoziti</i>			
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	3.078.289	-	3.078.289
Štedni depoziti	1.121.197	-	1.121.197
Oročeni depoziti	9.168.666	-	9.168.666
Depoziti banaka	-	741.207	(741.207)
Depoziti komitenata	-	14.144.022	(14.144.022)
<i>Ostali krediti</i>			
Kratkoročni krediti	-	-	-
Dugoročni krediti	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	8	-	8
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>			
Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	402.373	-	402.373
Hibridni instrumenti	-	410.802	(410.802)
Rezervacije za obveze i troškove	-	41.789	(41.789)
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	2.071.864	-	2.071.864
Ostale obveze	-	491.847	(491.847)
UKUPNO OBVEZE	16.915.392	16.903.688	11.704
KAPITAL			
Dionički kapital	1.193.901,83	966.640	227.262
Kapitalni dobitak	-	228.136	(228.136)
Vlastite dionice	-	(874)	874
Dobit (gubitak) tekuće godine	42.410	-	42.410
Zadržana dobit (gubitak)	160.707	203.991	(43.285)
Zakonske rezerve	8.458	8.458	-
Ostale rezerve	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.063	-	2.063
Rezerve za opći bankovni rizik	-	-	-
Revalorizacijska rezerva	-	1.189	(1.189)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	45.850	45.850	-
UKUPNO KAPITAL	1.453.390	1.453.390	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	18.368.782	18.357.078	11.704

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2013.

- 1 Iznos od 316.067 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 8.300 tisuća kuna deviznih računa kod domaćih banaka iskazuje se u stavci Depoziti kod bankarskih institucija u Propisanim izvještajima, a u stavci Novac i računi kod banaka u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 3 Iznosu od 357.739 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 214 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 151.000 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 70.915 tisuća kuna iskazuju se u stavci Kamate, naknade i ostala imovina u Propisanim izvještajima, a na stavci Zajmovi i potraživanja od banaka u iznosu 159 tisuća kuna, stavci Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 1.323 tisuće kuna, stavci Financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu 21.997 tisuća kuna, stavci Financijska imovina koja se drži do dospijea u iznosu 7.058 tisuća kuna, te u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata u iznosu 40.378 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 7 Potraživanja po dospjelim kamatama u iznosu od 27.154 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 1.363 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 Trezorski zapisi MF-a, u ukupnom iznosu od 433.670 tisuća kuna, iskazuju se u stavci Trezorskih zapisa i blagajničkih zapisa HNB-a u Propisanim izvještajima, a u poziciji Financijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu od 433.670 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 10 Nematerijalna imovina u iznosu od 168.519 tisuća kuna iskazana je u stavci Kamate, naknade i ostale imovina u Propisanim izvještajima, a u poziciji Nematerijalna imovina u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 11 Derivativna financijska imovina u iznosu od 10 tisuća kuna iskazana je u stavci Derivativna financijska imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 12 Krediti ostalim i nebankovnim financijskim institucijama u iznosu od 367.961 tisuća kuna iskazuje se u stavci Krediti financijskim institucijama u Propisanim izvještajima, a u stavci Zajmovi i potraživanja od komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 13 Potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 14811 i konto 1471) u iznosu od 16.105 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.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 14 Ispravak vrijednosti potraživanja iz kartičnog poslovanja (konto 1493) u iznosu od 136 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.
- 15 Odgođena porezna imovina u iznosu od 33.611 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.
- 16 Netiranje odgođene porezne obveze u iznosu od 11.659 tisuća kuna unutar stavke u Propisanim izvještajima - Kamate, naknade i ostale obveze, u stavku Neto odgođene porezne imovine Temeljnih financijskih izvještaja.
- 17 Preuzeta imovina u iznosu od 209.418 tisuća kuna iskazana je u stavci Preuzeta imovina u Propisanim izvještajima, a u stavci Ostala imovina unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 18 Zaliha uredskog materijala u iznosu od 5.421 tisuća kuna iskazana je u stavci Materijalne imovine unutar Propisanih izvještaja, a u Temeljnim financijskim izvještajima iskazuje se u stavci Ostale imovine.
- 19 Ulaganje u H1 telekom d.d. i Drvnu industriju Spačva d.d. u iznosu 41.551 tisuću kuna iskazuje se u stavci Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u Propisanim izvještajima, a na stavci Imovina namijenjena prodaji unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 20 Dugoročni krediti u iznosu od 533.769 tisuća kuna iskazuju se unutar Kredita od financijskih institucija u Propisanim izvještajima, a na stavci Uzeti krediti u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 21 Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje u iznosu od 8 tisuća kuna iskazuju se na stavci Financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u Propisanim izvještajima, a na stavci Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 22 98.041 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 1.016 tisuća kuna, Depoziti banaka u iznosu 1.695 tisuća kuna, Depoziti komitenata u iznosu 86.902 tisuće kuna, Hibridni instrumenti u iznosu 8.429 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 23 810 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.
- 24 43 tisuće kuna obveza u obračunu po poslovima sa stanovništvom (konto 2690) je iskazano u stavci Kamate, naknade i ostale obveze unutar Propisanih izvještaja, a na stavci Novac i računi kod banaka unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 25 Ograničeni depoziti u ukupnom iznosu 1.427.672 tisuće kuna iskazani su u stavci Kamate, naknade i ostale obveze u Propisanim izvještajima, a na stavci Depoziti komitenata unutar Temeljnih financijskih izvještaja.
- 26 41.789 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.
- 27 Stavke Depoziti na žiroračunima i tekućim računima u iznosu od 3.078.289 tisuća kuna, štedni depoziti u iznosu 1.121.197 tisuća kuna i oročeni depoziti u iznosu od 9.168.666 tisuća kuna u Propisanim izvještajima, iskazane su u stavkama Depoziti banaka u iznosu od 739.513 tisuća kuna i Depoziti komitenata u iznosu od 12.628.638 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

- 28 228.136 tisuća kuna u stavci Dioničkog kapitala u Propisanim izvještajima, iskazano je kao Kapitalni dobitak unutar Temeljnih financijskih izvješća.
- 29 Vlastite dionice u iznosu od 874 tisuće kuna su prikazane kao umanjenje temeljnog kapitala u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 30 Dobit tekuće godine u iznosu od 42.410 tisuća kuna u Propisanim izvještajima, iskazana je unutar stavke Zadržana dobit/(gubitak) po Temeljnim financijskim izvještajima.
- 31 Rezerve za trezorske dionice u iznosu od 874 tisuća kuna u Statutarnim i ostalim kapitalnim rezervama u Propisanim izvještajima iskazano je unutar stavke Zadržane dobiti/(gubitka) po Temeljnim financijskim izvještajima.
- 32 Iznos revalorizacijske rezerve od 1.189 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 2013. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Kamatni prihodi	839.634	837.456	2.178
Kamatni troškovi	(403.670)	(379.617)	(24.053)
Neto kamatni prihod	435.964	457.839	(21.875)
Prihodi od provizija i naknada	533.190	533.187	3
Troškovi provizija i naknada	(355.163)	(355.163)	-
Neto prihod od provizija i naknada	178.028	178.024	4
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i za trgovanje	-	3.438	(3.438)
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	7.537	(7.537)
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama	-	36.088	(36.088)
Ostali prihodi iz poslovanja	-	25.590	(25.590)
Prihod iz poslovanja	-	708.516	-
Ostali nekamatni prihodi	85.940	-	85.940
Ostali nekamatni troškovi	(33.244)	-	(33.244)
Neto ostali nekamatni prihod	52.697	-	52.697
Neto nekamatni prihod	230.724	-	230.724
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(404.715)	(442.699)	37.984
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	261.974	-	261.974
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	-	237.033	(237.033)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	13.962	(13.962)
Troškovi poslovanja	-	665.770	(665.770)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke	(231.477)	-	(231.477)
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(12.249)	-	(12.249)
Ukupno troškovi rezerviranja za gubitke	219.229	-	219.229
Dobit/gubitak prije oporezivanja	42.746	42.746	-
Porez na dobit	(336)	336	-
Dobit/gubitak tekuće godine	42.410	42.410	-
Zarada po dionici (u kn)	48,30	48,30	-

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada računa dobiti i gubitka za 2013. godinu

1 Usklade tečajnih razlika i dobitaka od kupoprodaje deviza

Iznos od 2.178 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 1.982 tisuća kuna neto tečajnih razlika iskazan unutar troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja u Temeljnim financijskim izvještajima.

Iznos od 660 tisuća kuna neto tečajnih razlika iskazan unutar Kamatnih troškova u Propisanim izvještajima, u Temeljnim financijskim izvještajima iskazan je na stavci Ostali prihodi iz poslovanja.

Iznos od 8.508 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 2.154 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 36.088 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 23.392 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 7.537 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 2.768 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 671 tisuću kuna dobiti 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 11.012 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 8.513 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 9.514 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 935 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 220 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 12.612 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 13.548 tisuća kuna (troškovi konta skupine 634, 635 i 6311) unutar Ostalih nekamatnih troškova u Propisanim izvještajima, iskazan je unutar stavke Opći i administrativni troškovi u Temeljnim financijskim izvještajima.
- 13 Iznos od 7.084 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 173 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 2.052 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 248.110 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.
- 17 Iznos od 13.129 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.
- 18 Iznos od 880 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.
- 19 Iznos od 20.771 tisuća kuna troškova rezerviranja po izvanbilančnim rizicima unutar troškova vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za identificirane gubitke u Propisanim izvještajima, iskazan je na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u Temeljnim financijskim izvještajima.

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usklada izvještaja o promjenama kapitala i rezervi 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	(875)	5.874	71.348	94.063	45.799	1.410.985
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2013. godine	1.194.776	(875)	5.874	71.348	94.063	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)	-	-	51	(4)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	42.410	-	42.410
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2013. godinu	-	-	(55)	-	42.410	51	42.406
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	4.703	89.360	(94.063)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	4.703	89.360	(94.063)	-	-
Stanje na dan 31.12.2013. godine	1.194.776	(875)	10.522	160.708	42.410	45.850	1.453.391

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 2013. godinu

	Odluka HNB-a '000 kn	Godišnje izvješće '000 kn	Razlika '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja	42.746	42.746	-
Usklađenja:			
- amortizacija	52.478	52.478	-
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	(5.891)	(5.891)	-
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	-	237.033	(237.033)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	-	(13.962)	13.962
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	223.071	-	223.071
- dobiti umanjene za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	714	714	-
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka	-	130.816	(130.816)
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	235.464	(235.464)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	67.577	-	67.577
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(139.815)	-	(139.815)
Kreditni ostalim komitentima	(873.058)	-	(873.058)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	233.487	-	233.487
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(387.517)	-	(387.517)
Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata	-	(1.231.109)	1.231.109
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine	(125.627)	(125.627)	-
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka	-	231.689	(231.689)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita komitenata	-	1.204.619	(1.204.619)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	-	(46.674)	46.674
Depoziti po viđenju	487.092	-	487.092
Štedni i oročeni depoziti	687.584	-	687.584
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(362)	-	(362)
Ostale obveze	141.896	-	141.896
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	-	712.296	(712.296)
Plaćeni porez na dobit	-	-	-
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-	712.296	(712.296)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Ulaganja u podružnice	8.500	8.500	-
Ulaganje u pridružena društva	(20.000)	-	(20.000)
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	(18.194)	(18.194)	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	404.460	(404.460)
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(732.381)	732.381
Neto prodaja/(stjecanje) financijske imovine koja se drži do dospijea	(132.137)	(132.137)	-
Primici od dividendi	8.112	8.112	-
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	-	(461.640)	461.640
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje hibridnog instrumenta	-	-	-
Povećanje uzetih kredita	-	706.242	(706.242)
Otplata uzetih kredita	-	(751.483)	751.483
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(45.241)	-	(45.241)
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-
Neto priljev novca od financijskih aktivnosti	-	(45.241)	45.241
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	481	481	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenta novca	205.896	205.896	-
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	2.774.051	2.774.051	-
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	2.979.947	2.979.947	-

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

1. Iznos od 223.071 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 237.033 tisuća kuna i na stavci Gubici od rezerviranja za obveze i troškove u iznosu od 13.962 tisuća kuna (prihod) u Temeljnim financijskim izvještajima.
2. Stavka Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a u iznosu 67.577 tisuće kuna, Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama u iznosu 139.815 tisuća kuna, Krediti ostalim komitentima u iznosu 873.058 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu 233.487 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju u iznosu 387.517 tisuća kuna, Depoziti po viđenju u iznosu od 487.092 tisuća kuna, Štedni i oročeni depoziti u iznosu od 687.584 tisuća kuna, Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje u iznosu od 362 tisuća kuna, i stavke Ostale obveze u iznosu od 141.896 tisuće kuna unutar Propisanih izvještaja, iskazane su unutar stavke Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka u iznosu 130.816 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 235.464 tisuća kuna, Neto (povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu 1.231.109 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka u iznosu od 231.689 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje depozita komitenata u iznosu od 1.204.619 tisuća kuna, Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza u iznosu od 46.674 tisuća kuna, te na stavkama Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 404.460 tisuća kuna i Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 732.381 tisuće kuna, u Temeljnim financijskim izvještajima.

Hrvatska poštanska banka d.d.**SJEDIŠTE**

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

tel.: 062 472 472,
0800 472 472

fax: 01 4810 773

e-mail: hpb@hpb.hr

SWIFT: HPBZHR2X

web site: www.hpb.hr

POSLOVNICA ZAGREB - JURIŠIĆEVA

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

tel.: 01 4804 615 / 551

fax: 01 4804 522

POSLOVNICA ZAGREB - BRITANSKI TRG

Adresa: Britanski trg 12
10 000 Zagreb

tel.: 01 4686 001

fax: 01 4686 009

POSLOVNICA ZAGREB - DUBRAVA

Adresa: Avenija Dubrava 47
10 040 Zagreb

tel.: 01 2908 971

fax: 01 2908 978

ISPOSTAVA AUTOBUSNI KOLODVOR

Adresa: Avenija Marina Držića 4
10 000 Zagreb

tel.: 01 6323 550

fax: 01 6323 569

ISPOSTAVA GAJNICE

Adresa: Huzjanova 2
10 000 Zagreb

tel.: 01 3466 930

fax: 01 3466 947

POSLOVNICA ZAGREB - SESVETE

Adresa: Trg D. Domjanića 8
10 360 Zagreb

tel.: 01 2019 270

fax: 01 2019 287

Poslovna mreža i kontakti

POSLOVNICA ZAGREB - MAKSIMIRSKA

Adresa: Maksimirska 107
tel.: 01 2383 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

Poslovna mreža i kontakti

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 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

Poslovna mreža i kontakti

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 OSIJEK 2

Adresa: Prolaz J. Benešića 2
31 000 Osijek
tel.: 031 555 260
fax: 031 555 269

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

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 / 03
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.: 052 703 220 / 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

ISPOSTAVA 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: Vukovarska 16
20 000 Dubrovnik
tel.: 020 362 045
fax: 020 362 048

POSLOVNICA KONAVLE

Adresa: Gruda 43
20 215 Gruda
tel.: 020 450 800
fax: 020 450 802

ISPOSTAVA CAVTAT

Adresa: Trumbićeva 10
20 210 Cavtat
tel.: 020 450 810
fax: 020 450 811

Članice HPB Grupe:**HPB INVEST d.o.o.**

Adresa: Praška 5
10 000 Zagreb

tel.: 01 4888 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

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji
međurazdoblja
od 01.01. do 30.09.2014. godine

Zagreb, studeni 2014.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Sadržaj

Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine	5
Izvešće o uvidu u financijske informacije međurazdoblja	7 – 9
Konsolidirani financijski izvještaji:	
Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju	11
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	12
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Konsolidirani izvještaj o novčanom toku	15
Nekonsolidirani financijski izvještaji:	
Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju	16
Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka	17
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	18
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	19
Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku	20
Bilješke uz financijske izvještaje	21 – 97

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine

Odgovornost je Uprave Banke pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Hrvatske poštanske banke d.d. (u nastavku „Banka“) i njezinih ovisnih društava (u nastavku „Grupa“) sa stanjem na dan 30. rujna 2014. godine, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe te rezultat njihovog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s zakonom propisanim računovodstvom banaka u Republici Hrvatskoj, 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 sprečavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.



g. Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave
Hrvatska poštanska banka d.d.



Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Izvešće o uvidu u financijske informacije međurazdoblja

Dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d.:

Obavili smo uvid u priloženi konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju Hrvatske poštanske banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) na dan 30. rujna 2014. godine te konsolidirani i nekonsolidirani račun dobiti i gubitka, konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o ukupnoj sveobuhvatnoj dobiti, konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice te konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o tijeku novca za devet mjeseci zaključno s navedenim datumom te sažetak temeljnih računovodstvenih politika i drugih bilježaka. Odgovornost za sastavljanje i objektivan i istinit prikaz financijskih informacija za navedeno razdoblje u skladu s zakonom propisanom računovodstvom banaka u Republici Hrvatskoj snosi Uprava. Naša je odgovornost izraziti zaključak o financijskim informacijama razdoblja na temelju obavljenog uvida.

Opseg uvida

Osim kako je navedeno u idućem odlomku, uvid smo obavili u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane uvida 2410 „Uvid neovisnog revizora subjekta u financijske informacije međurazdoblja“. Uvid u konsolidirane i nekonsolidirane financijske informacije međurazdoblja sastoji se od postavljanja upita prvenstveno osobama odgovornima za financijsko i računovodstveno poslovanje te od primjene analitičkih i drugih postupaka uvida. Uvid je znatno manjeg opsega od revizije sukladno Međunarodnim revizijskim standardima, stoga nam ne omogućuje da steknemo uvjerenje da ćemo zapaziti sva važna pitanja koja bismo inače mogli utvrditi revizijom. Sukladno tome, ne izražavamo revizorsko mišljenje.

Grupa je u razdoblju od devet mjeseci zaključno s 30. rujnom 2014. godine iskazala gubitke od umanjenja zajmova i potraživanja u iznosu 650.663 tisuće kuna, dok je Banka u istom razdoblju iskazala gubitke od umanjenja zajmova i potraživanja u iznosu 650.357 tisuća kuna. Na dan 30. rujna 2014. godine Banka i Grupa još nisu dovršile proces procjene vrijednosti kolateraliziranih izvedenih iz neovisnih procjena niti su preispitale svoje interne modele za procjenu gubitaka od umanjenja sukladno odluci Hrvatske narodne banke. Nije sigurno da li će navedeni procesi, nakon što budu dovršeni, poduprijeti gore navedene iznose te povezane gubitke od umanjenja zajmova danih klijentima i potraživanja od klijenata te druge imovine. Da su Banka i Grupa završili navedene procese, možda bismo zapazili druga pitanja koja bi ukazivala na potrebu za neophodnim usklađenjem konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih informacija međurazdoblja.

Zaključak

Izuzev mogućih usklada financijskih informacija međurazdoblja koje bismo eventualno utvrdili da situacija nije takva kako je prethodno opisana, uvidom kojeg smo obavili nismo zapazili ništa što bi nas navelo na zaključak da priložene financijske informacije međurazdoblja ne prikazuju objektivno i istinito financijski položaj Banke na dan 30. rujna 2014. godine te njene financijske rezultate i novčane tokove za navedeno devetomjesečno razdoblje u skladu s zakonom propisanim računovodstvom 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: ZBAHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: 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.

Poseban naglasak

Kako je navedeno u bilješki 25 stopa adekvantnosti kapitala Banke pala je sa 13,51% na 31. prosinca 2013. godine, na 8,09% na 30. rujan 2014. godine. Uprava Banke je u procesu provođenja određenih aktivnosti koje bi ukoliko se realiziraju trebala povisiti stopu adekvantnosti kapitala do 31. prosinca 2014. godine. Uprava Banke smatra da će provođenje navedenih aktivnosti osigurati nesmetano poslovanje Banke i Grupe u budućnosti.


Branislav Vrtačnik
predsjednik Uprave, ovlašten revizor



Deloitte d.o.o.

Zagreb, 21. studenoga 2014.

Ova je stranica namjerno ostavljena prazna.

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 30. rujna 2014.

	Bilješke	Grupa 30.09.2014. '000 kn	Grupa 31.12.2013. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	4	960.911	1.177.543
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	1.573.123	1.442.045
Zajmovi i potraživanja od banaka	6	923.277	522.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	616.003	343.841
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8	1.794.934	1.715.416
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	9	687.338	821.305
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10	11.072.296	11.753.691
Imovina namijenjena prodaji	11	-	41.551
Nekretnine i oprema	13	156.503	147.987
Ulaganja u nekretnine	14	9.893	9.938
Nematerijalna imovina	15	146.563	168.709
Neto odgođena porezna imovina	16	16.252	22.869
Preplaćeni porez na dobit		59	50
Ostala imovina	17	337.584	430.070
UKUPNO IMOVINA		18.294.736	18.597.787
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	170	8
Depoziti banaka	19	369.940	741.207
Depoziti komitenata	20	14.446.152	14.361.365
Uzeti krediti	21	1.617.636	1.074.013
Hibridni instrument	22	260.331	410.802
Rezervacije za obveze i troškove	23	29.253	42.748
Ostale obveze	24	500.842	522.150
UKUPNO OBVEZE		17.224.324	17.152.293
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	25	966.640	966.640
Kapitalni dobitak	25	228.136	228.136
Vlastite dionice	25	(874)	(874)
Zakonska rezerva	25	10.578	8.458
Rezerva fer vrijednosti	25	74.229	45.941
Revalorizacijska rezerva	25	1.189	1.189
Zadržani (gubitak)/ dobit	25	(209.486)	196.004
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		1.070.412	1.445.494
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		18.294.736	18.597.787

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine



	<u>Bilješke</u>	<u>Grupa 01.01.- 30.09.2014. '000 kn</u>	<u>Grupa 01.01.- 30.09.2013. '000 kn</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	27	662.200	630.076
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(271.495)	(294.447)
Neto prihod od kamata		390.705	335.629
Prihod od naknada i provizija	29	377.453	410.451
Rashod od naknada i provizija	30	(236.710)	(267.130)
Neto prihod od naknada i provizija		140.743	143.321
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	7.127	2.853
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	32	15.606	-
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama		27.480	26.595
Ostali prihodi iz poslovanja	33	6.538	14.649
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		56.751	44.097
Prihod iz poslovanja		588.199	523.047
Opći i administrativni troškovi	34	(303.327)	(301.272)
Amortizacija	13, 14, 15	(41.664)	(42.261)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	(650.633)	(117.730)
Rezerviranja za obveze i troškove	23	2.990	13.130
Troškovi poslovanja		(992.634)	(448.133)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA		(404.435)	74.914
Odgođeni porezni prihod/(trošak)	16, 36	1.065	(475)
(GUBITAK)/DOBIT ZA GODINU		(403.370)	74.439

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine

	Grupa 01.01.- 30.09.2014. 000 kn	Grupa 01.01.- 30.09.2013. 000 kn
Neto (gubitak)/dobit za godinu	(403.370)	74.439
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka</i>	-	-
Revalorizacijske rezerve	-	-
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	-	-
	-	-
<i>Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Dobit od imovine raspoložive za prodaju	36.405	2.660
Porez na dobit na stavke koje kasnije mogu biti reklasificirane	(8.117)	(704)
	28.288	1.956
Neto ostali sveobuhvatni (gubitak)/ dobit za godinu	28.288	1.956
Ukupni sveobuhvatni (gubitak)/ dobit, neto od poreza	(375.082)	76.395

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine

Grupa	Dionički kapital '000 kn	Kapitalni dobitak '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zakonske rezerve '000 kn	Rezerva za fer vrijednost '000 kn	Revalorizacijska rezerva '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 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. godinu	-	-	-	-	(847)	(55)	35.738	34.836
Prijenos neto dobiti 2012. godine 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 1. siječnja 2014.	966.640	228.136	(874)	8.458	45.941	1.189	196.004	1.445.494
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	36.405	-	-	36.405
Odgođeni porez	-	-	-	-	(8.117)	-	-	(8.117)
Neto gubitak za 01.01.-30.09.2014.	-	-	-	-	-	-	(403.370)	(403.370)
Ukupna sveobuhvatni gubitak za razdoblje od 01.01.-30.09.2014.	-	-	-	-	28.288	-	(403.370)	(375.082)
Prijenos neto dobiti 2013. godine u zakonske rezerve	-	-	-	2.120	-	-	(2.120)	-
Stanje na dan 30. rujna 2014.	966.640	228.136	(874)	10.578	74.229	1.189	(209.486)	1.070.412

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine



	Bilješke	Grupa 01.01.-30.09. 2014. '000 kn	Grupa 01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
(Gubitak)/ Dobit) prije oporezivanja		(404.435)	74.914
Usklađenja:			
- amortizacija	13,14,15	41.664	42.261
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika	33	(3.302)	(5.723)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	650.633	117.730
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	23	(2.990)	(13.130)
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	(5.809)	704
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		4.937	(147.590)
Neto smanjenje/(priljev) financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(266.353)	125.138
Neto povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		142.742	(760.348)
Neto smanjenje/ (povećanje) ostale imovine		65.345	(17.671)
Neto povećanje depozita banaka		(371.267)	(213.296)
Neto povećanje depozita komitenata		84.787	1.248.477
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(31.651)	9.689
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(95.699)	461.155
Povrat poreza/(plaćeni) porez na dobit		(355)	(235)
Neto (odljev)/ novca iz poslovnih aktivnosti		(96.054)	460.920
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(27.842)	(14.019)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		581.919	401.906
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(640.581)	(618.293)
Dospjeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća		133.415	(12.400)
Primici od dividende		1.354	3.107
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti		48.265	(239.699)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Smanjenje hibridnog instrumenta		(150.471)	123
Povećanje uzetih kredita		1.326.945	711.416
Otplata uzetih kredita		(783.322)	(872.097)
Neto priljev/(odljev) novca iz financijskih aktivnosti		393.152	(160.558)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(837)	504
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenta novca		344.526	61.167
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	2.979.950	2.779.434
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	3.324.476	2.840.601

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju
na dan 30. rujna 2014. godine



	Bilješke	Banka 30.09.2014. '000 kn	Banka 31.12.2013. '000 kn
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	4	960.904	1.177.540
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	1.573.123	1.442.045
Zajmovi i potraživanja od banaka	6	923.277	522.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	519.330	277.046
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8	1.780.778	1.623.041
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeka	9	687.338	821.305
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10	10.936.950	11.655.515
Imovina namijenjena prodaji	11	-	41.551
Ulaganja u podružnice	12	45.490	45.490
Nekretnine i oprema	13	156.382	147.861
Nematerijalna imovina	15	146.514	168.519
Neto odgođena porezna imovina	16	15.480	21.951
Ostala imovina	17	327.266	412.442
UKUPNO IMOVINA		18.072.832	18.357.078
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	170	8
Depoziti banaka	19	369.940	741.207
Depoziti komitenata	20	14.241.282	14.144.022
Uzeti krediti	21	1.617.636	1.074.013
Hibridni instrument	22	260.331	410.802
Rezervacije za obveze i troškove	23	29.213	41.789
Ostale obveze	24	482.456	491.847
UKUPNO OBVEZE		17.001.028	16.903.688
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	25	966.640	966.640
Kapitalni dobitak	25	228.136	228.136
Vlastite dionice	25	(874)	(874)
Zakonska rezerva	25	10.578	8.458
Rezerva za fer vrijednost	25	74.068	45.850
Revalorizacijska rezerva	25	1.189	1.189
Zadržana dobit/(gubitak)	25	(207.933)	203.991
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		1.071.804	1.453.390
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		18.072.832	18.357.078

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine

	Bilješke	Banka 01.01.-30.09. 2014. '000 kn	Banka 01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	27	654.911	622.085
Rashod od kamata i slični rashodi	28	(266.427)	(290.203)
Neto prihod od kamata		388.484	331.882
Prihod od naknada i provizija	29	364.940	397.960
Rashod od naknada i provizija	30	(235.382)	(265.954)
Neto prihod od naknada i provizija		129.558	132.006
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	3.196	3.279
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	32	14.994	0
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama		27.480	26.595
Ostali prihodi iz poslovanja	33	7.690	16.592
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		53.360	46.466
Prihod iz poslovanja		571.402	510.354
Opći i administrativni troškovi	34	(293.385)	(289.373)
Amortizacija	13,15	(41.264)	(41.866)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	35	(650.357)	(118.037)
Rezerviranja za obveze i troškove	23	2.172	13.119
Troškovi poslovanja		(982.834)	(436.157)
(GUBITAK)/DOBIT PRIJE POREZA		(411.432)	74.197
Odgođeni porezni prihod/(trošak)	16, 36	1.628	(430)
(GUBITAK)/DOBIT ZA GODINU		(409.804)	73.767
		kn	kn
Zarada po dionici	37	(466,76)	84,02

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine

	Banka 01.01.- 30.09.2014. 000 kn	Banka 01.01.- 30.09.2013. 000 kn
Neto (gubitak)/dobit za godinu	(409.804)	73.767
Ostala sveobuhvatna dobit		
<i>Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Revalorizacijske rezerve	-	-
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	-	-
<i>Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka</i>		
Dobit od imovine raspoložive za prodaju	36.317	2.188
Porez na dobit na stavke koje kasnije mogu biti reklasificirane	(8.099)	(438)
	28.218	1.750
Neto ostali sveobuhvatni (gubitak)/ dobit za godinu	28.218	1.750
Ukupna sveobuhvatni (gubitak)/dobit, neto od poreza	(381.586)	75.517

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine

Banka	Dionički kapital '000 kn	Kapitalni dobitak '000 kn	Vlastite dionice '000 kn	Zakonske rezerve '000 kn	Rezerva za fer vrijednost '000 kn	Revalorizacijska rezerva '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	966.640	228.136	(874)	3.755	45.799	1.244	166.284	1.410.984
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	(69)	-	(69)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(981)	-	-	(981)
Odgođeni porez	-	-	-	-	1.032	14	-	1.046
Neto dobit(gubitak) za 2013.	-	-	-	-	-	-	42.410	42.410
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2013. godinu	-	-	-	-	51	(55)	42.410	42.406
Prijenos neto dobiti 2012. godine 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 1. siječnja 2014.	966.640	228.136	(874)	8.458	45.850	1.189	203.991	1.453.390
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	36.317	-	-	36.317
Odgođeni porez	-	-	-	-	(8.099)	-	-	(8.099)
Neto gubitak za 01.01.-30.09.2014.	-	-	-	-	-	-	(409.804)	(409.804)
Ukupna sveobuhvatni gubitak za razdoblje od 01.01.-30.09.2014.	-	-	-	-	28.218	-	(409.804)	(381.586)
Prijenos neto dobiti 2013. godine u zakonske rezerve	-	-	-	2.120	-	-	(2.120)	-
Stanje na dan 30. rujna 2014.	966.640	228.136	(874)	10.578	74.068	1.189	(207.933)	1.071.804

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku
za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. godine



	Bilješke	Banka 01.01.-30.09. 2014. '000 kn	Banka 01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		(411.432)	74.197
Usklađenja:			
- amortizacija	13,15	41.264	41.866
- (dobit) od tečajnih razlika	33	(3.353)	(5.590)
- gubici od um. vrij. zaj. i pot. od komitenata i ost. im.	35	650.357	118.037
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	23	(2.172)	(13.119)
- neto nerealizirani gubici/(dobici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	31	(1.878)	113
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		4.937	(147.637)
Neto smanjenje/(priljev) financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(240.406)	132.537
Neto povećanje zajmova i potr. od komitenata		180.190	(740.301)
Neto smanjenje / (povećanje) ostale imovine		58.320	(38.733)
Neto povećanje depozita banaka		(371.267)	(213.296)
Neto povećanje depozita komitenata		97.260	1.236.117
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(19.633)	15.545
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(17.813)	459.736
Povrat poreza / (plaćeni) porez na dobit		-	-
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti		(17.813)	459.736
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice		-	-
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(27.779)	(13.995)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		503.612	391.726
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(640.581)	(608.293)
Dospijeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijea		133.415	(12.400)
Primici od dividendi		1.354	3.107
Neto (odljev)/priljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(29.979)	(239.855)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Neto (smanjenje)/povećanje hibridnog instrumenta		(150.471)	123
Povećanje uzetih kredita		1.326.945	711.416
Otplata uzetih kredita		(783.322)	(872.097)
Neto priljev/(odljev) novca iz financijskih aktivnosti		393.152	(160.558)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(837)	504
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca		344.523	59.827
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	2.979.947	2.774.051
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	3.324.470	2.833.878

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 21-97 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Hrvatska poštanska banka d.d. Zagreb („Banka“) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke d.d. („Grupa“).

Banka kontrolira slijedeće podružnice koje čine HPB Grupu:

	<u>Industrija</u>	<u>Država</u>	<u>Vlasništvo na dan 30 rujna 2014. godine</u> %
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100
HPB Nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100
HPB Stambena štedionica d.d.	Stambena štedionica	Hrvatska	100

Sjedište Banke je u Zagrebu, Jurišićeva 4, Zagreb, Hrvatska.

Članovi Uprave Banke u 2014. godini su bili:

- Tomislav Vuić – predsjednik Uprave (od 10. 09. 2014. godine)
- Dubravka Kolarić – članica Uprave (do 09.09. 2014., od 10.09.2014. godine u novom mandatu)
- Čedo Maletić – predsjednik Uprave (do 09.09.2014. godine)
- Boženka Mostarčić – članica Uprave (do 09.09.2014. godine)
- Tanja Šimunović – članica Uprave (do 09.09.2014. godine)

Članovi Nadzornog odbora u 2014. godini su bili:

- Dražen Kobas, predsjednik Nadzornog odbora
- dr.sc. Nada Karaman Aksentijević, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora
- mr.sc. Niko Raič, član Nadzornog odbora
- Marin Palada, član Nadzornog odbora
- Sanja Martinko, članica Nadzornog odbora (do 14. travnja 2014. godine)

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka („HNB”) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji Grupe i Banke za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2014. godine sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine („MRS 34“). Sukladno navedenom standardu ovi financijski izvještaji ne sadrže sve objave sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj koja se temelji na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- 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).

Osnovne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju financijskih izvještaja za međurazdoblje ažurirane su detaljnim odredbama Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja (MSFI) 13: Mjerenje fer vrijednosti. Navedeno nema utjecaja na objavu ovih financijskih izvještaja.

Računovodstvene politike su u ostalim dijelovima jednake su kao i pri sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine.

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 30. rujna 2014. godine, i sukladni su važećim računovodstvenim propisima primjenjivim u Republici Hrvatskoj.

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te imovinu raspoloživu za prodaju, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

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 bilješci 2.

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

U tekućem razdoblju primijenjeni su sljedeći novi i prerađeni MSFI-jevi koji su utjecali na prikaz i objavljivanje u priloženim financijskim izvještajima.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

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. Dopune pojašnjavaju značenje termina "ima zakonski provedivo pravo prijeboja" i odredbu da se neki bruto sustavi namire mogu smatrati ekvivalentom neto namire.

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 Nekonsolidirani 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 nekonsolidiranim 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)

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja:

- MSFI 9 Financijski instrumenti: Razvrstavanje i mjerenje koji odražava rad Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) na zamjeni MRS-a 39 i primjenjuje se na razvrstavanje i mjerenje financijske imovine kako je definira MRS 39. U studenome 2013. godine IASB je proširio Standard zahtjevima koji se odnose na računovodstvo zaštite.

Zadnja faza dovršetka Standarda odnosi se na utvrđivanje metodologije umanjenja. Također, u studenome 2013. godine IASB je objavio kako će početak obvezne primjene Standarda biti utvrđen po okončanju svih faza dovršetka Standarda.

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.

- Novi MSFI 14 Regulatorno odgođeni računi – prijelazni standard (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen), a odnosi se na subjekte koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve, a imaju regulatorno ograničenje utvrđivanja cijena proizvoda i usluga. Standard ovim subjektima dozvoljava daljnju primjenu računovodstvenih politika u vezi priznavanja, mjerenja, umanjenja i prestanka priznavanja regulatorno odgođenih računa, do završetka projekta o računovodstvu takve imovine i obveza. Subjekti koji imaju regulatorno utvrđene cijene dužni su u tome smislu iskazivati regulatorno odgođene računa kao zasebne stavke u izvještaju o financijskom položaju i izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Navedeni novi MSFI neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

- Novi MSFI 15 Prihodi iz ugovora s klijentima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen) koji uvodi osnovni princip priznavanja prihoda na način da isti predstavlja prijenos obećanih dobara i usluga na klijenta u iznosu koji odražava naknadu za koju subjekt očekuje da ima pravo u zamjenu za ta dobra i usluge. Standard uspostavlja model 5 koraka koji će se primjenjivati na zarađene prihode iz ugovora s klijentima neovisno o tipu transakcije ili djelatnosti, a to su: identificiranje ugovora s klijentima, identificiranje pojedinih obveza izvršenja u ugovorima, utvrđivanje cijene transakcije, alokacija cijene transakcije na pojedinačne obveze izvršenja i priznavanje prihoda kada subjekta udovolji obvezi izvršenja. Međutim, standard se ne primjenjuje na financijske instrumente i ostala ugovorna prava ili obveze u djelokrugu MSFI-ja 9 - Financijski instrumenti, MSFI-ja 10 – Konsolidirani financijski izvještaji, MSFI-ja 11 – Zajednički poslovi, MRS-a 27 – Nekonsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 – Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima i ugovore o osiguranju u djelokrugu MSFI-ja 4 – Ugovori o osiguranju, slijedom čega neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

Navedeni novi MSFI neće imati utjecaja na Grupu i Banku nakon početne primjene.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

b) Osnove za izradu izvještaja (nastavak)

Standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

Novi i izmijenjeni Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji stupaju na snagu nakon izvještajnog razdoblja (nastavak):

- Izmijenjeni MSFI 11 Zajednička ulaganja (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen), koji dopunjuju odredbe postojećeg Standarda i kojim se pojašnjava primjereni knjigovodstveni tretman ulaganja koja rezultiraju osnivanjem djelatnosti.

Navedeni novi MSFI neće imati utjecaja na Grupu nakon početne primjene.

- Izmijenjeni MRS 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, ali u Europskoj uniji još nije usvojen), koji dopunjuju odredbe postojećeg Standarda i kojim se pojašnjava prihvatljiva metoda amortizacije.

Grupa će prije početka primjene izmjena ovih standarda procijeniti njihov utjecaj na svoj financijski položaj i rezultate.

Godišnja poboljšanja 2010.-2012. (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojena) odnose se na:

- 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.

Godišnja poboljšanja 2011.-2013. (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine, ali u Europskoj uniji još nisu usvojena) odnose se na:

- 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 međudnos MSFI-ja 3 Poslovna spajanja i MRS-a 40 Ulaganje u nekretnine.

- Izmijenjeni MRS 19 Naknade zaposlenicima (na snazi za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine, ali u Europskoj uniji još nije usvojen), koji dopunjuje postojeći Standard s ciljem pojednostavnjenja obračuna doprinosa koji ne ovise o broju godina radnog staža, nego su utvrđeni u fiksnom postotku od plaće.

Ove izmjene neće imati značajniji utjecaj na Grupu i Banku 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 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 nekonsolidiranim 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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

e) Osnova za konsolidaciju (nastavak)

Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

Prilikom konsolidacije, imovina, obveze, kapital, prihodi i rashodi te novčani tokovi iz transakcija među članovima Grupe eliminiraju se u cijelosti.

Metoda troška ulaganja koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane Grupe. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obveza na datum razmjene, uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze i preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o veličini manjinskog interesa. Veći troškovi stjecanja od fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, rezultiraju nastankom goodwilla.

Ukoliko su troškovi stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovne stečene podružnice, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka.

Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobiti i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja.

f) *Prihod i rashod od kamata*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i one raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na kredite komitentima ili uzete kredite od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijecha, 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 umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosnica raspoloživih za prodaju

Dobici umanjani 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 umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

Financijska imovina, osim imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz prikaz promjena fer vrijednosti u dobiti ili gubitku, preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja kako bi se utvrdilo postojanje pokazatelja o eventualnom umanjenju. Financijska imovina je umanjena ako postoji objektivan 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.

Kod sve ostale financijske imovine, objektivan 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 umanjani za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjani 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.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u kapitalu i rezervama. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se u kapitalu i rezervama.

l) Financijski instrumenti

i) Klasifikacija

Grupa raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživi za prodaju, koji se drže do dospijeca ili financijske obveze. 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)

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i financijski instrumenti koje je Uprava početno priznala po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Grupa priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje vlasničke vrijednosnice, dužničke vrijednosnice, udjele u investicijskim fondovima i derivativne financijske instrumente.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju kredite i potraživanja od banaka, kredite i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

Financijski instrumenti koji se drže do dospjeća

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospjeća. U ovu kategoriju uključene su dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospjeća ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana za potrebe za likvidnost, ili 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.

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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i povrate od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

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 umanjena 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 dospjeća 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 umanjena vrijednosti, dobiti 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 dobiti 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 umanjena vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) 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 da prekine ugovor na datum pripreme financijskih izvještaja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Na datum bilance sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadiivi 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.

Nadoknadiivi 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 nadoknadiivog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni krediti i kašnjenja u naplati redovnih ili zatezних kamata. Povećanje umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, kredit se direktno otpisuje. Ukoliko se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

l) Financijski instrumenti (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 osnovice 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 dospelja, 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 dospelja do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, termske 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 dospjeća, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospjeća.

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 dospjeća klasificiraju se kao imovina koja se drži do dospjeća.

U skladu s odredbama HNB-a, amortizacija diskonta od umanjenja vrijednosti uključuje se u gubitke od umanjenja vrijednosti.

Ulaganja u podružnice

U nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

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 dospjeću 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 [izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/izvještaju o dobiti ili gubitku] 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 društvo očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

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 čija fer vrijednost se može pouzdano mjeriti, iskazuju se po revaloriziranom iznosu, koji čini njegova fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za kasnije akumuliranu amortizaciju i kasnije akumulirane gubitke od umanjenja. Revalorizacija se provodi dovoljno redovito tako da se knjigovodstveni iznos značajno ne razlikuje od onog do kojeg bi se došlo utvrđivanjem fer vrijednosti na datum 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:

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjutori	3 godine	3 godine
Namještaj i oprema	3-4 godine	3-4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Ostala imovina	10 godina	10 godina

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se svaki na dan 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. Ulaganja u nekretnine Grupe iskazana su u bilješci 14.

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*

Nadoknadiva vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjenje za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum 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 nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

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.

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini dostatnoj za podmirenje mogućih budućih gubitaka. 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.

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.

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 ili gubitak 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 bilance. 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.

z) *Izvještavanje po segmentu*

Segment je jedinstvena komponenta Grupe čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment), ili ponuda proizvoda ili usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (geografski segment), koji je podložan jedinstvenim rizicima i koristima, različitim od onih u drugim segmentima.

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 3. ovih financijskih izvještaja.

Poslovanje Grupe, ukupna imovina, kao i većina klijenata smješteni su u Hrvatskoj (geografski segment).

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Grupa radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito procjenjuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i rezerviranja 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	30.09.2014.	31.12.2013.
		'000 kn	'000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	10	1.838.314	1.304.427
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	23	18.161	21.167
Ukupno		1.856.475	1.325.594

Banka	Bilješke	30.09.2014.	31.12.2013.
		'000 kn	'000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	10	1.836.588	1.302.980
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	23	18.121	21.125
Ukupno		1.854.709	1.324.105

2. 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	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Bruto izloženost (u '000 kn)	3.475.092	3.093.628
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	1.883.063	1.231.362
Stopa umanjenja	54,2%	39,8%
Banka	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Bruto izloženost (u '000 kn)	3.471.586	3.092.098
Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn)	1.882.538	1.230.998
Stopa umanjenja	54,2%	39,8%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 30 rujna 2014. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 34.751 tisuću kuna za Grupu (2013.: 30.936 tisuća kuna), a za Banku 34.716 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.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (nastavak)

Iznos rezervacije za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2013., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 124.969 tisuća kuna (2013.: 133.322 tisuća kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe i 123.708 tisuća kuna (2013.: 132.198 tisuća kuna) 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 5.330 tisuća kuna (2013.: 9.822 tisuće kuna) manje nego iznos priznat od strane Grupe i 5.382 tisuća kuna (2013.: 9.928 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Banke.

U slučaju da Grupa ne bi imala 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 24.580 tisuća kuna (2013.: 21.053 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Grupa i 24.580 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, zajmovi i potraživanja od komitenata uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 3.471.586 tisuća kuna klasificiranih od strane Banke kao umanjenih, obzirom na neurednost u plaćanju, čiji je dio osiguran zalogom nad nekretninama, postrojenjima i opremom. Pri procjeni nadoknadivosti plasmana temeljem nekretnine u zalogu, tržišna vrijednost nekretnine u zalogu umanjuje se i svodi na sadašnju vrijednost uz primjenu faktora umanjenja vrijednosti i rokova propisanih internim aktima, a u skladu sa regulativom HNB-a. Nadalje, kao što je objavljeno u bilješci 17., ostala imovina na dan 30. rujna 2014. uključuje nekretnine, postrojenja i opremu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 258.182 tisuća kuna (2013.: 237.703 tisuća kuna) koji predstavljaju imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Banka (i Grupa) je u izvještajnom razdoblju priznala gubitak po predmetnim nekretninama u iznosu 47.507 tisuća kuna (2013.: gubitak 2.052 tisuće kuna).

Neto knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine na dan 30. rujna 2014. godine iznosi 182.390 tisuće kuna (2013.: 209.418 tisuća kuna).

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Slijede informacije o nekretninama preuzetim u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Grupe te o hijerarhiji mjera fer vrijednosti na dan 30. rujna 2014. godine:

	1. razina	2. razina	3. razina	Fer vrijednost na dan 30.09.2014.
	'000kn	'000kn	'000kn	'000kn
- zemljišta	-	-	64.394	64.394
- zgrade	-	-	112.503	112.503
- oprema	-	-	5.492	5.492
UKUPNO	-	-	182.390	182.390

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 dospjeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Na dan 30. rujna 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 30. rujna 2014. godine iznosila je 138.938 tisuće kuna (2013.: 433.670 tisuća kuna).

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih dužničkih financijskih instrumenata, Banka ne primjenjuje zaključne cijene prodaje na datum procjene, nego prosječne cijene koje se temelje na opsegu i količini prodaje određenog instrumenta tijekom dana procjene. Navedena metoda pokazuje realniju indicaciju stvarne cijene određenog instrumenta te smanjuje rizik neadekvatne ili neprikladne procjene fer vrijednosti zbog ograničenog trgovanja instrumentom prije samog kraja razdoblja trgovanja, po cijeni koja se značajno razlikuje od dnevnog prosjeka.

Primjena ove politike, rezultirala je da je knjigovodstvena vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka od 86.798 tisuća kuna (2013.: 73.390 tisuća kuna), manja za 346 tisuća kuna (2013.: veća za 13.622 tisuća kuna), dok je fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju od 1.381.596 tisuću kuna (2013.: 1.170.049 tisuća kuna), viša za 24.139 tisuća kuna (2013.: manja za 8.666 tisuća kuna), nego da su se primjenjivale zaključne cijene.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom eskontne stope HNB-a.

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.

3. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na internoj strukturi izvještavanja. Kako Grupa ne raspoređuje cjelokupne administrativne troškove i glavnice po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Poslovni segmenti

Grupa ima sljedeće poslovne segmente

- *Poslovanje s pravnim osobama* uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s pravnim osobama,
- *Poslovanje s građanstvom* uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s građanstvom,
- *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.

3. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa					01.01.-30.09. 2014. '000 kn
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	234.121	88.166	68.418	-	390.705
Neto prihod od naknada i provizija	36.789	101.816	2.989	(851)	140.743
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	50.213	-	50.213
Ostali prihod	743	1.030	4.765	-	6.538
Prihod iz poslovanja	271.653	191.012	126.385	(851)	588.199
Opći i administrativni troškovi	(14.718)	(112.639)	(4.368)	(171.602)	(303.327)
Amortizacija	-	-	-	(41.664)	(41.664)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(496.560)	(91.017)	(15.549)	(47.507)	(650.633)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	2.990	2.990
Troškovi poslovanja	(511.278)	(203.656)	(19.917)	(257.783)	(992.634)
Gubitak prije oporezivanja	-	-	-	-	(404.435)
Odgođeni porezni prihod	-	-	-	1.065	1.065
Gubitak za razdoblje	-	-	-	1.065	(403.370)
Grupa					30.09.2014. '000 kn
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	Ukupno
Imovina segmenta	7.801.562	4.430.117	5.689.340	-	17.921.019
Neraspoređena imovina	-	-	-	373.717	373.717
Ukupna imovina	7.801.562	4.430.117	5.689.340	373.717	18.294.736
Obveze segmenta	7.716.562	8.480.540	729.590	-	16.926.692
Neraspoređene obveze i kapital	-	-	-	1.368.044	1.368.044
Ukupno kapital i rezerve i obveze	7.716.562	8.480.540	729.590	1.368.044	18.294.736

3. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa					01.01.-30.09. 2013. '000 kn
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	205.990	67.908	61.731	-	335.629
Neto prihod od naknada i provizija	36.554	103.691	3.076	-	143.321
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	29.448	-	29.448
Ostali prihod	5.097	762	8.790	-	14.649
Prihod iz poslovanja	247.641	172.361	103.045	-	523.047
Opći i administrativni troškovi	(20.954)	(132.291)	(6.593)	(141.434)	(301.272)
Amortizacija	-	-	-	(42.261)	(42.261)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(83.034)	(32.635)	(2.061)	-	(117.730)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	13.130	13.130
Troškovi poslovanja	(103.988)	(164.926)	(8.654)	(170.565)	(448.133)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	74.914
Porez na dobit	-	-	-	(475)	(475)
Dobit za godinu	-	-	-	(475)	74.439
Grupa					31.12.2013. '000 kn
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	Ukupno
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
Neraspoređene obveze i kapital	-	-	-	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

3. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka					01.01.-30.09. 2014. '000 kn
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	235.103	84.963	68.418	-	388.484
Neto prihod od naknada i provizija	34.138	93.282	2.989	(851)	129.558
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	45.670	-	45.670
Ostali prihod	2.258	667	4.765	-	7.690
Prihod iz poslovanja	271.499	178.912	121.842	(851)	571.402
Opći i administrativni troškovi	(14.718)	(112.639)	(4.368)	(161.660)	(293.385)
Amortizacija	-	-	-	(41.264)	(41.264)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(496.558)	(90.743)	(15.549)	(47.507)	(650.357)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	2.172	2.172
Troškovi poslovanja	(511.276)	(203.382)	(19.917)	(248.259)	(982.834)
Gubitak prije oporezivanja					(411.432)
Odgođeni porezni prihod	-	-	-	1.628	1.628
Gubitak za razdoblje	-	-	-	1.628	(409.804)
Banka					30.09.2014. '000 kn
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	Ukupno
Imovina segmenta	7.817.834	4.156.270	5.698.623	-	17.672.727
Neraspoređena imovina	-	-	-	400.105	400.105
Ukupna imovina	7.817.834	4.156.270	5.698.623	400.105	18.072.832
Obveze segmenta	7.732.871	8.246.330	738.873	-	16.718.074
Neraspoređene obveze i kapital	-	-	-	1.354.758	1.354.758
Ukupno kapital i rezerve i obveze	7.732.871	8.246.330	738.873	1.354.758	18.072.832

3. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka					01.01.-30.09. 2013. '000 kn
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	205.020	65.131	61.731	-	331.882
Neto prihod od naknada i provizija	32.865	96.065	3.076	-	132.006
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	29.874	-	29.874
Ostali prihod	7.405	397	8.790	-	16.592
Prihod iz poslovanja	245.290	161.593	103.471	-	510.354
Opći i administrativni troškovi	(20.954)	(132.291)	(6.593)	(129.535)	(289.373)
Amortizacija	-	-	-	(41.866)	(41.866)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	(83.034)	(32.942)	(2.061)	-	(118.037)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	13.119	13.119
Troškovi poslovanja	(103.988)	(165.233)	(8.654)	(158.282)	(436.157)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	74.197
Porez na dobit	-	-	-	(430)	(430)
Dobit za godinu	-	-	-	(430)	73.767
Banka					31.12.2013. '000 kn
	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Neraspoređeno	Ukupno
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
Neraspoređene obveze i kapital	-	-	-	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

4. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Grupa	30.09.2014. '000 kn			31.12.2013. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Grupi	168.383	75.710	244.093	190.818	129.414	320.232
Kod drugih osoba	176.059	-	176.059	175.155	-	175.155
Čekovi u postupku naplate	-	40	40	-	50	50
	344.442	75.750	420.192	365.973	129.464	495.437
Računi kod banaka						
Računi kod domaćih banaka	-	772	772	-	8.300	8.300
Računi kod stranih banaka	-	226.162	226.162	-	316.067	316.067
Žiro račun kod HNB-a	313.785	-	313.785	357.739	-	357.739
	313.785	226.934	540.719	357.739	324.367	682.106
Ukupno	658.227	302.684	960.911	723.712	453.831	1.177.543

Banka	30.09.2014. '000 kn			31.12.2013. '000 kn		
	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno	u kunama	u stranoj valuti	Ukupno
Novac u blagajni						
U Banci	168.376	75.710	244.086	190.815	129.414	320.229
Kod drugih osoba	176.059	-	176.059	175.155	-	175.155
Čekovi u postupku naplate	-	40	40	-	50	50
	344.435	75.750	420.185	365.970	129.464	495.434
Računi kod banaka						
Računi kod domaćih banaka	-	772	772	-	8.300	8.300
Računi kod stranih banaka	-	226.162	226.162	-	316.067	316.067
Žiro račun kod HNB-a	313.785	-	313.785	357.739	-	357.739
	313.785	226.934	540.719	357.739	324.367	682.106
Ukupno	658.220	302.684	960.904	723.709	453.831	1.177.540

5. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Obvezna pričuva				
- u kunama	1.232.789	1.130.130	1.232.789	1.130.130
- u stranoj valuti	123.729	95.310	123.729	95.310
Obvezni blagajnički zapisi	216.605	216.605	216.605	216.605
Ukupno	1.573.123	1.442.045	1.573.123	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 do (31. prosinca 2013.: 12,0%).

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2013. 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.

6. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	185.855	-	185.855	-
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	622.947	343.694	622.947	343.694
Kratkoročni krediti bankama u zemlji	-	-	-	-
Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka	808.802	343.694	808.802	343.694
Jamstveni depoziti kod stranih banaka	69.951	6.230	69.951	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	113.735	178.705	113.735	178.705
Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	500	500	500	500
Dugoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	248	214	248	214
Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	748	714	748	714
Posebna rezerviranja za plasmane kod nebankovnih financijskih institucija	(500)	(500)	(500)	(500)
Obračunata nedospjela kamata	492	159	492	159
Ukupno potraživanja za kamatu	492	159	492	159
Ukupno	923.277	522.772	923.277	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	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja (Smanjenje) / povećanje umanjenja po zajmovima i potraživanjima od banaka	500	500	500	500
	-	-	-	-
Stanje na kraju razdoblja	500	500	500	500

7. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	181.384	139.079	86.798	73.390
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	-	-	-	-
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	181.384	139.079	86.798	73.390
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	396.365	159.203	395.143	159.203
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	36.020	43.120	36.020	43.120
	613.769	341.402	517.961	275.713
Pozitivna fer vrijednost derivativnih instrumenata				
- valutni terminski ugovori – OTC	5	22	-	10
	5	22	-	10
Obračunata nedospjela kamata	2.229	2.417	1.369	1.323
Ukupno	616.003	343.841	519.330	277.046

8. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Dužničke vrijednosnice, koje kotiraju na aktivnim tržištima				
Obveznice Ministarstva financija	1.291.467	971.468	1.277.435	901.523
Korporativne obveznice	130.076	130.870	130.076	130.870
Vrijednosni papiri stranih država	228.520	137.655	228.520	137.655
	1.650.063	1.239.993	1.636.031	1.170.048
Dužničke vrijednosnice, koje ne kotiraju na aktivnim tržištima				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	138.938	433.670	138.938	433.670
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	12.748	6.022	12.748	6.022
- nebankovnih financijskih institucija	1.670	1.670	1.670	1.670
	14.418	7.692	14.418	7.692
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	-	-	-	-
- nebankovnih financijskih institucija	-	21.318	-	-
	-	21.318	-	-
Obračunata dospjela kamata	-	-	-	-
Obračunata nedospjela kamata	17.430	23.109	17.306	21.997
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(25.915)	(10.366)	(25.915)	(10.366)
Ukupno	1.794.934	1.715.416	1.780.778	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.

8. 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	15.549	-	15.549	-	-	-
Na kraju razdoblja	25.915	-	25.915	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	15.549	-	15.549	-	-	-
Na kraju razdoblja	25.915	-	25.915	10.366	-	10.366

9. FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Obveznice Ministarstva financija	387.541	409.537	387.541	409.537
Obveznice HBOR-a	-	-	-	-
Korporativne obveznice	-	9.938	-	9.938
Mjenice	324.412	423.425	324.412	423.425
	711.953	842.900	711.953	842.900
Obračunata nedospjela kamata	3.890	7.058	3.890	7.058
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(22.906)	(23.408)	(22.906)	(23.408)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(5.599)	(5.245)	(5.599)	(5.245)
Ukupno	687.338	821.305	687.338	821.305

Promjene u rezervacijama za umanjene vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospeljeća

Promjene na rezervacijama za umanjene vrijednosti po financijskoj imovini koja se drže do dospeljeća, 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	199	354	553	(2.786)	(1.313)	(4.099)
Iskorištena umanjenja	(701)	-	(701)	-	-	-
Na kraju razdoblja	22.906	5.599	28.505	23.408	5.245	28.653
Banka						
Na dan 1. siječnja	23.408	5.245	28.653	26.194	6.558	32.752
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja vrijednosti	199	354	553	(2.786)	(1.313)	(4.099)
Iskorištena umanjenja	(701)	-	(701)	-	-	-
Na kraju razdoblja	22.906	5.599	28.505	23.408	5.245	28.653

10. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	2.882.215	3.367.459	2.883.100	3.367.459
Stanovništvu	1.098.845	1.037.089	1.098.845	1.037.089
Ukupno kratkoročni krediti	3.981.060	4.404.548	3.981.945	4.404.548
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	5.559.708	5.423.711	5.568.420	5.452.148
Stanovništvu	3.300.136	3.162.168	3.153.681	3.034.267
Ukupno dugoročni krediti	8.859.844	8.585.879	8.722.101	8.486.415
Ukupno bruto krediti	12.840.904	12.990.427	12.704.046	12.890.963
Obračunata dospjela kamata	15.219	27.312	15.219	27.153
Obračunata nedospjela kamata	54.487	40.379	54.274	40.379
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(1.737.112)	(1.197.517)	(1.736.501)	(1.197.153)
Posebne rezerve na skupnoj osnovi za identificirane gubitke	(101.202)	(106.910)	(100.088)	(105.827)
Ukupno	11.072.296	11.753.691	10.936.950	11.655.515
Postotni udio rezervacija za umanjene vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima	14,32%	10,04%	14,46%	10,11%

10. 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	544.361	(5.708)	538.653	237.510	(12.178)	225.332
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	1.690	-	1.690	2.178	-	2.178
Otpisi	(6.456)	-	(6.456)	(29.862)	-	(29.862)
Na kraju razdoblja	1.737.112	101.202	1.838.314	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	544.114	(5.739)	538.375	237.312	(11.816)	225.496
Neto gubitak/(dobit) od tečajnih razlika	1.690	-	1.690	2.154	-	2.154
Otpisi	(6.456)	-	(6.456)	(29.862)	-	(29.862)
Na kraju razdoblja	1.736.501	100.088	1.836.589	1.197.153	105.827	1.302.980

11. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

a) *Imovinu namijenjenu prodaji čini:*

			Vlasništvo na dan 31. prosina 2013.
	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

Dana 25. ožujka 2008. godine, Banka je sklopila ugovor s H1 Telekomom d.d. o pretvaranju prava potraživanja u temeljni kapital društva H1 Telekom d.d. Split temeljem ugovora o dugoročnom kreditu.

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 potpuno umanjenje vrijednosti vlasničkih udjela u prethodno spomenutim društvima, u iznosu 41.551 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	
	30.09.2014.	31.12.2013.	30.09.2014.	31.12.2013.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
H1 Telekom d.d.	-	21.551	-	21.551
Drvna industrija Spačva d.d.	-	20.000	-	20.000
Ukupno	-	41.551	-	41.551

11. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI (nastavak)

c) Kretanje po imovini namijenjenoj prodaji bilo je kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	30.09.2014.	31.12.2013.	30.09.2014.	31.12.2013.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	41.551	21.551	41.551	21.551
Stjecanje udjela u Drvnoj industriji Spačva d.d.	-	20.000	-	20.000
Ispravak vrijednosti udjela u H1 Telekom d.d.	(21.551)	-	(21.551)	-
Ispravak vrijednosti udjela u Drvnoj industriji Spačva d.d.	(20.000)	-	(20.000)	-
Na kraju razdoblja	-	41.551	-	41.551

12. ULAGANJA U PODRUŽNICE

a) Podružnice Grupe su:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 30. rujna 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	
	30.09.2014.	31.12.2013.
	'000 kn	'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

c) Kretanje po ulaganju u podružnice bilo je kako slijedi:

	Banka	
	30.09.2014.	31.12.2013.
	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	45.490	53.990
Smanjenje ulaganja u HPB Invest d.o.o. u 2013. godini	-	(8.500)
Na kraju razdoblja	45.490	45.490

U 2014. godini nije bilo promjena knjigovodstvene vrijednosti ulaganja u podružnice (2013.: smanjenje temeljnog kapitala 8.500 tisuća kuna).

13. NEKRETNINE I OPREMA

Grupa

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
30.09.2014.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	157.297	305.359	6.387	469.043
Povećanja	-	-	24.462	24.462
Otpisi	-	(12.468)	-	(12.468)
Prijenos u upotrebu	13.096	7.080	(20.176)	-
Stanje na dan 30. rujna 2014.	170.393	299.971	10.673	481.037
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	(56.550)	(264.506)	-	(321.056)
Trošak amortizacije	(2.221)	(13.712)	-	(15.933)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	-	-	-
Otpisi	-	12.455	-	12.455
Stanje na dan 30. rujna 2014.	(58.771)	(265.763)	-	(324.534)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	100.747	40.853	6.387	147.987
Stanje na dan 30. rujna 2014.	111.622	34.208	10.673	156.503

Grupa

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
31.12.2013.				
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 zgrada i zemljišta	(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 30. rujna 2014. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 10.673 tisuća kuna (2013.: 6.387 tisuće kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Grupe na dan 30. rujna 2014. godine iznosi 46.164 tisuća kuna (2013.: 43.409 tisuća kuna).

13. 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
30.09.2014.				
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	157.297	304.972	6.388	468.657
Povećanja	-	-	24.408	24.408
Otpisi	-	(12.468)	-	(12.468)
Prijenos u upotrebu	13.096	7.025	(20.121)	0
Stanje na dan 30. rujna 2014.	170.393	299.529	10.675	480.597
Akumulirana amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	(56.550)	(264.246)	-	(320.796)
Trošak amortizacije	(2.221)	(13.653)	-	(15.874)
Revalorizacija zgrada i zemljišta				
Otpisi	-	12.455	-	12.455
Stanje na dan 30. rujna 2014.	(58.771)	(265.444)	-	(324.215)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	100.747	40.726	6.388	147.861
Stanje na dan 30. rujna 2014.	111.622	34.085	10.675	156.382

Banka

	Zgrade i zemljišta '000 kn	Računala, oprema i motorna vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
31.12.2013.				
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 zgrada i zemljišta	(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 30. rujna 2014. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 10.675 tisuća kuna (2013.: 6.388 tisuće kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Banke na dan 30. rujna 2014. godine iznosi 46.164 tisuća kuna (2013.: 43.409 tisuća kuna).

14. ULAGANJA U NEKRETNINE

Grupa	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Trošak nabave		
Stanje na dan 1. siječnja	11.596	11.596
Povećanja	147	-
Otpisi	-	-
Prodaja	-	-
Stanje na kraju razdoblja	11.743	11.596
Akumulirana amortizacija		
Stanje na dan 1. siječnja	(1.658)	(1.402)
Prodaja	-	-
Trošak amortizacije za razdoblje	(192)	(256)
Stanje na kraju razdoblja	(1.850)	(1.658)
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja	9.938	10.194
Stanje na kraju razdoblja	9.893	9.938

Hijerarhija mjera fer vrijednosti ulaganja u nekretnine na dan 30. rujna 2014. i 31. prosinca 2013. godine je kako slijedi:

	1. razina '000 kn	2. razina '000 kn	3. razina '000 kn	Fer vrijednost na dan 30.09.2014. '000 kn
Poslovni objekt u Vinkovcima	-	-	13.339	13.339
Poslovni objekt u Osijeku	-	-	5.298	5.298
UKUPNO	-	-	18.637	18.637

	1. razina '000 kn	2. razina '000 kn	3. razina '000 kn	Fer vrijednost na dan 31.12.2013. '000 kn
Poslovni objekt u Vinkovcima	-	-	13.339	13.339
Poslovni objekt u Osijeku	-	-	5.298	5.298
UKUPNO	-	-	18.637	18.637

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine utvrđena je troškovnom metodom, pri čemu se u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene sadašnje tržišne vrijednosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

15. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
30.09.2014.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	226.321	78.998	64.580	17.192	387.091
Povećanja	-	-	-	3.459	3.459
Prijenos u upotrebu	523	2.087	522	(3.132)	-
Otpisi	-	(3.824)	(112)	-	(3.936)
Stanje na dan 30. rujna 2014.	226.321	75.174	64.468	20.651	386.614
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	(105.884)	(67.491)	(45.007)	-	(218.382)
Trošak amortizacije	(17.627)	(4.650)	(3.262)	-	(25.539)
Otpisi	-	3.758	112	-	3.870
Stanje na dan 30. rujna 2014.	(123.511)	(68.383)	(48.157)	-	(240.051)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	120.437	11.507	19.573	17.192	168.709
Stanje na dan 30. rujna 2014.	102.810	6.791	16.311	20.651	146.563
Grupa					
31.12.2013.					
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 30. rujna 2014. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 20.651 tisuću kuna (2013.: 17.192 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe.

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Banka

	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
30.09.2014.					
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	225.390	78.749	64.580	17.189	385.908
Povećanja	-	-	-	3.450	3.450
Prijenos u upotrebu	514	2.087	522	(3.123)	-
Otpisi	-	(3.686)	(112)	-	(3.798)
Stanje na dan 30. rujna 2014.	225.904	77.150	64.990	17.516	385.560
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	(105.064)	(67.318)	(45.007)	-	(217.389)
Trošak amortizacije	(17.521)	(4.606)	(3.262)	-	(25.389)
Otpisi	-	3.620	112	-	3.732
Stanje na dan 30. rujna 2014.	(122.585)	(68.304)	(48.157)	-	(239.046)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	120.326	11.431	19.573	17.189	168.519
Stanje na dan 30. rujna 2014.	103.319	8.846	16.833	17.516	146.514

Banka

	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Licence '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
31.12.2013.					
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 30. rujna 2014. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 17.516 tisuća kuna (2013.: 17.189 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke.

16. 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	30.09.2014. '000 kn	Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	31.12.2013. '000 kn
01.01.- 30.09.2014.				
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	11.330	(533)	-	11.863
Ostale rezervacije	1.121	(5)	-	1.126
Financijska imovina	23.709	1.784	-	21.925
Rezerva za fer vrijednost	(42)	-	(18)	(24)
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(501)	177	-	(678)
Revalorizacijska rezerva	(297)	-	-	(297)
Rezerva za fer vrijednost	(18.517)	-	(8.099)	(10.418)
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	(551)	77	-	(628)
Neto odgođena porezna imovina	16.252	1.500	(8.117)	22.869

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2013. godini prikazane su kako slijedi:

Grupa	31.12.2013. '000 kn	Prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	31.12.2012. '000 kn
2013.				
Odgođena porezna imovina				
Kreditni 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

16. 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	30.09.2014. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	31.12.2013. '000 kn
01.01.- 30.09.2014.				
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	10.234	(333)	-	10.567
Ostale rezervacije	1.118	0	-	1.118
Financijska imovina	23.709	1.784	-	21.925
Rezerva za fer vrijednost	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(767)	177	-	(944)
Revalorizacijska rezerva	(297)	-	-	(297)
Rezerva za fer vrijednost	(18.517)	-	(8.099)	(10.418)
Neto odgođena porezna imovina	15.480	1.628	(8.099)	21.951

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2013. godini prikazane su kako slijedi:

Banka	31.12.2013. '000 kn	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka '000 kn	Prihod kroz ostalu sveobuhvatnu dobit '000 kn	31.12.2012. '000 kn
2013.				
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

17. OSTALA IMOVINA

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Potraživanja po naknadama	26.027	102.175	25.533	101.562
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	258.182	237.703	258.182	237.703
Instrumenti u postupku naplate	41.148	16.509	41.148	16.509
Razgraničeni trošak naknada	2.512	1.664	-	1
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	10.020	7.072	9.857	7.038
Potraživanja po sindiciranim kreditima	64.456	65.145	64.456	65.145
Ostala potraživanja	27.576	44.849	20.427	29.499
Ukupna ostala imovina - bruto	429.921	475.117	419.603	457.457
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(92.337)	(45.047)	(92.337)	(45.015)
Ukupno	337.584	430.070	327.266	412.442

Instrumenti u postupku naplate najvećim se dijelom odnose na sredstva u obračunu za kupoprodaju efektive u iznosu 32.674 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	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	45.047	41.438	45.015	41.416
Povećanje umanjenja vrijednosti	49.867	6.632	49.867	6.600
Iskorištena umanjenja	(2.577)	(3.023)	(2.545)	(3.001)
Na kraju razdoblja	92.337	45.047	92.337	45.015

17. OSTALA IMOVINA (nastavak)

Banka je na dan 30. rujna 2014. imala 258.182 tisuća kuna (2013.: 237.703 tisuća kuna) bruto knjigovodstvene vrijednosti materijalne imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja. Imovina se sastoji od 164.226 tisuća kuna bruto vrijednosti građevinskih objekata (2013.: 152.306 tisuća kuna), 82.734 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 47.507 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:

	01.01.- 30.09.2014.	01.01.- 31.12.2013.
	'000 kn	'000 kn
Grupa i Banka		
<i>Bruto knjigovodstvena vrijednost</i>		
Stanje na dan 1. siječnja	237.703	177.596
Preuzeto u izvještajnom razdoblju	23.884	80.822
Dano u financijski najam u izvještajnom razdoblju	(4.104)	(21.154)
Ulaganje u objekte i ostalo	700	439
Stanje na kraju razdoblja	258.183	237.703
<i>Gubitak od umanjenja vrijednosti</i>		
Stanje na dan 1. siječnja	(28.285)	(28.052)
Gubitak od umanjenja vrijednosti na teret računa dobiti i gubitka	(47.508)	(2.052)
Dano u financijski najam u izvještajnom razdoblju	-	1.819
Stanje na kraju razdoblja	(75.793)	(28.285)
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>		
Stanje na 1. siječnja	209.418	149.544
Stanje na kraju razdoblja	182.390	209.418

18. FINANCIJSKE OBEVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	30.09.2014.	31.12.2013.	30.09.2014.	31.12.2013.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Negativna fer vrijednost terminskih valutnih ugovora	-	-	-	-
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	170	8	170	8
Stanje na kraju razdoblja	170	8	170	8

19. DEPOZITI BANAKA

	Grupa		Banka	
	30.09.2014.	31.12.2013.	30.09.2014.	31.12.2013.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Depoziti po viđenju				
- u kunama	12.401	96.367	12.401	96.367
- u stranoj valuti	35.183	19.773	35.183	19.773
Oročeni depoziti				
- u kunama	302.832	462.733	302.832	462.733
- u stranoj valuti	18.352	160.640	18.352	160.640
Obveze po kamatama – nedospjele	-	-	-	-
Obveze po kamatama – dospjele	1.172	1.694	1.172	1.694
Ukupno	369.940	741.207	369.940	741.207

20. DEPOZITI KOMITENATA

Grupa	30.09.2014.			31.12.2013.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.932.258	337.570	2.269.828	1.880.634	328.015	2.208.649
Pravne osobe	1.285.970	169.069	1.455.039	1.685.216	180.592	1.865.808
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	5.861	314	6.175	9.013	101	9.114
Pravne osobe	1.552.885	41.342	1.594.227	1.360.346	53.782	1.414.128
	4.776.974	548.295	5.325.269	4.935.209	562.490	5.497.699
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	2.317.189	3.853.654	6.170.843	2.284.316	3.751.263	6.035.579
Pravne osobe	2.116.720	727.879	2.844.599	1.920.287	820.883	2.741.170
	4.433.909	4.581.533	9.015.442	4.204.603	4.572.146	8.776.749
Obveze po kamatama - dospjele	-	-	-	-	-	-
Obveze po kamatama - nedospjele	54.624	50.817	105.441	34.283	52.634	86.917
Ukupno	9.265.507	5.180.645	14.446.152	9.174.095	5.187.270	14.361.365

Banka	30.09.2014.			31.12.2013.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Depoziti po viđenju						
Stanovništvo	1.932.258	337.570	2.269.828	1.880.634	328.015	2.208.649
Pravne osobe	1.296.488	169.069	1.465.557	1.698.969	180.967	1.879.936
Ograničeni depoziti						
Stanovništvo	5.861	314	6.175	9.013	101	9.114
Pravne osobe	1.552.885	41.342	1.594.227	1.360.346	53.782	1.414.128
	4.787.492	548.295	5.335.787	4.948.962	562.865	5.511.827
Oročeni depoziti						
Stanovništvo	2.100.739	3.853.654	5.954.393	2.038.502	3.751.263	5.789.765
Pravne osobe	2.116.720	733.217	2.849.937	1.934.645	820.883	2.755.528
	4.217.459	4.586.871	8.804.330	3.973.147	4.572.146	8.545.293
Obveze po kamatama - dospjele	-	-	-	-	-	-
Obveze po kamatama - nedospjele	50.348	50.817	101.165	34.268	52.634	86.902
Ukupno	9.055.299	5.185.983	14.241.282	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.

21. UZETI KREDITI

Grupa	30.09.2014.			31.12.2013.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti od ostalih financijskih institucija	30.000	2.699	32.699	-	1.528	1.528
Kratkorocni krediti od domacih banaka i HBOR-a	-	-	-	237.700	-	237.700
Dugoročni krediti od banaka	-	918.981	918.981	-	53.545	53.545
Dugoročni krediti HBOR-a	664.839	-	664.839	780.224	-	780.224
Dospjele kamate	8	-	8	-	-	-
Nedospjele kamate	1.066	43	1.109	752	264	1.016
Ukupno	695.913	921.723	1.617.636	1.018.676	55.337	1.074.013

Banka	30.09.2014.			31.12.2013.		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
Kratkorocni krediti od ostalih financijskih institucija	30.000	2.699	32.699	-	1.528	1.528
Kratkorocni krediti od domacih banaka i HBOR-a	-	-	-	237.700	-	237.700
Dugoročni krediti od banaka	-	918.981	918.981	-	53.545	53.545
Dugoročni krediti HBOR-a	664.839	-	664.839	780.224	-	780.224
Dospjele kamate	8	-	8	-	-	-
Nedospjele kamate	1.066	43	1.109	752	264	1.016
Ukupno	695.913	921.723	1.617.636	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.

22. HIBRIDNI INSTRUMENTI

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Hibridni instrumenti	252.295	402.373	252.295	402.373
Obračunata kamata - nedospjela	8.036	8.429	8.036	8.429
Ukupno	260.331	410.802	260.331	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 razdoblja od 01.01. do 30.09.2014. godine iznosila 7,34 posto (01.01. – 30.09.2013: 7,62 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 26.657 tisuća kuna.

23. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Rezervacije za sudske sporove	10.626	21.021	10.626	20.104
Rezervacije za ostale obveze	466	560	466	560
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	18.161	21.167	18.121	21.125
Ukupno	29.253	42.748	29.213	41.789

Promjene u rezervacijama za obveze i troškove

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Stanje 1. siječnja	42.748	57.596	41.789	56.522
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka	(2.990)	(14.077)	(2.172)	(13.962)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(10.505)	(771)	(10.404)	(771)
Na kraju razdoblja	29.253	42.748	29.213	41.789

24. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	4.653	21.251	4.389	20.785
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	14.542	14.510	13.808	13.514
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale obveze	8.697	10.521	8.697	10.521
Obveze za naknade	13.488	67.962	13.430	67.866
Sredstva u postupku plaćanja	262.995	254.797	261.557	254.797
Razgraničeni prihod od naknada	17.238	13.618	8.679	3.923
Ostale obveze	179.229	139.491	171.896	120.441
Ukupno	500.842	522.150	482.456	491.847

Sredstva u postupku plaćanja uglavnom se odnose na obveze za isplatu mirovina u ime Hrvatskog zavoda za mirovinsko osiguranje u iznosu od 195 milijuna kuna (2013.: 206 milijuna kuna) te obveza za isplatu novčanog priljeva sa računa Banke građanstvu koji nisu klijenti Banke u iznosu od 36 milijuna kuna (2013.: 27 milijuna kuna).

25. KAPITAL I REZERVE

a) Dionički kapital

Na dan 30. rujna 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 30. rujna 2014. Banka je imala 795 vlastitih dionica (2013.: 795) u ukupnom iznosu od 874 tisuće kuna (2013.: 874 tisuće kuna).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	30.09.2014.		31.12.2013.	
	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%

25. 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 dan 30.09.2014. 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 30. rujna 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	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	45.941	46.788
Neto nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	39.763	7.191
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u račun dobiti i gubitka	(8.117)	(9.294)
Odgođeni porez koji se odnosi na dobit ostvarenu revalorizacijom financijske imovine raspoložive za prodaju	(3.358)	1.256
Na kraju razdoblja	74.229	45.941
Banka	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	45.850	45.799
Neto nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	39.674	3.897
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju prenesen u račun dobiti i gubitka	(8.099)	(4.878)
Odgođeni porez koji se odnosi na dobit ostvarenu revalorizacijom financijske imovine raspoložive za prodaju	(3.357)	1.032
Na kraju razdoblja	74.068	45.850

25. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

e) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 1.189 tisuće kuna (2013: 1.189 tisuća kuna), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Grupe.

U 2014. godini nije bilo promjena na revalorizacijskoj rezervi (2013.: smanjenje 55 tisuća kuna). Kretanje revalorizacijske rezerve tijekom izvještajnog razdoblja 2014. i 2013. godine je kako slijedi:

Grupa i Banka	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Stanje na 01. siječnja	1.189	1.244
Umanjenje revalorizacijske rezerve amortizacijom imovine	-	(69)
Odgođeni porez koji se odnosi na revalorizacijsku rezervu	-	14
Na kraju razdoblja	1.189	1.189

f) Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Tijekom 2013. godine nije bilo isplate dividende (2013.: 0).

g) Ostale rezerve

Ostale rezerve na dan 30. rujna 2014. iznose 0 tisuća kuna (2013.: 0 kuna).

h) Zadržana dobit

Glavna skupština Banke je u 2013. godini donijela odluku da se preostali dio dobiti iz 2013. godine, nakon izdvajanja zakonske rezerve, prenese u zadržanu dobit unutar kapitala i rezervi.

26. REGULATORNI KAPITAL

Ukupni je osnovni kapital tijekom 2014. godine smanjen za 492.519 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 30.09.2014. iznosi 146.514 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 kapitala je pala za preko 5 p.p., i iznosi 8,1 posto.

Regulatorni minimum stope adekvatnosti regulatornog kapitala propisan zakonom na dan 30. rujna 2014. iznosi 8 posto (2013.: 12 posto).

Stavka	30.09.2014.	31.12.2013.
	Iznos (000kn) / Stopa (%)	Iznos (000kn) / Stopa (%)
Redovni osnovni kapital	850.939	-
Stopa redovnog osnovnog kapitala	7,85%	-
Osnovni kapital	850.939	1.343.458
Stopa osnovnog kapitala	7,85%	-
Ukupni regulatorni kapital*	877.596	1.573.332
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala**	8,09%	13,51%

*31.12.2013. = jamstveni kapital

**31.12.2013. = stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala

27. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Krediti komitentima				
- pravnim osobama	327.089	301.701	328.243	302.119
- građanstvu	233.078	229.598	228.800	226.558
	560.167	531.299	557.043	528.677
Zajmovi i plasmani bankama	2.061	4.893	2.057	4.864
Dužničke vrijednosnice	83.642	79.994	79.481	74.654
Mjenice	16.330	13.890	16.330	13.890
Ukupno	662.200	630.076	654.911	622.085

b) Analiza po izvoru

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Pravne osobe	201.935	191.633	203.089	192.051
Stanovništvo	233.078	229.598	228.800	226.558
Država i javni sektor	220.930	198.034	216.769	192.694
Banke i ostale financijske institucije	2.739	8.068	2.735	8.039
Ostale organizacije	3.518	2.743	3.518	2.743
Ukupno	662.200	630.076	654.911	622.085

28. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Analiza po proizvodu

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Uzeti krediti	29.602	19.742	29.602	19.740
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	90.140	105.233	90.308	106.594
- stanovništvo	144.512	162.979	139.276	157.376
	234.652	268.212	229.584	263.970
Depoziti banaka	5.023	5.816	5.023	5.816
Ostalo	2.218	677	2.218	677
Ukupno	271.495	294.447	266.427	290.203

b) Analiza po davatelju

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Pravne osobe	27.985	32.444	28.153	33.805
Stanovništvo	144.512	162.979	139.276	157.376
Država i javni sektor	30.393	35.442	30.393	35.442
Banke i ostale financijske institucije	61.432	56.804	61.432	56.802
Ostali	7.173	6.778	7.173	6.778
Ukupno	271.495	294.447	266.427	290.203

29. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Gotovinski platni promet	228.149	268.686	228.149	268.686
Bezgotovinski platni promet	32.637	31.065	32.637	31.065
Stanovništvo i kartično poslovanje	81.190	75.070	76.928	70.867
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	13.090	11.290	13.090	11.290
Ostali prihodi od naknada i provizija	22.387	24.340	14.136	16.052
Ukupno	377.453	410.451	364.940	397.960

30. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Gotovinski platni promet	197.622	228.123	197.622	228.123
Bezgotovinski platni promet	12.758	13.322	12.758	13.322
Kartično poslovanje	19.293	19.018	19.293	19.018
Ostali rashodi od naknada i provizija	7.037	6.667	5.709	5.491
Ukupno	236.710	267.130	235.382	265.954

31. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	799	351	799	351
- Vlasničke vrijednosnice	(136)		(136)	
- Investicijski fondovi	656	2.301	656	2.136
- Valutni terminski ugovori – OTC	(1)	905	(1)	905
	1.318	3.557	1.318	3.392
Nerealizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	8.763	(190)	4.832	386
- Investicijski fondovi	5.607	(243)	5.607	(243)
- Vlasničke vrijednosnice	(8.388)	179	(8.388)	179
- Valutni terminski ugovori – OTC	(173)	(450)	(173)	(435)
	5.809	(704)	1.878	(113)
Ukupno	7.127	2.853	3.196	3.279

32. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Realizirani dobiti od prodaje dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	15.021	-	15.026	-
Realizirani dobiti od prodaje vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	585	-	(32)	-
Ukupno	15.606	-	14.994	-

33. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Prihod od dividendi	1.354	3.107	1.354	3.107
Neto dobit po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	3.302	5.723	3.353	5.590
Prihodi po neaktivnim računima	54	25	54	25
Ostali prihodi	1.828	5.794	2.929	7.870
Ukupno	6.538	14.649	7.690	16.592

34. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Materijal i usluge	103.536	103.055	101.939	101.168
Administracija i marketing	8.952	9.032	8.673	8.149
Pošta i telekomunikacija	23.840	24.134	23.303	23.676
Troškovi zaposlenika	133.193	138.329	126.491	130.801
Troškovi osiguranja štednih uloga	18.896	17.843	18.357	17.245
Ostali opći i administrativni troškovi	14.910	8.879	14.622	8.334
Ukupno	303.327	301.272	293.385	289.373

a) Troškovi zaposlenika

	Grupa		Banka	
	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Neto plaće, otpremnine i ostali troškovi	63.990	67.670	60.701	63.955
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	62.410	65.992	59.771	62.901
Ostale naknade zaposlenima	6.113	4.023	5.848	3.763
Naknade članovima Nadzornog odbora	680	644	171	182
Ukupno	133.193	138.329	126.491	130.801

Na dan 30. rujna 2014. godine Banka je imala 1.072 zaposlenika (31.12.2013.: 1.075), a Grupa 1.112 zaposlenih (31.12.2013.: 1.114 zaposlena).

35. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA I OSTALE IMOVINE

	Bilješke	Grupa		Banka	
		01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn	01.01.-30.09. 2014. '000 kn	01.01.-30.09. 2013. '000 kn
Identificirani gubici					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10	(544.361)	(118.351)	(544.114)	(118.301)
Potraživanja po kamatama		(4.794)	(10.041)	(4.796)	(10.033)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8	(15.549)	-	(15.549)	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	9	(199)	(1.000)	(199)	(1.000)
Ostala imovina	17	(49.867)	(4.181)	(49.867)	(4.181)
Imovina namijenjena prodaji	11	(41.551)	-	(41.551)	-
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		334	987	334	987
Ukupan trošak		(655.987)	(132.586)	(655.742)	(132.528)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10	5.708	13.539	5.739	13.174
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	9	(354)	1.317	(354)	1.317
Ostala imovina	17	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	6	-	-	-	-
Ukupan prihod/(trošak)		5.354	14.856	5.385	14.491
Ukupno identificirani gubici na pojedinačnoj i skupnoj osnovi					
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10	(538.653)	(104.812)	(538.375)	(105.127)
Potraživanja po kamatama		(4.794)	(10.041)	(4.796)	(10.033)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8	(15.549)	-	(15.549)	-
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	9	(553)	317	(553)	317
Ostala imovina	17	(49.867)	(4.181)	(49.867)	(4.181)
Imovina namijenjena prodaji	11	(41.551)	-	(41.551)	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	6	-	-	-	-
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		334	987	334	987
Ukupan trošak		(650.633)	(117.730)	(650.357)	(118.037)

36. POREZ NA DOBIT

Ukupno priznati porez na dobit, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka obračunatog po stopi od 20% oporezive dobiti, te promjenama u odgođenom porezu priznatom u kapitalu i rezervama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	Grupa		Banka	
	01.01.- 30.09.2014. '000 kn	01.01.- 30.09.2013. '000 kn	01.01.- 30.09.2014. '000 kn	01.01.- 30.09.2013. '000 kn
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(435)	(110)	-	-
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	1.500	(365)	1.628	(430)
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	1.065	(475)	1.628	(430)

Kretanje obveze poreza na dobit priznato kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

	Grupa		Banka	
	01.01.- 30.09.2014. '000 kn	01.01.- 30.09.2013. '000 kn	01.01.- 30.09.2014. '000 kn	01.01.- 30.09.2013. '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	(8.117)	(704)	(8.099)	(438)
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na revalorizaciju nekretnina	-	-	-	-
Ukupan prihod /(trošak) poreza na dobit priznat direktno u kapital u rezerve	(8.117)	(704)	(8.099)	(438)

Nepriznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Banka je na 31. prosinca 2013. godine imala 158.750 tisuća kuna (2012.: 212.314 tisuća kuna) akumuliranih poreznih gubitaka koje je mogla iskoristiti do 31. prosinca 2014. godine. Uslijed iskazanog gubitka na dan 30.09.2014., stvoreni su novi porezni gubici u iznosu 409.804 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.

37. ZARADA/(GUBITAK) PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne zarade po dionici bio je 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 po dionici bio bi isti kao i broj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno 877.969 (2013.: 877.969), kako je prikazano u nastavku:

	01.01.- 30.09.2014. '000 kn	Banka 01.01.- 30.09.2013. '000 kn
Neto dobit / (gubitak) za razdoblje	(409.804)	73.767
Dobit rasporediva za pokriće gubitaka iz prethodnih godina	(409.804)	73.767
Prosječan broj izdanih redovnih dionica (umanjenih za broj vlastitih dionica)	877.969	877.969
Zarada / (gubitak) po dionici u kunama	(466,76)	84,02

38. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske. Iznosi krajem godine, uključujući obračunatu kamatu su kako slijedi:

Bilješke		Grupa		Banka	
		30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Žiro račun kod HNB-a	4	313.785	357.739	313.785	357.739
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	1.573.123	1.442.045	1.573.123	1.442.045
Obveznice Republike Hrvatske		1.878.973	1.548.521	1.769.371	1.410.681
Trezorski zapisi Ministarstva financija		138.938	433.670	138.938	433.670
Dani krediti Republici Hrvatskoj		2.060.553	2.265.307	2.060.553	2.265.307
Depoziti Republike Hrvatske		(2.369.514)	(2.113.735)	(2.369.514)	(2.113.735)
Ukupno		3.595.858	3.933.547	3.486.256	3.795.707

Izloženost Banke prema lokalnoj upravi i državnim institucijama koje se ne financiraju direktno iz državnog proračuna (isključujući društva u državnom vlasništvu), iznosi kako slijedi:

		Grupa		Banka	
		30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Kredit		1.101.614	563.780	1.101.614	563.780
Depoziti		(321.389)	(295.129)	(321.389)	(295.129)
Ukupno		780.225	268.651	780.225	268.651

39. NOVAC I EKVALENTI NOVCA

Bilješke		Grupa		Banka	
		30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Novac i računi kod banaka	4	960.911	1.177.543	960.905	1.177.540
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	1.573.123	1.442.045	1.573.123	1.442.045
Plasmani bankama s izvornim dospijecem do 90 dana		749.294	343.853	749.294	343.853
Instrumenti u postupku naplate	17	41.148	16.509	41.148	16.509
Ukupno		3.324.476	2.979.950	3.324.470	2.979.947

40. POTENCIJALNE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn	30.09.2014. '000 kn	31.12.2013. '000 kn
Garancije u kunama	288.809	284.864	288.809	284.864
Garancije u devizama	1.915	2.179	1.915	2.179
Akreditivi	50.919	47.920	50.919	47.920
Neiskorišteni okvirni krediti	1.252.750	1.470.883	1.247.906	1.465.859
Ukupno	1.594.393	1.805.846	1.589.549	1.800.822

Na dan 30. rujna 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 18.061 tisuća kuna (2013.: 21.167 tisuća kuna), a Banka u iznosu od 18.021 tisuća kuna (2013.: 21.125 tisuća kuna) koji su uključeni u Rezervacije za obveze i troškove (Bilješka 23).

41. 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 neposredno povezanim osobama

HP u ime i za račun Banke obavlja poslove domaćeg gotovinskog platnog prometa. Izloženost prema Hrvatskoj pošti uglavnom sadrži potraživanja za naknade temeljena na obavljenom gotovinskom platnom prometu u ime i za račun Banke, kao i potraživanja iz plasmana u dužničke vrijednosne papire HP. Obveze prema Hrvatskoj pošti uglavnom se odnose na depozite po viđenju i oročene depozite. Prihodi i troškovi između Banke i Hrvatske pošte uglavnom se odnose na provizije za pružene usluge.

Izloženost prema Republici Hrvatskoj iskazana je u bilješci 38. Koncentracija imovine i obveza.

Izloženost članicama HPB Grupe najvećim se dijelom odnosi na ulaganje Banke u njihov temeljni kapital. Banka obavlja poslove platnog prometa za svoje podružnice te sukladno tome priznaje prihod. Troškovi plativi HPB Nekretninama se odnose na usluge procjene instrumenata osiguranja koje je pružila podružnica.

Ključno posloводство nije posjedovalo redovne dionice krajem izvještajnog razdoblja (2013.: -).

41. 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 30.09.2014. i za razdoblje između 01.01. i 30.09.2014., i na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. za Grupu, proizlaze iz ključnih transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

Grupa 30.09.2014.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	270.363	91.898	243.475	227.235
HZMO	3.066	51	12	7
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	1.089	6.308	23	17.354
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	14.390	1.763	491	42
Naknade za otpremnine	-	-	-	303
Društva pod značajnim utjecajem	102.831	25.728	3.118	3.806
Ukupno	391.739	125.748	247.119	248.747
Grupa 31.12.2013.	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 (kredit 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 51.798 tisuća kuna (2013.: 72.449 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti pri čemu se 51.798 tisuća kuna (2013.: 72.449 tisuća kuna) odnosi na Hrvatsku poštu i ključno posloводство.

Izloženost ključnim članovima posloводства Grupe uključuje potraživanja po kreditima u iznosu od 14.837 tisuća kuna (2013.: 18.015 tisuća kuna).

Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti ni rezerviranja za gubitke.

41. 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 30.09.2014. i za razdoblje između 01.01. i 30.09.2014., i na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. za Grupu, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

Banka 30.09.2014.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	270.363	91.898	243.475	227.235
HZMO	3.066	51	12	7
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Podružnice				
HPB Invest	5.148	6.675	558	102
HPB Nekretnine	10.508	144	2.003	1.254
HPB Stambena štedionica	40.138	9.331	499	66
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	954	6.297	18	15.919
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	12.249	1.763	420	42
Naknade za otpremnine	-	-	-	303
Društva pod značajnim utjecajem	102.831	25.728	3.118	3.806
Ukupno	445.257	141.887	250.103	248.734
Banka 31.12.2013.				
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 poslovodstvo				
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 51.896 tisuća kuna (2013.: 72.568 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti.

Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti ni rezerviranja za gubitke.

c) Društva u vlasništvu države

Glavni dioničari Banke, koji zajedno posjeduju 99,13% dionica su državne agencije, državni uredi ili društva u vlasništvu države, svi uglavnom financirani iz državnog proračuna. Sukladno tome, transakcije i stanja sa društvima u vlasništvu države, uključujući kreditnu izloženost garantiranu od strane države, također predstavljaju odnose sa povezanim osobama. Banka ima značajnu izloženost prema takvim osobama što je iskazano u bilješci 38.

42. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospelosti iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazane su po fer vrijednostima koje su proizašle iz kotiranih cijena tih instrumenata na aktivnim tržištima. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazane su po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Kredit

Fer vrijednost kredita izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate kredita su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje 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 budućni 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 dospelosti, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospelosti temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospelosti. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

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 prikazuju hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 30. rujna 2014. i 31. prosinca 2013. godine:

Bilješke uz financijske izvještaje za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. rujne

42. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Grupa 30.09.2014. ('000 kn)	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriзнati dobici/(gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA					
Novac i potraživanja od banaka	960.911	1. razina	novac i novčani ekvivalenti	960.911	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.573.123	1. razina	novčani ekvivalent	1.573.123	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	922.768	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospeljeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	923.277	(509)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	616.003			616.003	-
- obveznice Ministarstva financija	181.384	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	181.384	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	396.365	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	396.365	-
- vlasničke vrijednosnice	36.020	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	36.020	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	5	3. razina	interni model za vrednovanje valutnih ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	5	-
- potraživanja po kamatama	2.229	nije primjenjivo	nije primjenjivo	2.229	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.794.934			1.794.934	
- trezorski zapisi Ministarstva financija	138.938	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	138.938	-
- obveznice Ministarstva financija	1.291.467	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	1.291.467	-
- obveznice stranih država	228.520	1. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	228.520	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	78.246	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	78.246	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava	25.915	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	25.915	-
- vlasničke vrijednosnice – bez kotacije	14.418	2. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	14.418	-
- potraživanja po kamatama	17.430	nije primjenjivo	nije primjenjivo	17.430	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	642.360	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	687.338	(44.978)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.028.650	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	11.072.296	(43.646)
Ukupno financijska imovina	17.538.749			17.627.882	(89.132)
FINANCIJSKE OBEVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	170	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	170	-
Depoziti banaka	368.350	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	369.940	1.590
Depoziti komitenata	14.356.961	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	14.446.152	89.191
Uzeti krediti	1.611.260	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekomova prema trenutno važećim kamatnim stopama	1.617.636	6.376
Ukupno financijske obveze	16.336.741			16.433.898	97.157
UKUPNO					8.024

Bilješke uz financijske izvještaje za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. rujne

42. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Grupa 31.12.2013. ('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 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 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 terminkih ugovora	22	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" 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	2. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	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	11.693.752	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	11.753.691	(59.939)
Ukupno financijska imovina	17.654.262			17.776.613	(122.351)
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					(14.424)

Bilješke uz financijske izvještaje za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. rujne

42. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Banka 30.09.2014. ('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	960.904		novac i novčani ekvivalenti	960.904	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.573.123	1. razina	novčani ekvivalent	1.573.123	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	922.768	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospjeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	923.277	(509)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	519.330			519.330	-
- obveznice Ministarstva financija	86.798	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	86.798	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	395.143	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	395.143	-
- vlasničke vrijednosnice	36.020	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	36.020	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	-	3. razina	interni model za vrednovanje valutnih ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	-	-
- potraživanja po kamatama	1.369	nije primjenjivo	nije primjenjivo	1.369	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.780.778			1.780.778	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	138.938	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	138.938	-
- obveznice Ministarstva financija	1.277.435	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	1.277.435	-
- vrijednosni papiri stranih država	228.520	1. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	228.520	-
- korporativne obveznice državnih trgovačkih društava	78.246	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	78.246	-
- korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava	25.915	3. razina	mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	25.915	-
- vlasničke vrijednosnice – bez kotacije	14.418	2. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	14.418	-
- potraživanja po kamatama	17.306	nije primjenjivo	nije primjenjivo	17.306	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	642.360	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	687.338	(44.978)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.920.273	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	10.936.950	(16.677)
Ukupno financijska imovina	17.319.536			17.381.700	(62.164)
FINANCIJSKE OBVEZE					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	170	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	170	-
Depoziti banaka	368.350	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekom prema trenutno važećim kamatnim stopama	369.940	1.590
Depoziti komitenata	14.162.288	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekom prema trenutno važećim kamatnim stopama	14.241.282	78.994
Uzeti krediti	1.611.260	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekom prema trenutno važećim kamatnim stopama	1.617.636	6.376
Ukupno financijske obveze	16.142.069			16.229.028	86.959
UKUPNO					24.796

Bilješke uz financijske izvještaje za razdoblje od 01.01. do 30.09.2014. rujne

42. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Banka 31.12.2013. ('000 kn)	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nep priznati dobici/(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 dospijeca > 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	2. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	7.692	-
- potraživanja po kamatama	21.997	nije primjenjivo	nije primjenjivo	21.997	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	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)

2.13.3. Revizija godišnjih povijesnih financijskih informacija

2.13.3.1. Izjava o tome da su povijesne informacije revidirane

Povijesne godišnje financijske informacije Izdavatelja obuhvaćene ovim Informacijskim memorandumom su revidirane.

U izvješćima neovisnog revizora za godišnje konsolidirane financijske izvještaje za godine koje su završile 31. prosinca 2011., 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2013. godine izraženo je mišljenje revizora da financijski izvještaji izdavatelja prikazuju objektivno, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj, rezultate poslovanja i novčane tokove Izdavatelja i Grupe HPB i da su sastavljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj..

2.13.3.2. Naznaka ostalih informacija u Informacijskom memorandumu koje su revidirali revizori

U Informacijskom memorandumu nema ostalih informacija koje su revidirali revizori.

2.13.3.3. Izvori financijskih podataka koji nisu izvod iz revidiranih financijskih izvještaja Izdavatelja

Financijski izvještaji, koji se odnose na razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine nisu revidirani. Revizorsko društvo Deloitte d.o.o. izdalo je Izvješće o uvidu u financijske izvještaje međurazdoblja sukladno Međunarodnim revizijskim standardima (skraćeno MRevS), Međunarodnom standardu za angažmane uvida 2410.

2.13.4. Starost posljednjih financijskih informacija

Posljednje revidirane financijske informacije odnose se na 31.12. 2013. godine.

Posljednje financijske informacije nad kojima je izvršen uvid od strane ovlaštenog revizora odnose se na razdoblje od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine, i na usporedno razdoblje prethodne godine za rezultate poslovanja i novčane tokove Izdavatelja i HPB Grupe.

2.13.5. Financijske informacije za razdoblje tijekom godine

Izdavatelj je objavio i uključio u ovaj Informacijski memorandum konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje međurazdoblja od 01.01.2014. do 30.09.2014.. godine navedene u dijelu 2.13.2 ovog Informacijskog memoranduma.

2.13.6. Sudski i arbitražni postupci

Postoje određeni pravni postupci koji se odnose na HPB, koji mogu imati utjecaj na financijski položaj ili profitabilnost HPB, te u tom smislu mogu biti relevantni za investitore.

Na dan 30.09.2014. godine HPB vodi ukupno 219 sporova (u kojima je HPB tuženik) za koje sporove se na kraju svakog tromjesečja utvrđuju rezervacije sukladno Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (NN 01/09, 75/09, 2/10).

Unutar ovih 219 sporova ima ukupno:

- 45 sporova radi naknade štete
- 93 sporova radi isplate
- 6 prekršajnih postupaka
- 2 sporova radi pobijanja pravne radnje
- 17 sporova radi utvrđenja
- 49 sporova radi proglašenja ovrhe nedopuštenom
- 4 radna spora
- 3 spora kategorije „ostalo“ – sporovi koji neće rezultirati odljevom novčanih sredstava za HPB

Na dan 30.09.2014. godine, izdvojeno je rezerviranja za rizične sporove u ukupnom iznosu od 10.626.347,52 kn.

Za ostale sporove pokrenute protiv HPB nisu formirana rezerviranja, budući da su nadležne službe ocijenile da će HPB dobiti sporove i da je vjerojatnost negativnog ishoda po tim sporovima, prema stanju sudskog spisa u trenutku vršenja procjene, mala.

Pored gore navedenih sporova za koje postoji obveza rezerviranja sukladno Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije, Izdavatelj na dan 30.09.2014. vodi i 22.222 postupka radi prisilne naplate potraživanja (ovršni,stečajni i parnični) nastalih s osnova proizvoda HPB-a.

U postupcima prisilne naplate potraživanja, Izdavatelj ima namjeru u narednom periodu od 12 mjeseci preuzeti imovinu od 4 klijenta – pravne osobe, s ukupnim potraživanjem u iznosu od 93,3 milijuna kuna, ukupnog iznosa procijenjene vrijednosti materijalne i ostale imovine u iznosu od 80,2 milijuna kuna.

Na dan 30.09.2014. godine HPB sudjeluje u jednom kaznenom postupku, u svojstvu oštećenika, protiv bivših članova uprave i sa njima povezanim osobama.

2.13.7. Značajne promjene financijskog i tržišnog položaja Izdavatelja

Sve značajne promjene financijskog i tržišnog položaja Izdavatelja od datuma zadnjeg objavljenog revidiranog konsolidiranog i nekonsolidiranog financijskog izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2013. godine, navedene su u točki 2.8.1 ovog Informacijskog memoranduma.

2.14. Dodatne informacije

2.14.1. Temeljni kapital

Na dan 30. rujna 2014., temeljni kapital Izdavatelja iznosio je 966.640.000,00 kuna (2013. 966.640.000,00 kuna) koji je podijeljen na 878.764 (2013. 878.764) redovnih dionica pojedinačne nominalne vrijednosti od 1.100 kn, oznake HPB-R-A, ISIN oznaka dionice HRHPB0RA0002 koje se vode u depozitariju SKDD. Na dan 30. rujna 2014. Izdavatelj je imalo 795 vlastitih redovnih dionica (2013.: 795) u ukupnom iznosu od 874 tisuće kuna (2013.: 874 tisuće kuna).

Dionice su upisane i uplaćene u cijelosti.

2.14.2. Statut Izdavatelja

Djelatnosti i glavne poslovne aktivnosti koje čine predmet poslovanja Izdavatelja opisane su u poglavlju 1.2.11 i 2.6.1 ovog Informacijskog memoranduma. Registrirane djelatnosti HPB nalaze se u članku 6. Statuta Izdavatelja, a potonji je dostupan javnosti na uvid kao prilog ovog Informacijskog memoranduma. Zadnja izmjena Statuta Izdavatelja upisana je rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu pod poslovnim brojem Tt-10/25309-2 dana 30. prosinca 2010. godine.

Statut Izdavatelja ne sadrži posebne odredbe o ciljevima i namjeri Izdavatelja.

Statut Izdavatelja naveden je u Prilogu ovog Informacijskog memoranduma.

2.15. Značajni ugovori

Izdavatelj u okviru svog poslovanja sklapa ugovore uobičajene za područje djelatnosti u kojem djeluje.

Od značajnijih dugoročnih ugovora specifičnih za poslovanje Izdavatelja su oni sklopljeni s Hrvatskom poštom d.d. i HZMO.

Nastavno na navedeno, izdavatelj smatra da ne postoje ugovori koji bi svojim značajem mogli bitno utjecati na Izdavateljevu sposobnost da podmiruje novčane obveze prema imateljima Obveznica.

U nastavku je dan samo pregled najznačajnijih dugoročnih ugovora bez opisa uvjeta iz istih.

2.15.1. Hrvatska pošta d.d. (HP)

Osim vlastite mreže poslovnica komparativna prednost Banke temelji se na suradnji s Hrvatskom poštom d.d. koja joj omogućuje prodaju dijela proizvoda i financijskih usluga u distributivnoj mreži HP od oko 1.000 poštanskih ureda.

Ugovor s HP sklopljen je na neodređeno vrijeme s tim da ugovor može biti bez nekog posebnog razloga otkazan bilo od jedne ili druge strane uz postojanje jednogodišnjeg otkaznog roka.

2.15.2. Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (HZMO)

Ugovorima između HPB i HZMO uređuju se međusobni odnosi između Zavoda i Banke u vezi s načinom, uvjetima isplate i povratom mirovina i drugih primanja iz mirovinskog osiguranja korisnicima u Republici Hrvatskoj, te korisnicima obustava iz mirovinskih primanja u Republici Hrvatskoj

Ugovori su sklopljeni na neodređeno vrijeme sa otkaznim rokom od 3 mjeseca.

2.16. Informacije dobivene od trećih osoba, mišljenje stručnjaka i izjava o udjelu

2.16.1. Mišljenja trećih osoba

U Informacijski memorandum nije uključeno mišljenje niti izvješće koje je izradila treća osoba, izuzev revizorskih mišljenja na financijske izvještaje (za 2011., 2012. i 2013. godinu) i potvrde uvida na konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje međurazdoblja od 01.01.2014. do 30.09.2014. godine.

2.16.2. Informacije trećih osoba

U Informacijski memorandum nije uključeno nijedno mišljenje koje se pripisuje trećoj osobi kao stručnjaku.

U pojedinim dijelovima Informacijskog memoranduma korišteni su statistički podatci Hrvatske narodne banke, Državnog zavoda za statistiku, World bank, HANFA-e, pri čemu je naveden izvor, te nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netočne ili obmanjujuće.

2.17. Dokumenti dostupni na pregled

Sljedeći dokumenti dostupni su na pregled u elektronskom obliku na internetskim stranicama Izdavatelja (www.hpb.hr):

- Statut Izdavatelja
- Financijski izvještaji i Izvještaj neovisnog revizora za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine
- Financijski izvještaji i Izvještaj neovisnog revizora za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
- Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora
- Nerevidirani nekonsolidirani financijski izvještaji za razdoblje od siječnja do rujna 2014. godine
- Nerevidirani konsolidirani financijski izvještaji za razdoblje od siječnja do rujna 2014. godine

3 OBAVIJEST O VRIJEDNOSNOM PAPIRU

3.1 *Odgovorne osobe*

3.1.1 Osobe odgovorne za informacije sadržane u Informacijskom memorandumu

IZDAVATELJ:

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo, matični broj subjekta upisa (MBS): 080010698, osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217, sjedište: Zagreb, Jurišićeva 4.

ČLANOVI UPRAVE IZDAVATELJA:

Tomislav Vuić, predsjednik Uprave

Dubravka Kolarić, član Uprave

ČLANOVI NADZORNOG ODBORA IZDAVATELJA:

1. **Dražen Kobas**, predsjednik Nadzornog odbora

2. **dr.sc. Nada Karaman Aksentijević**, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora

3. **mr.sc. Niko Raič**, član Nadzornog odbora

4. **Marin Palada**, član Nadzornog odbora

3.1.2 Izjava odgovornih osoba

Nakon što smo poduzeli sve potrebne mjere da se to osigura, izjavljujemo da su, prema našim saznanjima, informacije sadržane u Informacijskom memorandumu u skladu s činjenicama te da nisu izostavljene informacije koje bi mogle utjecati na značenje, istinitost i potpunost Informacijskog memoranduma.

Potpisnici izjave:

Uprava HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, dioničko društvo:

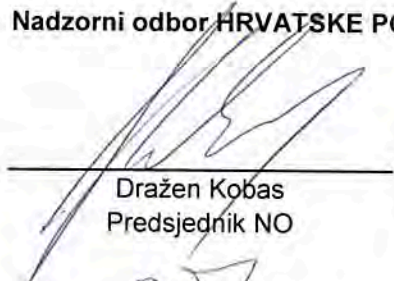


Tomislav Vuić
Predsjednik Uprave

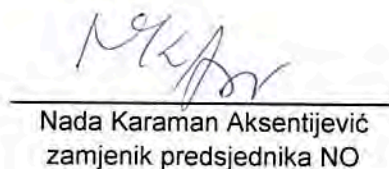


Dubravka Kolarić
Član Uprave

Nadzorni odbor HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, dioničko društvo:



Dražen Kobas
Predsjednik NO



Nada Karaman Aksentijević
zamjenik predsjednika NO



Niko Raič
Član NO



Marin Palada
Član NO

3.2 Čimbenici rizika vezani uz Obveznice

Ulaganje u Obveznice nosi određene rizike povezane s obilježjima Obveznica kao dužničkih vrijednosnih papira koji mogu dovesti do značajnih gubitaka. Ulagatelji bi trebali razmotriti takve rizike prije donošenja odluke o kupnji Obveznica. U nastavku su navedeni neki od rizika povezani s Obveznicama. Ulagatelji trebaju razmotriti sve informacije predočene u ovom Informacijskom memorandumu, dokumente na koje Informacijski memorandum upućuje, kao i bilo koji dodatak ovom Informacijskom memorandumu. Dodatno, ulagatelji moraju biti svjesni da se rizici mogu kombinirati i da njihov kumulativan učinak može biti dodatno pojačan.

Informacijski memorandum ne sadrži tumačenje propisa, niti se bilo koji dio njegova sadržaja može koristiti u tu svrhu. Kada je tumačenje propisa važno za odluku o ulaganju u Obveznice, Izdavatelj upućuje ulagatelja na osobe koje su ovlaštene davati pravne savjete.

1. Rizik prikladnosti Obveznica

Svaki potencijalni ulagatelj u Obveznice mora odrediti prikladnost ove investicije u svjetlu svojih vlastitih okolnosti.

Posebno, svaki potencijalni ulagatelj trebao bi:

- imati dovoljno znanja i iskustva kako bi načinio sadržajnu procjenu Obveznica, prednosti i rizika ulaganja u Obveznice i informacija sadržanih u ovom Informacijskom memorandumu ili one na koje isti upućuje ili u bilo kojem drugom relevantnom dodatku;
- imati pristup i znanje o potrebnim analitičkim alatima za procjenu ulaganja u Obveznice i učinak koji će Obveznice proizvesti na njegov cjelokupni investicijski portfelj, u kontekstu svoje individualne financijske situacije;
- imati dovoljno financijskih resursa i biti dovoljno likvidan kako bi mogao podnijeti sve rizike ulaganja u Obveznice;
- potpuno razumjeti uvjete izdanja Obveznica i biti upoznat s ponašanjem bilo kojih relevantnih indeksa i financijskih tržišta;
- biti u stanju procijeniti (bilo samostalno ili uz pomoć financijskog savjetnika) moguće scenarije za ekonomske, kamatne i druge čimbenike koji mogu utjecati na njegovo ulaganje i njegovu sposobnost snošenja pratećih rizika.

2. Valutni rizik

Obveznica je izložena riziku promjene tečaja EUR-a u odnosu na HRK. Svaki ulagatelj u Obveznice Izdavatelja mora biti upućen da promjena tečaja može utjecati na ukupan prinos koji će se ostvariti kupnjom Obveznice.

3. Rizik promjene tržišnih kamatnih stopa

Imatelji obveznica s fiksnom kamatnom stopom izloženi su riziku pada cijene Obveznica ukoliko dođe do porasta tržišnih kamatnih stopa te kamatnih stopa koje na tržištu ostvaruju usporedivi izdavatelji. Za razliku od kamatne stope na Obveznice, koja je fiksna, kamatne se stope na tržištu mijenjaju iz dana u dan. Kako se tržišne kamatne stope mijenjaju, tako se mijenja i cijena Obveznica, ali u suprotnom smjeru. Ako tržišna kamatna stopa raste, cijena Obveznica s fiksnom kamatnom stopom (među koje pripadaju Obveznice koje su predmet ovoga izdanja) obično pada, dok se prinos na takve Obveznice ne izjednači s tržišnom kamatnom stopom i obrnuto, ako tržišna kamatna stopa pada, cijena Obveznica raste dok se prinos na takve Obveznice ne izjednači s tržišnom kamatnom stopom. Ako ulagatelj drži Obveznice do dospijeca, kretanje kamatnih stopa na tržištu, koje ostvaruju

usporedivi izdavatelji, neće utjecati na prinos koji će ulagatelj ostvariti (uz pretpostavku reinvestiranja primitaka od ostvarenih kamata po prinosu istovjetnom prinosu pri stjecanju Obveznica).

4. Rizik inflacije

Rizik inflacije predstavlja promjenu kupovne moći valute u kojoj je Obveznica denominirana, u kojem slučaju se mijenja realna vrijednost Obveznice. Rast inflacije izravno utječe na pad realnog prinosa od ulaganja u Obveznice i obrnuto. Ako je stopa inflacije veća od nominalnog prinosa od ulaganja u Obveznice, realni je prinos od ulaganja u Obveznice negativan.

5. Rizik tržišne cijene

Na tržišnu cijenu Obveznica utječe velik broj unutarnjih i vanjskih čimbenika, kao što su rezultati poslovanja, promjene u organizacijskoj strukturi, promjene u strukturi dioničara, promjena tržišnih kamatnih stopa, cjelokupna kretanja u gospodarstvu, politike Hrvatske narodne banke, inflacija te nedostatak ili prevelika potražnja za Obveznicama. Nema nikakvog jamstva da događaji u Hrvatskoj ili drugdje neće uzrokovati nestabilnost/promjenjivost tržišta te da takva nestabilnost/promjenjivost neće negativno utjecati na cijenu Obveznica ili da ekonomski i tržišni uvjeti neće imati neki drugi negativan učinak. Imatelji obveznica izloženi su riziku promjene tržišne cijene Obveznica ako ih prodaju prije dospijeca.

6. Rizici povezani s uvrštenjem Obveznica na uređeno tržište

Izdavatelj će nakon izdanja Obveznica izraditi prospekt za potrebe uvrštenja Obveznica na Službeno tržište ZSE koji će podnijeti na odobrenje Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga. Nakon odobrenja i objave prospekta, Izdavatelj će ZSE-u podnijeti zahtjev za uvrštenje u Službeno tržište. Izdavatelj ne može jamčiti da će Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odobriti prospekt te da će ZSE prihvatiti zahtjev za uvrštenje Obveznica na Službeno tržište.

U slučaju neuvrštenja Obveznica na Službeno tržište ZSE, ulagatelji ne bi bili u mogućnosti kupiti niti prodati Obveznice putem uređenog tržišta. Neke grupe ulagatelja imaju zakonom i/ili podzakonskim aktima propisane kriterije ulaganja prema kojima smiju ulagati isključivo u vrijednosne papire koji su uvršteni na uređeno tržište ili kojima je u manjoj mjeri dopušteno ulaganje u vrijednosne papire koji nisu uvršteni na uređeno tržište. Ukoliko se materijaliziraju, ovi rizici mogu imati značajan nepovoljan utjecaj na ulagatelje.

7. Rizik likvidnosti

Neovisno o uvrštenju Obveznica na Službeno tržište ZSE-a, nema nikakvih garancija da će se razviti aktivno trgovanje istima, a koje bi trajalo cijelo razdoblje do dospijeca Obveznica. U slučaju da se aktivno trgovanje ne razvije (tj. da ne bude dovoljno potražnje za Obveznicama), to bi moglo imati negativan utjecaj na cijenu Obveznice, a posebno na likvidnost Obveznice. Svaki ulagatelj mora biti svjestan da na nelikvidnom tržištu postoji rizik da neće moći prodati svoje Obveznice u bilo koje vrijeme po fer tržišnoj cijeni.

8. Rizik neosiguranih Obveznica

U slučaju likvidacije ili stečaja Izdavatelja, potraživanje ulagatelja u odnosu na glavnica instrumenata u cijelosti je podređeno potraživanjima svih nepodređenih vjerovnika kako je navedeno u članku 63. točka d) Uredbe (EU) br. 575/2013. Čak i da ulagatelj naplati sva svoja potraživanja iz Obveznica u slučaju likvidacije ili stečaja Izdavatelja, postoji mogućnost da zbog prijevremene isplate neće ostvariti onaj prinos koji je očekivao od investicije u Obveznice.

9. Promjena zakonodavstva

Uvjeti Obveznica temelje se na hrvatskim pravnim propisima važećim na dan ovog Informacijskog memoranduma. U bilo kojem trenutku nakon dana ovog Informacijskog memoranduma može doći do izmjene relevantnih pravnih propisa i/ili promjene u dosadašnjoj sudskoj i/ili upravnoj praksi, što može negativno utjecati na Obveznice i/ili ulagatelje u Obveznice.

10. Rizik odustajanja Izdavatelja od izdanja Obveznica

Ulagatelj ne stječe Obveznice njihovim upisom i uplatom iznosa za koji se one izdaju. Izdavatelj može zadržati pravo da tijekom razdoblja ponude i neposredno po njegovu isteku bez posebnog obrazloženja odustane od izdanja Obveznica. Mogućnost odustajanja od izdanja predstavlja rizik za potencijalne ulagatelje, koji u tom slučaju neće ostvariti očekivani prinos od ulaganja u Obveznice. U slučaju odustajanja od izdanja, ulagatelji nemaju pravo na kamate na uplaćena sredstva od trenutka uplate do trenutka povrata.

11. Financiranje ulaganja u Obveznice pozajmljenim sredstvima

Ukoliko se ulaganje u Obveznice financira pozajmljenim sredstvima, ulagatelj mora prilikom izračuna povrata od ulaganja, odnosno gubitka u slučaju da Izdavatelj ne isplati kamate i glavnicu iz Obveznica o dospijeću ili u slučaju da tržišna cijena Obveznica značajno padne, uzeti u obzir i troškove povrata zajma, odnosno kredita. Financiranje ulaganja u Obveznice zajmom ili kreditom može značajno povećati rizik ulagatelja. Ulagatelji ne smiju pretpostaviti da će otplatu vršiti jedino od prihoda koje očekuju od ulaganja u Obveznice. Umjesto toga, ulagatelji trebaju procijeniti vlastitu financijsku poziciju prije ulaganja tako da steknu uvid bi li bili u mogućnosti plaćati kamate i otplatiti glavnicu zajma, odnosno kredita i bez očekivanog prihoda iz Obveznica, te mogu li uz to pretrpjeti gubitke iz ulaganja u Obveznice umjesto da ostvare zaradu.

12. Transakcijski troškovi, odnosno naknade prilikom trgovanja Obveznicama na sekundarnom tržištu

Prilikom trgovanja Obveznicama na sekundarnom tržištu mogu se pojaviti transakcijski troškovi. Ti troškovi mogu značajno umanjiti ili potpuno eliminirati potencijal zarade od trgovanja Obveznicama. Transakcijski troškovi pojavljuju se najčešće u obliku fiksne naknade za transakcije manje vrijednosti ili promjenjive naknade (izražene u postotku) za transakcije veće vrijednosti. Osim troškova izravno povezanih sa sklapanjem transakcija sekundarnog trgovanja (direktni troškovi), ulagatelji trebaju uzeti u obzir i neke troškove koji se mogu pojaviti i nakon sklapanja transakcija (kao npr. troškovi skrbništva nad Obveznicama). Stoga se ulagatelji trebaju upoznati sa svim troškovima povezanim sa sklapanjem i namirom transakcija s Obveznicama prije donošenja investicijske odluke.

13. Rizici povezani s oporezivanjem ulaganja u Obveznice

Prihod od kamata po osnovi ulaganja u Obveznice te zarada ostvarena sekundarnim trgovanjem Obveznicama mogu postati predmetom oporezivanja. Trenutno važeći porezni tretman ulaganja u Obveznice općenito opisan je u točki 3.4.14 ovog Informacijskog memoranduma. Ipak, porezni tretman za pojedinog ulagatelja može se razlikovati od općenito opisanog poreznog tretmana ulaganja u Obveznice. Potencijalni ulagatelji bi, stoga, trebali zatražiti savjet svojih poreznih savjetnika vezano uz porezni tretman ulaganja u Obveznice. Uz to, moguće je da se u razdoblju do dospijeća Obveznica porezni tretman ulaganja u Obveznice promijeni na način koji može bitno umanjiti očekivanu zaradu.

14. Zakonska ograničenja ulaganja pojedinih ulagatelja

Ulaganja određenih grupa ulagatelja definirana su propisima čije je pridržavanje podvrgnuto nadzoru regulatora. Prilikom ulaganja u Obveznice svaki ulagatelj treba provjeriti jesu li i u kojoj mjeri Obveznice za njega zakonski dopuštena investicija, može li ih iskoristiti kao predmet osiguranja kredita te postoje li neka ograničenja koja reguliraju kupnju i davanje u zalog Obveznica. Financijske institucije trebaju se konzultirati sa svojim pravnim savjetnicima ili regulatorom kako bi utvrdile ispravan tretman Obveznica s aspekta rizično ponderirane imovine ili nekih drugih pravila.

15. Hrvatsko tržište kapitala

Tržište kapitala u Hrvatskoj bilježi veliki napredak od svoje uspostave do danas, ali je još uvijek plitko i nedovoljno razvijeno, u posljednje vrijeme s vrlo narušenom i niskom likvidnošću, s problemima među koje pripadaju:

- mali broj likvidnih vrijednosnih papira – nerazmjerno velik postotak tržišne kapitalizacije i prometa otpada na mali broj izdavatelja;
- nedovoljna likvidnost sekundarnog tržišta;
- nedovoljna transparentnost poslovanja i poslovnih rezultata izdavatelja vrijednosnih papira;
- niska domaća potražnja i nedovoljan broj velikih institucionalnih ulagatelja;
- nedovoljna razvijenost instituta korporativnog upravljanja kod sudionika tržišta kapitala;
- velika volatilnost cijena.

Navedeni problemi tržišta kapitala u najvećoj su mjeri posljedica smanjenja imovine tržišnih sudionika, povećane averzije prema korporativnom riziku, oskudne ponude kvalitetnih financijskih instrumenata te visoko volatilne ili špekulativno formirane cijene vrijednosnih papira.

Opisano stanje tržišta kapitala u Hrvatskoj može imati utjecaj na Rizik tržišne cijene i Rizik likvidnosti koji su detaljnije opisani ranije u tekstu unutar ovog Poglavlja Informacijskog memoranduma.

3.3 Ključne informacije

3.3.1 Interesi fizičkih osoba i pravnih subjekata uključenih u izdanje / ponudu

Hrvatska poštanska banka d d., Zagreb, Jurišićeva 4, OIB:87939104217, samostalno provodi ponudu Obveznica bez obveze otkupa.

Interes je Izdavatelja da izdanje bude uspješno obzirom da prikupljanjem sredstava upisom Obveznica ima namjeru udovoljiti regulatornim zahtjevima opisanim u 3.3.2. ovog Informacijskog memoranduma.

Prema saznanju Izdavatelja ne postoje sukobi interesa u svezi uključivanja fizičkih i pravnih osoba u ponudu/izdanje.

3.3.2 Razlozi za ponudu i korištenje sredstava

Namjena izdavanja obveznica i priljeva od izdanja nije za likvidnosne potrebe, tj. za podmirenje obveza, nego za povećanje dopunskog odnosno regulatornog kapitala i zadovoljenje regulatornih zahtjeva. Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala izdavatelja iznosi 8,09 posto na 30. rujna 2014. godine. Ovime je Izdavatelj udovoljio limitu stope kapitala propisanog člankom 92. Stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013.

Izdavatelj je dužan osigurati pokriće kapitalnih zahtjeva u obliku zaštitnih slojeva kapitala propisanih glavom VII Zakona o kreditnim institucijama. Uz to, Izdavatelj je prema mjeri Rješenja HNB-a dužan osigurati još 2 postotna poena višu stopu ukupnog kapitala na konsolidiranoj osnovi u razdoblju od 31. prosinca 2014. i zaključno s 30. lipnja 2016.

Izdavatelj će uključanjem podređenih obveznica u dopunski kapital ispuniti navedenu supervizorsku mjeru i dio zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala iz dijela VII. Zakona o kreditnim institucijama. Naime, najveći mogući iznos dopunskog kapitala koji Izdavatelj može priznati u izračun ukupnog kapitala iznosi 4 posto.

Ukupni troškovi izdanja i uvrštenja Obveznica neće biti značajni. Procjenjujemo da ukupni vanjski troškovi (koji ne uključuju trošak rada Izdavateljevih radnika) neće premašiti 150.000,00HRK.

3.4 Informacije o Obveznicama koje su predmet ponude

3.4.1 Opis vrste i roda vrijednosnih papira koji su predmet ponude i/ili uvrštenja za trgovanje

Sukladno odredbi članka 493. ZTK, Obveznice koje su predmet ovog Informacijskog memoranduma imati će sljedeće bitne sastojke upisane u središnji depozitorij SKDD-a:

1. naznaku vrste vrijednosnog papira: obveznica;
2. identifikacijske podatke o izdavatelju navedene pod točkom 2.5.1 ovog Informacijskog memoranduma;
3. ISIN: ●
4. ukupan broj izdanih vrijednosnih papira upisanih u središnji depozitorij: ●
5. svaka Obveznica će glasiti na nominalni iznos (iznos glavnice) 1 EUR;
6. ukupni nominalni iznos izdanih vrijednosnih papira upisanih u središnji depozitorij: ●
7. datum upisa vrijednosnih papira u središnji depozitorij: ●
8. podatke o kamatnoj stopi: fiksna kamatna stopa od ●% godišnje

9. podatke o načinu i razdobljima obračuna kamate navedene pod točkom 3.4.7 ovog Informacijskog memoranduma;
10. Izdavateljeva obveza isplate glavnice Obveznice dospijeva ●●. ● 2020. godine
11. Izdavatelj neće imati pravo prijevremenog otkupa osim u slučajevima navedenim u točki 3.4.8.2;
12. dan uz koji se veže pravo na isplatu obroka glavnice ili kamate biti će dan dospijeća;

Obveznice će biti izdane u jednoj seriji.

3.4.2 Zakonodavstvo na temelju kojeg se vrijednosni papiri izrađuju

Obveznice se izdaju na temelju zakonodavstva Republike Hrvatske.

3.4.3 Karakteristike Obveznica

Obveznice su neograničeno prenosivi dugoročni dužnički vrijednosni papiri koji glase na ime te će biti izdani u nematerijaliziranom obliku elektroničkoga zapisa na računu vrijednosnih papira u računalnom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d. d.

Obveznice imaju karakteristike podređenih obveznica i uključuju se u dopunski kapital Izdavatelja, sukladno Dijelu drugom, Glavi I., Poglavlju 4. Dopunski kapital Uredbe (EU) br. 575/2013.

3.4.4 Valuta izdanja Obveznica

Obveznice, koje su predmet izdanja, denominirane su u EUR.

3.4.5 Rangiranje Obveznica

Obveze Izdavatelja iz Obveznica predstavljaju neosigurane, izravne i međusobno ravnopravne obveze Izdavatelja. Potraživanja u odnosu na glavnice Obveznice u cijelosti je podređeno potraživanjima svih nepodređenih vjerovnika, a razina isplate kamata ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost Izdavatelja kako je navedeno u u članku 63. Uredbe (EU) br.575/2013 točke d) i m). Radi izbjegavanja dvojbi, kamata predstavlja izravnu neosiguranu bezuvjetnu obvezu Izdavatelja, međusobno ravnopravnu i bar jednakog ranga (pari passu) sa svim drugim, sadašnjim i budućim, neosiguranim i nepodređenim obvezama Izdavatelja, osim obveza koje mogu imati prvenstvo temeljem prisilnih propisa te isplata kamata ni na koji način ne ovisi o kreditnoj sposobnosti Izdavatelja.

Položaj Obveznica određuje se tako da Obveznice ispunjavaju sve uvjete za uključivanje u dopunski kapital, odnosno, u ukupni kapital Banke, i to uvjete koji su propisani u Dijelu drugom, Glavi I., Poglavlju 4 Uredbe (EU) br. 575/2013. Namjera Izdavatelja je uključiti Obveznice u dopunski kapital Izdavatelja. Zainteresirani ulagatelji se pozivaju da se osobno informiraju o svim aspektima dopunskog kapitala u Uredbi (EU) br. 575/2013.

Članak 63. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji opisuje uvjete za instrumente dopunskog kapitala, glasi:

Članak 63.

Instrumenti dopunskog kapitala

Instrumenti kapitala i podređeni krediti ispunjavaju uvjete za instrumente dopunskog kapitala ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- (a) instrumenti su izdani ili su podređeni krediti primljeni, prema potrebi, i u potpunosti plaćeni;
- (b) instrumente nije kupio ili podređene kredite nije odobrio, prema potrebi, bilo koji od sljedećih:

i. institucija ili njezina društva kćeri;

ii. društvo u kojem institucija ima sudjelujući udio u obliku vlasništva, izravnog ili putem kontrole, nad 20 % ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva;

(c) kupnju instrumenata ili odobravanje podređenih kredita, prema potrebi, izravno ili neizravno, nije financirala institucija;

(d) potraživanje u odnosu na glavnice instrumenata prema odredbama kojima se uređuju instrumenti ili potraživanje u odnosu na glavnice podređenih kredita prema odredbama kojima se uređuju podređeni krediti, prema potrebi, u cijelosti je podređeno potraživanjima svih nepodređenih vjerovnika;

(e) instrumenti ili podređeni krediti, prema potrebi, nisu osigurani ili pokriveni jamstvom koje poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg od sljedećih:

i. institucije ili njezinih društava kćeri;

ii. matičnog društva institucije ili njegovih društava kćeri;

iii. matičnog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri;

iv. mješovitog holdinga ili njegovih društava kćeri;

v. mješovitog financijskog holdinga ili njegovih društava kćeri;

vi. bilo kojeg društva koje je usko povezano sa subjektima iz podtočaka od i. do v.;

(f) instrumenti ili podređeni krediti, prema potrebi, nisu podložni bilo kakvom sporazumu koji na drugi način poboljšava podređeni status potraživanja na osnovi instrumenata ili podređenih kredita;

(g) instrumenti ili podređeni krediti, prema potrebi, imaju izvorni rok dospeljeća od najmanje pet godina;

(h) odredbe kojima se uređuju instrumenti ili podređeni krediti, prema potrebi, ne uključuju bilo kakav poticaj instituciji da otkupi ili otplati, prema potrebi, njihovu glavicu prije njihova dospeljeća;

(i) ako instrumenti ili podređeni krediti, prema potrebi, uključuju jednu ili više opcija kupnje ili jednu ili više opcija prijevremene otplate, prema potrebi, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovi diskrecijskog prava izdavatelja ili dužnika, prema potrebi;

(j) nad instrumentima ili podređenim kreditima, prema potrebi, može se izvršiti opcija kupnje, mogu se otkupiti ili ponovno kupiti ili prijevremeno otplatiti samo ako su ispunjeni uvjeti iz članka 77., a najranije pet godina od dana izdavanja ili primitka, prema potrebi, osim kada su ispunjeni uvjeti iz članka 78. stavka 4.;

(k) odredbe kojima se uređuju instrumenti ili podređeni krediti, prema potrebi, ne navode izričito ili implicitno da bi se nad instrumentima ili podređenim kreditima, prema potrebi, izvršila opcija kupnje, da bi se otkupili ili ponovno kupili ili prijevremeno otplatili ili da bi se nad njima mogla izvršiti opcija kupnje, da bi se mogli otkupiti ili ponovno kupiti ili prijevremeno otplatiti, prema potrebi, od strane institucije osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije i institucija ne daje takve navode na drugi način;

(l) odredbe kojima se uređuju instrumenti ili podređeni krediti, prema potrebi, ne daju imatelju pravo da ubrza buduće planirano plaćanje kamata ili glavnice, osim u slučaju insolventnosti ili likvidacije institucije;

(m) razina isplate kamata ili dividendi, prema potrebi, po instrumentima ili podređenim kreditima, prema potrebi, ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost institucije ili njezinog matičnog društva;

(n) ako instrumente nije izravno izdala institucija ili ako podređene kredite nije izravno primila institucija, prema potrebi, moraju biti ispunjena oba sljedeća uvjeta:

i. instrumenti su izdani ili su podređeni krediti primljeni, prema potrebi, preko subjekta koji je uključen u konsolidaciju u skladu s poglavljem 2. glave II. dijela prvog;

ii. sredstva su odmah i bez ograničenja dostupna instituciji u obliku koji ispunjava uvjete propisane u ovom stavku.

Napomena: Obveznice nisu depozit te ih ne osigurava institucija nadležna za osiguranje depozita.

Ako je za donošenje odluke o ulaganju u Obveznice ulagateljima potrebno pravno savjetovanje i pravno tumačenje Uredbe (EU) 575/2013., upućujemo potencijalne ulagatelje da se za to obrate osobama koje su ovlaštene davati pravne savjete.

3.4.6 Opis prava koja proizlaze iz Obveznica

3.4.6.1 Zakoniti Imatelji Obveznica

Prava iz Obveznica pripadaju njihovom zakonitom imatelju. Imatelj Obveznica je osoba na čije ime glasi račun nematerijaliziranih vrijednosnih papira kod SKDD-a na kojem su ubilježene Obveznice, odnosno osoba koja se, u skladu s primjenjivim propisima, smatra zakonitim imateljem, iako Obveznice nisu upisane na račun vrijednosnih papira koji glasi na njezino ime (npr. račun povjerenika, zastupnički račun, račun kreditne institucije ili investicijskog društva na ime, pod zaporkom ili zbirni račun itd.).

Obveznice i prava, koja iz njih proistječu, stječu se u trenutku kada su upisane na račun nematerijaliziranih vrijednosnih papira stjecatelja ili osobe koja sukladno primjenjivim propisima drži Obveznice u ime stjecatelja kada je takav upis izjednačen sa stjecanjem od strane stjecatelja, osim ako trenutak stjecanja nije drugačije utvrđen posebnim propisima.

Obveznice i prava, koja iz njih proizlaze, stječu se na temelju valjanog pravnog posla prijenosom s računa nematerijaliziranih vrijednosnih papira prenositelja na račun nematerijaliziranih vrijednosnih papira stjecatelja, odnosno na temelju odluke suda ili druge nadležne vlasti, nasljeđivanjem te na temelju zakona.

3.4.6.2 Osnovna prava Imatelja Obveznica

Osnovna prava Imatelja Obveznica su pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate. Obveznice također daju pravo na Zateznu kamatu (kako je kasnije definirano u točki 3.4.8.3) u slučaju kašnjenja s plaćanjem glavnice i Povećanu kamatu (kako je kasnije definirano u točki 3.4.7.3) u slučaju kašnjenja s plaćanjem kamate na način kako je to opisano u nastavku ovog Informacijskog memoranduma.

Obveznice su slobodno prenosive te je Imatelj Obveznica ovlašten bez ikakvog ograničenja raspolagati Obveznicama, što između ostaloga uključuje, ali se ne ograničava na zasnivanje založnog prava, sukladno primjenjivim propisima.

3.4.7 Nominalna kamatna stopa

3.4.7.1 Kamatna stopa

Izdavatelj će platiti kamatu na Obveznice polugodišnje po godišnjoj nepromjenjivoj kamatnoj stopi koja iznosi [●] % (dalje u tekstu: „Fiksne kamate“). Fiksne kamate po Obveznicama obračunavaju se na osnovi stvarnog broja dana u razdoblju za koje se kamate obračunavaju, tj. za razdoblje od, i uključujući datum dospjeća zadnjih kamata do, ali isključujući datum dospjeća u razdoblju za koje se kamate obračunavaju. Isplata kamate počinje [●] 2015. Dinamika isplate kamate je definirana u poglavlju 3.4.7.2 ovog Informacijskog memoranduma.

3.4.7.2 Obračun kamata

Kamatna stopa računa se kao godišnja kamatna stopa Obveznica na glavnici podijeljena s učestalošću isplate kamate iz Obveznica na godišnjoj razini.

Izdavatelj će platiti kamatu na Obveznice polugodišnje po godišnjoj nepromjenjivoj kamatnoj stopi koja iznosi [●] % (dalje u tekstu: „Fiksna kamatna stopa“). Fiksne kamate po Obveznicama obračunavaju se na osnovi stvarnog broja dana u razdoblju za koje se kamate obračunavaju, tj. za razdoblje od, i uključujući datum dospjeća zadnjih kamata do, ali isključujući datum dospjeća u razdoblju za koje se kamate obračunavaju.

Kamate se plaćaju putem SKDD-a Imateljima Obveznica u kunama, po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan dospjeća kamate u skladu sa sljedećim rasporedom (dalje u tekstu: „Datumi dospjeća kamata“):

- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●],
- [●] za razdoblje od i uključujući datum [●] do, ali ne uključujući [●].

3.4.7.3 Kašnjenje s plaćanjem kamata

U slučaju kašnjenja s plaćanjem Fiksne kamate, Izdavatelj će platiti iznos Fiksne kamate koju je propustio platiti i Povećanu kamatu kako je definirana dolje.

Povećana kamata (dalje u tekstu: **Povećana kamata**) izračunavat će se na temelju iznosa Fiksne kamate koju je Izdavatelj propustio platiti; broja dana od dana dospijeća Fiksne kamate koju je Izdavatelj propustio platiti, uključujući taj dan, do dana stvarnog plaćanja Fiksne kamate koju je Izdavatelj propustio platiti i Povećane kamate, ali isključujući dan plaćanja; te visine Povećane kamatne stope (kako je definirana dolje).

Povećane kamate plaćaju se po stopi koja se dobiva na način da se Fiksna kamatna stopa uveća za dva postotna poena (2,00%) (dalje u tekstu: **Povećana kamatna stopa**). Povećane kamate obračunat će se na dan plaćanja.

Izdavatelj će platiti Fiksnu kamatu koju je propustio platiti i Povećanu kamatu Imateljima Obveznica putem SKDD-a u kunama, po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan plaćanja, a bit će obračunate primjenom sljedeće formule:

$$K = \frac{C \times p \times n}{100}$$

K = Povećane kamate

C = dužni iznos Fiksne kamate koju je Izdavatelj propustio platiti

p = Povećana kamatna stopa

n = broj godina

Pri obračunu Povećane kamate za obračunsko razdoblje kraće od jedne godine primjenjuje se kalendarski broj dana za tu godinu i koristi se sljedeća formula:

$$K = \frac{C \times p \times d}{36.500}$$

odnosno za prijestupnu godinu:

$$K = \frac{C \times p \times d}{36.600}$$

K = Povećane kamate

C = dužni iznos Fiksne kamate koju je Izdavatelj propustio platiti

p = Povećana kamatna stopa

d = broj dana.

3.4.7.4 Zastara

Potraživanja prema Izdavatelju iz kamate Obveznica zastarijevaju u roku od 3 (tri) godine od pojedinog Datuma dospijeća kamata.

3.4.7.5 Derivativna komponenta kamate

Obveznice ne sadrže derivativnu komponentu.

3.4.8 Način i metode isplate glavnice Obveznice

3.4.8.1 Isplata glavnice o dospijeću

Izdavatelj će otkupiti Obveznice putem SKDD-a u iznosu njihove glavnice na dan [●], što je datum dospjeća plaćanja glavnice (dalje u tekstu: Datum dospjeća plaćanja glavnice). Izdavatelj će Imatelje Obveznica na Datum dospjeća plaćanja glavnice isplatiti u kunama, po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na Datum dospjeća plaćanja glavnice.

Ne postoji amortizacijski plan, već će cjelokupni iznos glavnice biti plaćen odjednom na Datum dospjeća plaćanja glavnice.

Svaka Obveznica prestat će nositi pravo na Fiksne kamate od, i uključujući Datum dospjeća plaćanja glavnice, osim u slučaju kašnjenja, u kojem će se nastaviti obračunavati Zatezne kamate (kako je kasnije definirano u točki 3.4.8.3).

3.4.8.2 Prijevremeni otkup Obveznica

Imatelj Obveznica nema pravo zatražiti prijevremenu isplatu kamata ili glavnice tj. isplatu prije ugovorenog roka dospjeća izuzev u slučaju insolventnosti ili likvidacije Izdavatelja.

Izdavatelj može ponuditi imateljima Obveznica otkup ili prijevremenu otplatu Obveznice prije njezina ugovornog dospjeća, a imatelj Obveznice može i ne mora prihvatiti takvu ponudu. Realizacija je moguća samo u slučaju kad je nadležno tijelo dalo Izdavatelju odobrenje za smanjenje, ponovnu kupnju, otkup instrumenta dopunskog kapitala u skladu s mjerodavnim propisima, kao i ukoliko je došlo do promjene u regulatornoj klasifikaciji instrumenata koja bi vjerojatno rezultirala njihovim isključenjem iz regulatornog kapitala ili reklasifikacijom u oblik regulatornog kapitala niže kvalitete, a nadležni tijelo smatra da je takva promjena u dovoljnoj mjeri izgledna i Izdavatelj je dokazao nadležnim tijelima da se takva regulatorna klasifikacija nije mogla razumno predvidjeti u trenutku njihova izdavanja. Radi izbjegavanja bilo kakve dvojbe Obveznice ne uključuju niti opciju kupnje niti opciju prijevremene otplate.

Prijevremena isplata imateljima obveznica, smanjenje ili otkup obveznica od strane Izdavatelja moguća je samo uz uvjet da se od nadležnog tijela za te radnje dobila prethodna suglasnost kako je definirano člankom 63. točkom (j) Uredbe 575/2013 EU, a sve u skladu s člancima 77. i 78. Iste Uredbe.

Radi izbjegavanja bilo kakve dvojbe Obveznice ne uključuju niti opciju kupnje niti opciju prijevremene otplate.

3.4.8.3 Kašnjenje s isplatom glavnice

U slučaju kašnjenja s otplatom glavnice Obveznica, Izdavatelj će platiti zakonsku zateznu kamatu važeću u Republici Hrvatskoj po stopi kako je regulirana na dan obračuna zatezne kamate (dalje u tekstu: „Zakonska zatezna kamatna stopa“). Zakonska zatezna kamatna stopa obračunat će se na iznos dospjele, a neisplaćene glavnice (dalje u tekstu: „Zatezne kamate“). Zatezne kamate teku od dana dospjeća glavnice Obveznica pa do dana isplate.

Zatezne kamate, koje Izdavatelj plaća investitorima posredstvom SKDD-a po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan plaćanja, obračunavaju se primjenom sljedeće formule:

$$K = \frac{C \times p \times n}{100}$$

K = Zatezne kamate

C = iznos dospjele, a neisplaćene glavnice

p = Zakonska zatezna kamatna stopa

n = broj godina

Pri obračunu zatezne kamate za obračunsko razdoblje kraće od jedne godine primjenjuje se kalendarski broj dana za tu godinu i koristi se sljedeća formula:

$$K = \frac{C \times p \times d}{36.500}$$

odnosno za prijestupnu godinu:

$$K = \frac{C \times p \times d}{36.600}$$

K = Zatezne kamate

C = iznos dospjele, a neisplaćene glavnice

p = Zakonska zatezna kamatna stopa

d = broj dana

3.4.8.4 Zastara

Potraživanja prema Izdavatelju iz glavnice Obveznica zastarijevaju u roku od 5 (pet) godina od Datuma dospijeća plaćanja glavnice.

3.4.9 Naznaka prinosa

Iznos izdanja	60.000.000,00 EUR s mogućnošću smanjenja ili povećanja iznosa izdanja ovisno o iskazanom interesu ulagatelja
Denominacija	1,00 EUR

Plaćanje	HRK prema srednjem tečaju HNB-a na dan izdanja
Ročnost	6 godina
Kuponska kamatna stopa	od 5,25% do 5,75%
Obračun i plaćanje kamata	fiksno, polugodišnje
Prinos	TBD

Obveznice se izdaju i uplaćuju po cijeni od 100% nominalne vrijednosti Obveznice.

Prinos do dospjeća Obveznice je diskontna stopa koja izjednačava neto sadašnju vrijednost svih budućih novčanih tokova od Obveznice s njenom cijenom u trenutku stjecanja. Obzirom da cijena na izdanju iznosi 100% nominalne vrijednosti Obveznice, prinos do dospjeća će odgovarati visini kuponske kamatne stope (uz pretpostavku reinvestiranja primitaka od ostvarenih kamata po prinosu istovjetnom kuponskoj kamatnoj stopi Obveznice).

3.4.10 Zastupanje Imatelja Obveznica

S obzirom da se Obveznice izdaju kao podređeni instrument u smislu Uredbe (EU) br. 575/2013 te s obzirom da su položaj i podređenost Obveznica određeni sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 (što između ostalog isključuje prijevremeno dospjeće), nema i neće biti skupštine imatelja Obveznica niti donošenja odluka takve skupštine. To nema utjecaja na ostvarivanje prava iz Obveznica na isplatu kamata i glavnice.

Imatelji obveznica imaju pravo da budu zastupani po općim propisima o zastupanju.

3.4.11 Odluka o izdavanju Obveznica

Obveznice će biti izdane na temelju odluke Uprave Izdavatelja od 14. studenog 2014. godine kojom se odobrava zaduživanje Izdavatelja na hrvatskom tržištu kapitala izdavanjem podređenih obveznica u iznosu od EUR 60.000.000,00, s mogućnošću smanjenja ili povećanja iznosa izdanja ovisno o iskazanom interesu ulagatelja, a koje će se uključiti u dopunski kapital, i s kojom se suglasio Nadzorni odbor Izdavatelja dana 18. studenog 2014. godine.

3.4.12 Datum izdanja Obveznica

Očekivani Dan izdanja je [•] godine (dalje u tekstu: „Dan izdanja“). Na Dan izdanja, uplaćene i alocirane Obveznice bit će upisane na računima nematerijaliziranih vrijednosnih papira u računalnom sustavu SKDD-a.

3.4.13 Ograničenja u prijenosu Obveznica

Ne postoje ograničenja slobodne prenosivosti Obveznica.

3.4.14 Porezna davanja vezana uz Obveznice

Sljedeći sažetak poreznog tretmana ulaganja u Obveznice temelji se na hrvatskim zakonima i drugim propisima koji su na snazi na datum sastavljanja ovog Informacijskog memoranduma.

Sve eventualne naknadne izmjene propisa, tumačenja, sudske i upravne odluke mogu izmijeniti dotad važeći porezni režim i imati nepovoljne porezne posljedice za Imatelje Obveznica. Izdavatelj neće raditi dopunu Informacijskog memoranduma niti obavještavati Imatelje Obveznica o eventualnim naknadnim izmjenama propisa.

Svaki potencijalni ulagatelj u Obveznice trebao bi se savjetovati s poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama koje za njega mogu proizići iz ulaganja ili bilo kakvog raspolaganja Obveznicama, uključivo primjenjivost i učinak poreznih propisa Republike Hrvatske i drugih država ili poreznih međunarodnih ugovora, kao i možebitne izmjene i dopune relevantnih poreznih propisa Republike Hrvatske i drugih država ili poreznih međunarodnih ugovora, kao i možebitne izmjene i dopune relevantnih poreznih propisa koje su u tijeku ili su predložene do datuma sastavljanja ovog Informacijskog memoranduma te o izmjenama i dopunama relevantnih poreznih propisa nakon tog datuma.

Oporezivanje kamata

Na isplatu kamata iz Obveznica ne obračunava se i ne plaća porez na dodanu vrijednost.

Prihod, koji porezni rezidenti - pravne osobe ostvare od kamata iz Obveznica predstavlja financijski prihod koji ulazi u osnovicu poreza na dobit, kao i svi drugi redovni prihodi. Dobit se oporezuje po stopi od 20 %.

Prihod, koji porezni rezidenti - fizičke osobe ostvare od kamata iz Obveznica, ne ulazi u osnovicu poreza na dohodak te posljedično nije oporeziv.

Sukladno hrvatskim propisima, isplata kamata iz Obveznica poreznim nerezidentima ne podliježe plaćanju poreza po odbitku.

Oporezivanje glavnice

Sukladno hrvatskim propisima, isplata glavnice Obveznica nije podložna posebnim porezima.

Oporezivanje kapitalne dobiti

Kapitalna dobit, u smislu ovog Informacijskog memoranduma, prihod je ostvaren prodajom Obveznica u iznosu razlike između cijene po kojoj je Obveznica prodana i cijene po kojoj je upisana, odnosno kupljena.

Kapitalna dobit, koju ostvare porezni rezidenti - pravne osobe, ulazi u osnovicu poreza na dobit, kao i svi drugi redovni prihodi. Dobit se oporezuje po stopi od 20 %.

Kapitalna dobit, koju ostvare porezni rezidenti - fizičke osobe, ne ulazi u osnovicu poreza na dohodak i nije oporeziva, osim ako to nije djelatnost poreznog obveznika.

Isplate iz Obveznica bez odbitaka

Sva plaćanja temeljem Obveznica Izdavatelj će izvršavati slobodna od i bez ustezanja ili umanjenja za sve sadašnje i buduće poreze i ostala davanja bilo koje vrste u Republici Hrvatskoj ili jedinici lokalne i područne (regionalne) samouprave, osim ako bi takvo ustezanje ili umanjenje bilo propisano zakonom. U tom slučaju Izdavatelj će plaćati dodatne iznose potrebne da Imatelj Obveznica prime uplatu onih iznosa koje bi primali da takvo ustezanje ili umanjenje nije propisano i provedeno. Obveza na plaćanje dodatnih iznosa ne postoji za poreze i davanja:

- (i) koja ne bi bila plativa da je Imatelj Obveznica omogućio plaćanje glavnice ili kamata u roku od 30 dana od dospijea;
- (ii) temeljem kojih je provedeno ustezanje ili umanjenje od strane platnog agenta, sukladno smjernici o oporezivanju štednih uloga koju je izdalo Vijeće Europske unije dana 3. 10. 2003. (2003/48/EC) ili zbog zakonskih ili administrativnih odredaba ili bilateralnih sporazuma sklopljenih radi njezine implementacije ili u svezi s tom smjernicom;
- (iii) koji mogu biti predmet povrata sukladno sporazumu o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja u skladu s fiskalnim propisima Republike Hrvatske ili su ispunjiva na izvoru sukladno propisima EU; ili

- (iv) koja Imatelj Obveznica ne bi bio dužan platiti da je mogao ishoditi porezno izuzeće, poreznu restituciju ili porezni rabat na razuman način.

3.5 Opći uvjeti ponude

3.5.1 Uvjeti, statistički podatci o ponudi, očekivani vremenski raspored i postupak koji se traži za podnošenje ponude

3.5.1.1 Uvjeti kojima ponuda podliježe

Dana 14. studenog 2014 godine Uprava Izdavatelja donijela je odluku o izdavanju podređenih obveznica sa valutnom klauzulom društva Hrvatska poštanska banka d. d. koje dospijevaju 2020. godine na hrvatskom tržištu kapitala na koju je Nadzorni odbor Izdavatelja dao suglasnost dana 18. studenog 2014. godine.

Cijena Obveznica na izdanju iznositi će 100% nominalne vrijednosti Obveznice, a prinos, Fiksna kamatna stopa, iznos i broj Obveznica, koje će se izdati (dalje u tekstu: „Konačni uvjeti izdanja“), Izdavatelj će odrediti tijekom ponude. Ponuda će trajati tri radna dana (dalje u tekstu: „Razdoblje ponude“), a zadnjeg dana Razdoblja ponude, na dan zatvaranja knjige upisa (dalje u tekstu: „Dan zatvaranja knjige upisa“), na internetskim stranicama Izdavatelja i ZSE-a bit će objavljena obavijest o Konačnim uvjetima izdanja.

Namjera je Izdavatelja izdati Obveznice drugog radnog dana od dana slanja obavijesti o Konačnim uvjetima izdanja. Točan datum izdanja Obveznica bit će naveden u obavijesti o Konačnim uvjetima izdanja.

Pri donošenju odluke o Konačnim uvjetima izdanja, Izdavatelj će uzeti u obzir niz čimbenika, uključujući broj Obveznica koje će biti upisane tijekom Razdoblja ponude, razinu i prirodu potražnje za Obveznicama tijekom postupka upisa, prevladavajuće uvjete na tržištu te ciljeve ustanovljavanja urednog i likvidnog sekundarnog tržišta Obveznicama.

Ulagatelji će biti dužni uplatiti iznos jednak umnošku Cijene izdanja i broja upisanih Obveznica. Ulagatelji neće biti dužni platiti bilo kakve poreze u vezi s izdavanjem i upisom Obveznica.

Zainteresirani će ulagatelji tijekom Razdoblja ponude u upisnici naznačiti iznos Obveznica koje su spremni upisati i uplatiti. Zaprimanje upisnica, koje će vršiti Izdavatelj, međutim, neće značiti da ih Izdavatelj ujedno i prihvaća. Upisnice, koje preda ulagatelj, smatrat će se ponudama Izdavatelju na upis Obveznica koje su predmet ponude, a koje će Izdavatelj prihvaćati alokacijom Obveznica ulagateljima, sukladno pravilima određenim u daljnjem tekstu.

3.5.1.2 Ukupan iznos izdanja / ponude

Planirani ukupni nominalni iznos izdanja Obveznica je EUR 60 milijuna, s mogućnošću povećanja i smanjenja iznosa izdanja Obveznica, ovisno o interesu ulagatelja i odluci Izdavatelja.

Izdavatelj zadržava diskrecijsko pravo da samostalno odredi konačnu veličinu izdanja o čemu će obavijestiti javnost najkasnije do kraja dana nakon Dana zatvaranja knjige upisa.

3.5.1.3 Razdoblje tijekom kojeg će ponuda biti otvorena i opis postupka prijave

Tijekom Razdoblja ponude Izdavatelj će od zainteresiranih ulagatelja pribaviti iskaze interesa o stjecanju Obveznica. Ulagatelji će moći tijekom Razdoblja ponude upisati Obveznice putem obrasca

upisnice koji se može dobiti od Izdavatelja. Upisnica predstavlja obvezujuću ponudu na upis Obveznica.

Nakon 15:00 sati zadnjeg dana Razdoblja ponude novi upisi neće biti prihvaćeni. Obavijest o alociranom iznosu (dalje u tekstu: „Obavijest o alociranom iznosu“) zajedno s instrukcijama za plaćanje bit će poslana ulagateljima najkasnije sljedeći radni dan do 14:00 sati, nakon slanja obavijesti o Konačnim uvjetima izdanja.

Ulagatelji će nakon objave Obavijesti o alociranom iznosu biti dužni uplatiti iznos za dodijeljene Obveznice, u skladu s instrukcijama koje će poslati Izdavatelj. Ukoliko se radi o kvalificiranim ulagateljima, Izdavatelj će prihvatiti samo uplate koje će biti zaprimljene na naznačeni račun kod Izdavatelja do 10:00 sati na Dan izdanja. Ukoliko se radi o nekvalificiranim ulagateljima, Izdavatelj će prihvatiti samo uplate koje će biti zaprimljene na naznačeni račun kod Izdavatelja do 17:00 sati na dan prije Dana izdanja. Ukoliko ulagatelji vrše uplatu putem drugih institucija koje obavljaju poslove platnog prometa, trebali bi se samostalno informirati kod institucije kod koje vrše uplatu o vremenu potrebnom da sredstva budu pravovremeno zaprimljena u korist naznačenog računa kod Izdavatelja do krajnjeg roka prispjeća uplate. Upisnice, za koje nije izvršeno pravodobno plaćanje, neće se prihvatiti.

3.5.1.4 Opis mogućnosti za povrat preplaćenog iznosa podnositeljima

Izdavatelj pridržava pravo povući ponudu Obveznica u bilo koje vrijeme do trenutka upisa Obveznica u računalni sustav SKDD-a na Dan izdanja. Radi izbjegavanja dvojbi, ako je neki ulagatelj upisao i uplatio Obveznice, a Izdavatelj iskoristi pravo povući ponudu prije navedenog roka, nijedan takav potencijalni ulagatelj neće steći Obveznice. Svaki takav ulagatelj imat će pravo na povrat uplaćenog novca u roku od dva radna dana od dana odustajanja Izdavatelja od ponude, pri čemu mu ne pripadaju prava na kamate.

U slučaju da ulagatelj uplati veći iznos od iznosa potrebnog za uplatu Obveznica, koje su mu alocirane i o kojem je obaviješten, prekomjerno plaćeni iznos bit će mu vraćen u roku od dva radna dana od Dana izdanja.

U slučaju da ulagatelj uplati manji iznos od iznosa potrebnog za uplatu Obveznica, koje su mu alocirane i o kojem je obaviješten, Obveznice će mu biti alocirane sukladno manje uplaćenom iznosu.

U slučaju da ulagatelj uplati iznos manji od 100.000,00 EUR u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na Dan izdanja, Obveznice mu se neće alocirati i povrat uplaćenog novca izvršit će se u roku od dva radna dana od Dana izdanja.

3.5.1.5 Pojediniosti o najmanjem i/ili najvišem iznosu prijave

Minimalni broj Obveznica, koje se mogu upisati, je onaj za koji će pojedinačni ulagatelj platiti najmanje 100 tisuća EURA, u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na Dan izdanja. Obveznice će biti izdane u denominaciji od 1 EUR svaka.

Nije određen najviši iznos Obveznica kojeg pojedini ulagatelj može upisati.

3.5.1.6 Način i rokovi za uplatu vrijednosnih papira i isporuku vrijednosnih papira

Ulagatelji su dužni izvršiti uplatu sukladno instrukciji plaćanja koju će primiti od Izdavatelja. Odgovarajuća novčana sredstva, sukladno instrukciji plaćanja, moraju biti evidentirana na naznačenom računu Izdavatelja najkasnije do 10:00 sati na Dan izdanja Obveznica za kvalificirane ulagatelje, odnosno najkasnije do 17:00 sati na dan prije Dana izdanja za nekvalificirane ulagatelje.

Detalji za upis i uplatu bit će objavljeni u javnom pozivu za upis Obveznica koji će biti objavljen na internetskim stranicama Izdavatelja i ZSE-a.

Obveznice će, ukoliko izdanje bude uspješno, biti isporučene ulagateljima trenutkom upisa u depozitorij SKDD-a. Izdavatelj ne može utjecati na isporuku Obveznica s obzirom da ista ovisi o radnjama trećih osoba.

3.5.1.7 Potpuni opis načina i datuma na koji će rezultati ponude biti objavljeni

Rezultati ponude, tj. obavijest o izdavanju Obveznica i njihovom uključanju u usluge depozitorija bit će objavljena na internetskim stranicama Izdavatelja i ZSE-a najkasnije do kraja dana nakon Dana izdanja.

3.5.1.8 Postupak za korištenje bilo kojeg prava prvokupa, prenosivosti prava upisa i postupanje s neiskorištenim pravima upisa

Nema prava prvokupa pri upisu ponuđenih Obveznica.

3.5.2 Plan raspodjele i dodjele

Alokacija će se obaviti po diskreciji Izdavatelja.

Prilikom određivanja osnove za alokaciju razmotrit će se niz čimbenika, uključujući razinu i prirodu potražnje za Obveznicama u ponudi te cilj poticanja stvaranja urednog i likvidnog sekundarnog tržišta Obveznicama. U slučaju povećane potražnje za Obveznicama, dodijeljeni broj Obveznica može se smanjiti na bilo koji način koji Izdavatelj po svojoj slobodnoj ocjeni odredi. Kao rezultat navedenog, osobe koje su dale ponudu na upis mogu dobiti manji broj Obveznica od onoga koji su željele upisati. Izdavatelj može alocirati Obveznice po svojoj slobodnoj ocjeni te ne postoji obveza da se Obveznice alociraju ulagateljima proporcionalno.

3.5.2.1 Različite kategorije potencijalnih ulagatelja kojima će vrijednosni papiri biti ponuđeni

Ponuda je usmjerena isključivo prema ulagateljima u Republici Hrvatskoj koji imaju interes upisati i uplatiti Obveznice u iznosu od najmanje 100.000,00 EUR po ulagatelju, za svaku pojedinačnu ponudu, u kunsnoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na Dan izdanja Obveznica.

3.5.2.2 Postupak obavješćivanja podnositelja o dodijeljenim iznosima

Dan nakon slanja obavijesti o konačnim uvjetima izdanja i zatvaranja knjige upisa, ulagateljima koji sudjeluju u ponudi bit će poslana Obavijesti o alociranom iznosu zajedno s instrukcijama za plaćanja s naznačenim nominalnim iznosom i količinom dodijeljenih Obveznica te novčanim iznosom koji je potrebno uplatiti na ime upisa dodijeljenih Obveznica.

SKDD o alociranim Obveznicama obavještava sve ulagatelje. Trgovanje Obveznicama može početi i prije nego što je obavješćivanje obavljeno odnosno od njihovog izdavanja. Izdavatelj će sukladno važećim propisima zatražiti uvrštenje Obveznica na uređeno tržište. Trgovanje Obveznicama na uređenom tržištu biti će moguće, kad i ako Obveznice budu uvrštene na to tržište.

3.5.3 Formiranje cijene

Obveznice se izdaju po cijeni od 100% od nominalne vrijednosti Obveznica.

Što se tiče eventualnih troškova i poreza, posebno stavljenih na teret ulagatelja, mogući su troškovi uplate Obveznica u vidu troškova platnog prometa i sl.

3.5.4 Plasman i pokroviteljstvo

3.5.4.1 Ime i adresa koordinatora globalne ponude i pojedinih dijelova ponude i mjesta u različitim državama u kojima se odvija ponuda

Hrvatska poštanska banka d. d. sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva 4, upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS 080010698, OIB 87939104217 samostalno provodi ponudu bez obveze otkupa Obveznica.

Mjesto odvijanja ponude je Republika Hrvatska.

3.5.4.2 Ime i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata u svakoj državi

Središnje klirinško depozitarno društvo d. d. sa sjedištem u Zagrebu, Heinzelova 62a, djelovat će u svojstvu agenta depozitorija i agenta plaćanja za Obveznice.

Sredstva primljena od Izdavatelja na ime kamate i glavnice Obveznica, SKDD će, na datum dospjeća kamate, odnosno glavnice uplatiti putem platnog sustava Imatelju Obveznica. Na postupak uplate sredstava Izdavatelja u korist SKDD-a primjenjivat će se Pravila i Upute SKDD-a, te Ugovor o Platnom agentu sklopljen između Izdavatelja i SKDD-a.

Ukoliko je dan dospjeća glavnice, kamata ili drugih iznosa koji proizlaze iz Obveznica neradni dan, isplata će dospjeti prvog sljedećeg radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan SKDD-a, te poslovnih banaka i deviznog tržišta koji obavljaju isplatu u Republici Hrvatskoj.

3.5.4.3 Ime i adresa osoba koje provode postupak ponude

Hrvatska poštanska banka d. d. sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva 4, upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS 080010698, OIB 87939104217 samostalno provodi ponudu bez obveze otkupa Obveznica.

3.5.4.4 Datum na koji je sporazum o pokroviteljstvu zaključen ili će biti zaključen

Izdavatelj nije zaključio ugovor o pokroviteljstvu.

3.6 Uvrštenje za trgovanje i postupci trgovanja

3.6.1 Uvrštenje u sustav trgovanja

Izdavatelj će podnijeti zahtjev za uvrštenje Obveznica u Službeno tržište ZSE-a. Obveznice Izdavatelja uvrstit će se u Službeno tržište ZSE-a nakon odobrenja Prospekta uvrštenja koju provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, objave istog te odgovarajuće odluke ZSE-a o uvrštenju.

Izdavatelj ne može jamčiti da će uvrštenje Obveznica na uređeno tržište sigurno odobriti nadležno tijelo. Najraniji mogući datum uvrštenja nije poznat Izdavatelju.

3.6.2 Podatci o ranije izdanim i uvrštenim vrijednosnim papirima Izdavatelja

Izdavatelj ima izdane redovne dionice (oznaka: HPB-R-A) koje su uvrštene u Redovito tržište Zagrebačke burze.

Izdavatelj ima izdanu hibridnu obveznicu (oznaka: HPB-O-154A) nominalne vrijednosti 200.000.000 HRK dospjeća 30. travnja 2015. koja nije uvrštena niti u jednu kotaciju Zagrebačke burze.

3.6.3 Podatci o osobama koje su preuzele obvezu da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju

Ne postoje osobe koje su preuzele obvezu da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju Obveznica Izdavatelja.

3.7 Dodatne informacije

3.7.1 Savjetnici povezani s izdanjem

Izdavatelj nije koristio savjetničke usluge trećih osoba.

3.7.2 Informacije u obavijesti o vrijednosnom papiru koje su revidirali ili pregledali ovlašteni revizori i o tome izradili izvješće

U Obavijesti o vrijednosnom papiru ne postoje informacije koje su revidirali ili pregledali ovlašteni revizori.

3.7.3 Mišljenje ili izvješće stručnjaka

U Obavijest o vrijednosnom papiru nije uključeno mišljenje ili izvješće druge osobe kojoj se pripisuje status stručnjaka.

3.7.4 Informacije od trećih osoba

Obavijest o vrijednosnom papiru ne sadrži informacije do kojih bi Izdavatelj došao od trećih osoba.

3.7.5 Procjene kreditne sposobnosti Izdavatelja ili Obveznica

Agencija za ocjenjivanje kreditne sposobnosti nije ocjenjivala kreditnu sposobnost Izdavatelja ili Obveznica.

3.7.6 Obavijesti

Do konačne isplate svih iznosa koji proizlaze iz Obveznica, sve obavijesti imatelja Obveznica prema Izdavatelju moraju biti dostavljene Izdavatelju, faksom, uz naknadnu potvrdu poštom, na sljedeću adresu:

Hrvatska poštanska banka d.d.
Sektor upravljanja financijama
Praška 5, 10000 Zagreb
Tel: 01 / 4804 670
Fax: 01 / 4804 594

3.7.7 Mjerodavno pravo i nadležnost

Na utvrđivanja prava i obveza te bilo kakvog drugog odnosa i/ili spora u svezi s Informacijskim memorandumom, postupkom upisa i raspolaganja Obveznicama mjerodavno je pravo Republike Hrvatske uz isključenje kolizijskih normi međunarodnog privatnog prava, te će se svi sporovi s tim u svezi rješavati pred stvarno nadležnim sudom u sjedištu Izdavatelja.

3.7.8 Ograničenje odgovornosti

Podatci sadržani u ovom Informacijskom memorandumu odgovaraju u bitnome činjenicama koje opisuju poslovanje i financijski položaj Izdavatelja na datume i razdoblja za koja se daju, kako je navedeno u Informacijskom memorandumu prema saznanju odgovornih osoba Izdavatelja na dan objave Informacijskog memoranduma.

Nitko nije ovlašten davati podatke i izjave u vezi s upisom, ponudom i prodajom obveznica, a koji nisu sadržani u ovom Informacijskom memorandumu, te ukoliko se se takvi podatci ili izjave daju bez odobrenja Izdavatelja, Izdavatelj ne jamči za njihovu istinitost, točnost i potpunost.

Podatci sadržani u Informacijskom memorandumu mogu se promijeniti po uvrštenju Obveznica na uređeno tržište, pri čemu može doći i do promijene rezultata poslovanja i financijskog posložaja Izdavatelja.

Ništa što je sadržano u Informacijskom memorandumu nije namjeravano, niti se smije protumačiti kao preporuka za upis, kupnju ili prodaju Obveznica, savjetom za ulaganje, pravnim ili poreznim mišljenjem, tumačenjem propisa ili savjetom od strane Izdavatelja ili s Izdavateljem povezanih osoba (uključujući bez ograničenja i bilo koje treće osobe koja bi mogle djelovati u njihovo ime ili za njihov račun).

Svaki potencijalni ulagatelj koji razmatra mogućnost kupnje obveznica upućuje se da samostalno procijeni, ispita i donese sud o rizicima vezanim uz poslovanje i položaj Izdavatelja i uvjete obveznica, te da, isključivo shodno svojoj procjeni i potrebama i o svojem trošku zatraži potreban savjet odgovarajućih ovlaštenih pravnih, poreznih, financijskih i drugih savjetnika.

Napominje se da su podatci koji se daju godišnje u Informacijskom memorandumu, osim ako nije izrijekom drugačije navedeno, temeljeni na kalendarskim godinama, dok su brožčani podatci u prospektu zaokruživani, pri čemu brojevi prikazani za istu vrstu informacija mogu varirati i zbrojevi ne predstavljaju precizan aritmetički rezultat.

4 PRILOZI INFORMACIJSKOG MEMORANDUMA

4.1. Statut Hrvatske poštanske banke d.d.

U ovom priritku dajemo prijepis Statuta HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, dioničko društvo

S T A T U T
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE, DIONIČKO DRUŠTVO
-pročišćeni tekst -

TVRTKA I SJEDIŠTE BANKE

Članak 1.

Tvrtka Banke glasi: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO.

Skraćena tvrtka Banke glasi: HPB d.d.

Sjedište Banke je u Zagrebu.

Uprava Banke ovlaštena je donositi odluke o poslovnoj adresi Banke (ulica i kućni broj).

ORGANIZACIJA BANKE

Članak 2.

Banka svoju djelatnost obavlja putem podružnica, poslovnica, ispostava, ureda i drugih poslovnih i organizacijskih jedinica.

Odluku o osnivanju i djelatnosti podružnica i drugih poslovnih i organizacijskih jedinica iz prethodnog stavka donosi Uprava.

Određene djelatnosti iz predmeta svog poslovanja Banka može obavljati putem poštanskih ureda u Republici Hrvatskoj sukladno posebnom ugovoru zaključenom između Banke i Hrvatske pošte d.d.

OBJAVA PODATAKA I PRIOPĆENJA

Članak 3.

Podaci i priopćenja Banke određeni zakonom i Statutom Banke objavljuju se u Narodnim novinama.

TRAJANJE I PRESTANAK BANKE

Članak 4.

Banka je osnovana na neodređeno vrijeme.

Banka može prestati s radom na jedan od načina određenih zakonom ili Statutom.

PEČAT I ZNAK BANKE

Članak 5.

Banka u svom poslovanju upotrebljava pečat koji sadržava tvrtku i sjedište Banke.

Oblik, veličinu i način upotrebe pečata određuje Uprava.

Banka ima zaštitni znak čiji izgled određuje Uprava.

PREDMET POSLOVANJA BANKE

Članak 6.

Predmet poslovanja Banke je:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a

za svoj račun,

2. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,

3. odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),

4. otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),

5. financijski najam (leasing),

6. izdavanje garancija ili drugih jamstava,

7. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:

– instrumentima tržišta novca,

– prenosivim vrijednosnim papirima,

– stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,

– financijskim ročnicama i opcijama,

– valutnim i kamatnim instrumentima,

8. platne usluge u skladu s posebnim zakonima,

9. usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,

10. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom,

11. iznajmljivanje sefova,

12. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,

13. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima

14. izdavanje elektroničkog novca

15. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:

– zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,

– izvršavanje naloga za račun klijenta,

– trgovanje za vlastiti račun,

– upravljanje portfeljem,

– investicijsko savjetovanje,

– usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,

– usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,

– pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,

– davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,

– savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima,

– usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,

– investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostalih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,

– usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,

– investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,

16. obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

TEMELJNI KAPITAL

Članak 7.

Temeljni kapital Banke sastoji se od 878.764 redovne dionice serije A Banke i iznosi 966.640.400,00 kn (devetsto šezdeset šest milijuna šesto četrdeset tisuća četrsto kuna).

Članak 8.

Banka je izdala 24.000 redovnih dionica serije A na ime, svaku u nominalnom iznosu 1.100,00 kn.

Banka je izdala 12.000 redovnih dionica II. emisije serije A na ime, svaku u nominalnom iznosu 1.100,00 kn (tisuću sto kuna).

Banka je izdala 18.000 redovnih dionica III. emisije serije A Banke, na ime, svaku u nominalnom iznosu 1.100,00 kn (tisuću sto kuna).

Banka je izdala 295.800 redovnih dionica IV. emisije, serije A Banke, na ime, svaku u nominalnom iznosu 1.100,00 kn (tisuću sto kuna).

Banka je izdala 181.818 redovnih dionica V. emisije, serije A Banke, na ime, svaku u nominalnom iznosu 1.100,00 kn (tisuću sto kuna).

Banka je izdala 63.218 redovnih dionica VI. emisije, serije A Banke, na ime, svaku u nominalnom iznosu 1.100,00 kn (tisuću sto kuna).

Banka je izdala 283.928 redovnih dionica VII. emisije, serije A Banke, na ime, svaku u nominalnom iznosu od 1.100,00 kn (tisuću sto kuna).

Broj dionica iz prethodnih stavaka upisan je i uplaćen u cijelosti.

DIONICE

Članak 9.

Dionice glase na ime i izdane su u nematerijaliziranom obliku.

Dionice kao nematerijalizirani vrijednosni papiri slobodno su prenosive u pravnom prometu sukladno pozitivnim propisima i aktima Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.

Stjecanje, prestanak ili prijenos prava vlasništva i drugih prava i tereta na dionicama smatra se izvršenim, ako se ta prava na odgovarajući način unesu u elektroničke zapise Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.

O promjeni osobnih podataka, vlasničkih pozicija, zaloga ili drugih promjena dioničar je dužan pravodobno obavijestiti Središnje klirinško depozitarno društvo.

REGISTAR DIONICA

Članak 10.

Banka je u skladu s pozitivnim propisima prenijela sve dionice u depozitorij Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.

Dionice Banke su nematerijalizirane i postoje u obliku elektroničkog zapisa u računalnom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.

Poslove pohrane i prijenosa dionica kao i evidencije o dioničarima vodi Središnje klirinško depozitarno društvo.

ORGANI BANKE

Članak 11.

Organi Banke su:

- Uprava*
- Nadzorni odbor*
- Glavna skupština*

UPRAVA

Članak 12.

Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova, a odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor.

Članove Uprave i predsjednika Uprave imenuje svojom odlukom Nadzorni odbor najviše na vrijeme do pet godina s tim da ih može ponovno imenovati bez ograničenja.

Nadzorni odbor svojom odlukom može opozvati predsjednika i članove Uprave.

Predsjednik i članovi Uprave mogu dati ostavku koja se daje u pisanom obliku.

Članak 13.

Uprava vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost.

Uprava odluke donosi kako slijedi:

- ako Upravu čine dva člana odluka se donosi jednoglasno;*
- ako Upravu čine tri člana odluka se donosi natpolovičnom većinom glasova svih članova Uprave, to znači, ako za nju glasuju dva člana;*
- ako Upravu čine četiri člana odluka se donosi većinom glasova svih članova Uprave, a ako su glasovi podijeljeni - za slučaj da su na sjednici Uprave prisutna četiri člana - odlučujući je glas Predsjednika Uprave;*
- ako Upravu čini pet članova odluka se donosi natpolovičnom većinom svih članova Uprave.*

Članak 14.

Uprava zastupa Banku, pri čemu je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje zastupanja u poslovima, pred sudom i drugim organima vlasti.

Uprava zastupa Banku kako slijedi:

- ako je Uprava sastavljena od dva člana, svaki član zastupa Banku pojedinačno i bez ograničenja;*
- ako je Uprava sastavljena od tri i više članova, predsjednik Uprave zastupa Banku pojedinačno i bez ograničenja u svim poslovima, a član Uprave zajedno s još jednim članom u poslovima iz kruga nadležnosti najmanje jednog od njih.*

Uprava može dati drugoj osobi pisanu punomoć za sklapanje određenih vrsta ugovora i poduzimanje drugih pravnih radnji, za sklapanje pojedinačno određenih ugovora i poduzimanje drugih pravnih radnji. Takvu punomoć daje predsjednik Uprave, odnosno članovi Uprave u okviru svojih nadležnosti.

Članak 15.

Članovi Uprave potpisuju se u ime Banke, pri čemu navode tvrtku i svojstvo člana Uprave, odnosno

- ako Uprava ima dva člana, svaki član potpisuje Banku pojedinačno i bez ograničenja;*
- ako Uprava ima tri ili više članova, predsjednik Uprave potpisuje Banku pojedinačno i bez ograničenja, a članovi Uprave zajednički u okviru ovlaštenja za zastupanje;*
- opunomoćenici se potpisuju u okviru punomoći i na način koji je u njoj utvrđen.*

Članak 16.

Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora tijekom vremena od pet godina, računajući od dana upisa u sudski registar ovih izmjena i dopuna statuta, 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 kn (četiristo pedeset milijuna kuna).

Uprava Banke ovlaštena je, uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora, u pogledu dionica koje se izdaju temeljem ovlasti iz stavka 1. ovog članka, isključiti pravo prvenstva dioničara pri upisu novih dionica.

O sadržaju prava iz dionica koje se izdaju temeljem ovlasti iz stavka 1. ovog članka, kao i o uvjetima za izdavanje takovih dionica, odlučuje Uprava uz prethodnu pisanu suglasnost Nadzornog odbora.

Sve odluke u svezi s ovlastima iz ovog članka, Nadzorni odbor donosi većinom glasova svih članova.

Članak 17.

Uprava Banke ovlaštena je donijeti Poslovnik o svom radu.

NADZORNI ODBOR

Članak 18.

Nadzorni odbor ima najviše sedam članova koje bira i opoziva Glavna skupština.

Ako Glavna skupština ne odluči drugačije, članovi Nadzornog odbora biraju se za razdoblje do završetka treće Glavne skupštine koja odlučuje o razriješnici za treću poslovnu godinu nakon njihovog izbora. Poslovna godina u kojoj je Nadzorni odbor izabran ne uračunava se u to razdoblje.

U slučaju prijevremenog istupanja nekog od članova Nadzornog odbora na sljedećoj Glavnoj skupštini izabrati će se novi član Nadzornog odbora s tim da njegov mandat traje do kraja mandata člana Nadzornog odbora umjesto koga je imenovan.

Svaki član Nadzornog odbora može dati ostavku na mjesto u Nadzornom odboru s tim da se ostavka u pisanom obliku daje predsjedniku Nadzornog odbora.

Članak 19.

Nadzorni odbor na sjednici koja se održava odmah po završetku rada Glavne skupštine na kojoj je Nadzorni odbor izabran, iz svojih redova bira predsjednika i jednog zamjenika predsjednika. Za saziv ove sjednice nije potreban poseban poziv.

Članak 20.

Sjednicu Nadzornog odbora saziva predsjednik Nadzornog odbora ili, u slučaju njegove spriječenosti, njegov zamjenik. Sjednica se saziva pisanim putem. U hitnim slučajevima predsjednik Nadzornog odbora ovlašten je sjednicu sazvati usmeno, telefonski, telegrafski ili telefaksom, odnosno elektroničkom poštom.

U pozivu treba naznačiti točke dnevnog reda.

Sjednica se može valjano održati i ako nije sazvana na način određen u stavku 1. ovog članka ako su sjednici nazočni svi članovi Nadzornog odbora i ako su suglasni da se sjednica održi.

Članak 21.

Odluke Nadzornog odbora donose se u pravilu na sjednicama. Sjednice vodi predsjednik Nadzornog odbora ili, u slučaju njegove spriječenosti, zamjenik. O točkama dnevnog reda koje nisu bile sadržane u pozivu može se odlučivati jedino ako su svi članovi Nadzornog odbora nazočni i suglasni.

Nadzorni odbor može donositi odluke ako su na sjednicu pozvani svi njegovi članovi i ako je na sjednici nazočno najmanje četiri člana.

Odluke Nadzornog odbora donose se većinom glasova svih članova Nadzornog odbora osim ako zakonom nije određena drugačija većina.

Izvan sjednice Nadzorni odbor može donositi odluke putem glasovanja pismom, telefonom, telegrafom, telefaksom ili korištenjem drugih podobnih tehničkih sredstava ako se tome u primjerenom roku koje odredi predsjednik Nadzornog odbora ne usprotivi niti jedan član Nadzornog odbora.

O svim odlukama Nadzornog odbora sastavlja se zapisnik kojeg potpisuje predsjednik Nadzornog odbora ili, u slučaju njegove spriječenosti, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora.

Članak 22.

Članovima Nadzornog odbora naknađuju se svi troškovi u vezi s njihovim radom u Nadzornom odboru.

Članovima Nadzornog odbora za njihov rad pripada i nagrada čiju visinu određuje Glavna skupština.

Članak 23.

Nadzorni odbor donosi Poslovnik o svom radu.

GLAVNA SKUPŠTINA

Članak 24.

Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke.

Glavna skupština održava se najmanje jednom godišnje i uvijek kada to zahtijevaju interesi Banke.

Glavna skupština održava se u pravilu u sjedištu Banke.

Glavnu skupštinu ima pravo sazvati i Nadzorni odbor.

Članak 25.

Glavna skupština saziva se pisanom obavijesti koja se objavljuje na način kako se objavljuju priopćenja Banke i to najmanje mjesec dana prije dana održavanja. Pisana obavijest može biti poslana svim dioničarima, ako su poimenično poznati pri čemu se dan odašiljanja pisanog poziva smatra danom objave poziva i u tom slučaju nije potrebna objava. Pisana obavijest mora sadržavati uvjete navedene u zakonu.

Članak 26.

Pravo sudjelovanja u radu Glavne skupštine imaju dioničari Banke koji ispunjavaju sljedeće uvjete:

a) da su kao vlasnici dionica Banke upisani u Depozitorij Agencije sedam dana prije održavanja Glavne skupštine,

b) da su unaprijed prijavili svoje sudjelovanje na Glavnoj skupštini najkasnije sedam dana prije održavanja Glavne skupštine.

Dioničari koji ne ispune sve uvjete navedene u ovom članku i u pozivu na Glavnu skupštinu nemaju pravo sudjelovati na Glavnoj skupštini.

Dioničare na Glavnoj skupštini mogu zastupati punomoćnici. Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini imaju punomoćnici koji, pored ispunjavanja svih uvjeta navedenih u ovom članku, predaju punomoć na kojoj je potpis davatelja punomoći ovjerio javni bilježnik.

Opunomoćenici koji ne ispunjavaju sve uvjete navedene u ovom članku i u pozivu na Glavnu skupštinu nemaju pravo sudjelovati na Glavnoj skupštini.

Članak 27.

Jedna dionica daje pravo na jedan glas.

Glasovanje se obavlja javno dizanjem ruku. Odredbe o glasovanju i postupku glasovanja određene su u Poslovniku o radu Skupštine.

Članak 28.

Radom Glavne skupštine rukovodi predsjednik Nadzornog odbora ili njegov zamjenik, a u slučaju njihove spriječenosti radom Glavne skupštine rukovodit će najstariji član Nadzornog odbora.

Osoba koja rukovodi Glavnom skupštinom ovlaštena je odlučivati o svim postupovnim pitanjima koja se odnose na rad Glavne skupštine.

Članak 29.

Ako Statut ili prisilni zakonski propis ne određuje drugačije, Glavna skupština valjano donosi odluke natpolovičnom većinom danih glasova.

Na Glavnoj skupštini se odluka smatra donijetom ako je za nju glasovlo tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini u slučaju da se na Glavnoj skupštini odlučuje o:

- promjeni Statuta;*
- povećanju kapitala;*
- isključenju prava prvokupa u emisijama novih dionica;*
- smanjenju kapitala;*
- prestanku rada Banke.*
- promjeni predmeta poslovanja sukladno odredbama zakona.*

POSLOVNE KNJIGE I ZAKLJUČNI RAČUN

Članak 30.

Poslovna godsina jednaka je kalendarskoj godini.

Uprava Banke dužna je voditi i osigurati vođenje svih poslovnih knjiga u skladu sa zakonom.

Članak 31.

Brisan.

PODJELA DOBITI

Članak 32.

Dobit se isplaćuje dioničarima u obliku dividende razmjerno njihovom udjelu u temeljnom kapitalu.

Dobit Banke se raspoređuje:

- u rezerve Banke;*
- u dividende;*
- u dio koji pripada Upravi i poslovodstvu Banke po osnovi sudjelovanja u dobiti;*
- u zadržanu dobit.*

Dividenda se isplaćuje, ako Glavna skupština drugačije ne odredi u roku od trideset dana od dana održavanja Glavne skupštine.

REZERVE

Članak 33.

Banka formira zakonske rezerve, statutarne rezerve, rezerve za vlastite dionice i ostale rezerve.

Banka formira zakonske rezerve do iznosa utvrđenog odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Banka formira rezerve za vlastite dionice i to najviše do iznosa potrebnog za otkup 10% izdanih dionica. Namjenu i visinu statutarne rezervi utvrđuje na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora Glavna skupština.

Uprava i Nadzorni odbor mogu nakon što utvrde godišnja financijska izvješća uporabiti iznos neto dobiti koja ostane nakon što bude iskorištena za namjene iz stavka 1. ovog članka, za unos u ostale rezerve iz dobiti, ali ne i više od polovine tog iznosa.

Ovlašćuje se Uprava i Nadzorni odbor da za unos u ostale rezerve mogu koristiti i više od polovine iznosa neto dobiti koja ostane nakon njene uporabe za namjene iz stavka 1. ovog članka.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 34.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta prestaje važiti Statut Banke u pročišćenom tekstu od 01. srpnja 2010. godine.

=====
===