



GRUPA HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d

**Konsolidirani revidirani godišnji financijski izvještaji
GRUPE HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.
za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine**

Zagreb, 30. travnja 2012. godine

Zagreb, 30. travnja 2012. godine

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka d.d., kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke, objavljuje konsolidirani revidirani godišnji financijski izvještaj GFI-KI za 2011. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2011. godine do 31. prosinca 2011. godine).

Izvještaj sadrži:

- izvještaj posloводства
- izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća
- revidirani set konsolidiranih financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku i bilješku uz financijske izvještaje)
- Odluku o prihvaćanju Godišnjih financijskih izvješća i konsolidiranih godišnjih financijskih izvješća za poslovnu 2011. Godinu
- Odluku o usvajanju Godišnjeg izvješća Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava
- Prijedlog Odluke o rasporedu dobiti matičnog društva - Hrvatske poštanske banke za 2011. godinu
- Revidirano Godišnje izvješće, financijske izvještaje i mišljenje neovisnog revizora za 2011. godinu

Izjava posloводства 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.

Hrvatska poštanska banke d.d. je u 2011. godini ostvarila neto dobit u iznosu 87,9 milijuna kuna što predstavlja porast od 73,0 posto u odnosu na ostvarenu dobit 2010. godine. Pozitivni financijski rezultati ostvareni su i kod društva HPB Invest u iznosu 0,5 milijuna kuna, i HPB Nekretnina u iznosu 0,4 milijuna kuna. Nasuprot tome, HPB Stambena štedionica ostvarila je gubitak u iznosu 2,4 milijuna kuna. 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.

Imovina (aktiva) Grupe porasla je za 1,7 milijardi kuna ili 11,4 posto u odnosu na kraj 2010. godine, te je na kraju 2011. iznosila 16,7 milijardi kuna.

Godišnji porast imovine rezultat je porasta prihodujuće imovine - kredita komitentima i ulaganja u vrijednosne papire, a manjim dijelom likvidne imovine - novčanih sredstava i depozita kod HNB-a, što je osigurano značajnim rastom depozita tijekom 2011. godine na strani izvora sredstava (pasive).

Ukupni bruto krediti Grupe na kraju 2011. godine iznose 10,7 milijardi kuna i u odnosu na kraj prošle godine porasli su za 9,1 posto. Značajan rast kredita ostvaren je u sektoru stanovništva kao rezultat proširenja ponude kreditnih proizvoda i poboljšanih uvjeta kreditiranja, te novog pristupa prodajnim distributivnim kanalima. Bruto krediti trgovačkim društvima krajem prosinca 2011. godine iznose 5,9 milijardi kuna i viši su za 12,6 posto.

Primljeni depoziti komitenata na kraju 2011. godine iznose 12,9 milijardi kuna i tijekom 2011. godine porasli su za 1,7 milijardi kuna ili 15,5 posto.

GRUPA HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.

U skladu s kretanjem plasmana i izvora, neto kamatni prihodi su tijekom 2011. porasli za 24,8 posto u odnosu na prethodnu godinu i iznose 473,3 milijuna kuna. Neto prihod od provizija i naknada niži je u odnosu na prošlu godinu za 8,1 posto. Dobit od aktivnosti trgovanja iznosi 15,1 milijuna kuna, što je za 55,9 posto manje u odnosu na 2010. godinu, što je posljedica negativnih kretanja na tržištu kapitala.

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala Grupe na dan 31.12.2011. iznosi 14,3 posto i smanjena je u odnosu na prethodnu godinu za 2,7 postotna boda, prvenstveno kao posljedica isteka roka uključivanja hibridnog instrumenta u iznosu od 200 milijuna kuna u jamstveni kapital.

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja

Sukladno odredbi članka 403. Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set revidiranih konsolidiranih financijskih izvještaja za 2011. godinu (razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2011. godine), sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke d.d. i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.

U ime Uprave Hrvatske poštanske banke d.d.,
matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke:



Čedo Maletić,
Predsjednik Uprave



Angelika Terek,
direktor Sektora upravljanja financijama

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrta izdavateljca: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURIŠIĆEVA 4

Adresa e-pošte: hpb@hpb.hr

Internet adresa: www.hpb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 1.109

Konsolidirani izvještaj: DA

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

| | | |
|------------------------------|--------------------------|----------|
| HPB Stambena Štedionica d.d. | Savska 58, 10000 Zagreb | 02068001 |
| HPB Invest d.o.o. | Praška 5, 10000 Zagreb | 01972278 |
| HPB Nekretnine d.o.o. | Amruševa 8, 10000 Zagreb | 01972260 |
| | | |
| | | |
| | | |

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Čižmešija Marko

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014888191

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: marko.cizmesija@hpb.hr

Prezime i ime: Maletić Čedo

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja.

u PDF formatu



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)


BILANCA

stanje na dan

31.12.2011.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| IMOVINA | | | |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003) | 001 | 1.787.005.153 | 2.271.410.081 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 452.960.030 | 544.384.662 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 1.334.045.123 | 1.727.025.419 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 1.242.333.451 | 1.214.316.320 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 817.530.639 | 599.183.194 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 400.246.708 | 326.192.992 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 341.221.508 | 942.098.991 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 579.733.596 | 679.222.029 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 803.809 | 0 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 1.252.602 | 2.973.286 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 290.092.148 | 202.023.806 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 8.728.827.769 | 9.581.651.455 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 21.550.876 | 21.550.876 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 114.364.253 | 104.183.471 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 169.608.582 | 166.356.535 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 487.005.988 | 583.495.934 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 14.981.577.082 | 16.694.658.970 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 1.260.507.325 | 1.237.189.610 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 124.785.770 | 67.506.084 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 1.135.721.555 | 1.169.683.526 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 10.466.485.574 | 11.614.869.547 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 2.275.059.480 | 2.550.149.883 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 1.278.167.861 | 1.112.519.140 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 6.913.258.233 | 7.952.200.524 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 26.340.450 | 0 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 0 | 0 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 26.340.450 | 0 |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 401.774 | 2.579.617 |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031) | 029 | 0 | 0 |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 030 | 0 | 0 |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 031 | 0 | 0 |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI | 032 | 0 | 0 |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 033 | 600.642.122 | 601.638.119 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 1.445.568.451 | 1.994.975.353 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 13.799.945.696 | 15.451.252.246 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 1.193.901.828 | 1.193.901.828 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 52.241.112 | 85.754.566 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | -72.346.991 | -20.105.879 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 0 | 0 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 5.923.876 | 2.164.560 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 1.911.561 | -18.308.351 |
| 7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 1.181.631.386 | 1.243.406.724 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 14.981.577.082 | 16.694.658.970 |
| DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 045 | 1.181.631.386 | 1.243.406.724 |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 046 | 1.181.631.386 | 1.243.406.724 |
| 3. Manjinski udjel (045-046) | 047 | 0 | 0 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|---------------|---------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 832.550.713 | 880.110.877 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 453.363.248 | 406.777.811 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 379.187.465 | 473.333.066 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 593.954.399 | 585.929.770 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 380.486.829 | 389.739.275 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 213.467.570 | 196.190.495 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | - | - |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 33.718.956 | 15.142.877 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | - | - |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | - | - |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 3.051.245 | 1.317.373 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti | 059 | - | 226.421 |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite | 060 | - | - |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | - | - |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 4.559.665 | 4.333.263 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 8.778.724 | 10.353.408 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 44.773.424 | 33.396.204 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 43.144.205 | 53.342.203 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 445.981.554 | 465.780.188 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 198.411.290 | 215.170.716 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 140.273.061 | 134.782.765 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 58.138.229 | 80.387.951 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 5.897.117 | -5.366.615 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 52.241.112 | 85.754.566 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 85 | 98 |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | | |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE | 073 | 52.241.112 | 85.754.566 |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 074 | 52.241.112 | 85.754.566 |
| 3. Manjinski udjel (073-074) | 075 | 0 | 0 |



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od **01.01.2011.** do **31.12.2011.** u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|---------------|------------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| POSLOVNE AKTIVNOSTI | | | |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007) | 001 | 262.745.488 | 303.264.788 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | 58.138.229 | 80.387.951 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 140.273.061 | 134.782.765 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 71.452.935 | 67.956.313 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 005 | (1.991.699) | 26.192.301 |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | - | - |
| 1.6. Ostali dobiti / gubici | 007 | (5.127.038) | (6.054.542) |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | (1.227.406.738) | (1.284.970.754) |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | - | - |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | 134.411.352 | 218.347.445 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | (234.942.860) | 92.735.101 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | (992.424.017) | (983.389.053) |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 013 | (41.255.359) | 47.861.415 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | (37.006.875) | (626.503.400) |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | (803.809) | - |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | (55.385.170) | (34.022.262) |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | 569.423.640 | 1.699.968.718 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | 176.088.989 | 275.090.403 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | 445.974.544 | 873.293.570 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | (1.148.076) | 2.177.843 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | (51.491.817) | 549.406.902 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | (395.237.610) | 718.262.752 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | - | - |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | (395.237.610) | 718.262.752 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | (97.916.522) | (137.716.689) |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | (82.188.772) | (42.561.519) |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | - | - |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea | 028 | (20.287.415) | (99.488.433) |
| 7.4. Primljene dividende | 029 | 4.559.665 | 4.333.263 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | - | - |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | 133.560.749 | (49.658.165) |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | (516.373.584) | (49.658.165) |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 033 | - | - |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata | 034 | 149.937.125 | - |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 035 | 499.997.208 | - |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 036 | - | - |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | - | - |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031) | 038 | (359.593.383) | 530.887.898 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | 15.823.817 | 1.818.259 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | (343.769.566) | 532.706.157 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 3.330.344.004 | 2.986.574.438 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041) | 042 | 2.986.574.438 | 3.519.280.595 |



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

31.12.2011.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Raspoloživo dioničarima matičnog društva | | | | | | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|---|------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------|--------------------------|
| | | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 1.194.776.328 | -874.500 | 5.923.876 | -72.346.991 | 52.241.112 | 1.911.561 | | 1.181.631.386 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | | | | | | | | 0 |
| Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 1.194.776.328 | -874.500 | 5.923.876 | -72.346.991 | 52.241.112 | 1.911.561 | 0 | 1.181.631.386 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | | | | | | | | 0 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | | | | | | -25.625.917 | | -25.625.917 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 006 | | | 879.843 | | | 5.125.184 | | 6.005.027 |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | | | -4.639.159 | | | 280.821 | | -4.358.338 |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | -3.759.316 | 0 | 0 | -20.219.912 | 0 | -23.979.228 |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | | | | | 85.754.566 | | | 85.754.566 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | -3.759.316 | 0 | 85.754.566 | -20.219.912 | 0 | 61.775.338 |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | | | | | | | | 0 |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | | | | | | | | 0 |
| Ostale promjene | 013 | | | | | | | | 0 |
| Prijenos u rezerve | 014 | | | | 52.241.112 | -52.241.112 | | | 0 |
| Isplata dividende | 015 | | | | | | | | 0 |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 0 | 52.241.112 | -52.241.112 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016) | 017 | 1.194.776.328 | -874.500 | 2.164.560 | -20.105.879 | 85.754.566 | -18.308.351 | 0 | 1.243.406.724 |

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.



Bilješke uz financijske izvještaje

Podružnice HPB Grupe su:

| | Vlasništvo na 31.12.2011. | Ulaganje u kapital na 31.12.2011. |
|-------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| HPB Invest | 100% | 13.500.000 |
| HPB Nekretnine | 100% | 490.000 |
| HPB Stambena štedionica | 100% | 40.000.000 |
| UKUPNO | | 53.990.000 |

Podružnice su u potpunosti konsolidirane u financijskih izvještajima Grupe.

1) KAMATNI PRIHODI

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|--|--------------------|--------------------|
| a) Kamatni prihodi od odobrenih kredita ostalim komitentima | 678.743.467 | 724.424.263 |
| b) Kamatni prihodi od odobrenih kredita financijskim institucijama | 9.023.591 | 10.275.606 |
| c) Kamatni prihodi od danih depozita | 17.960.814 | 12.915.519 |
| d) Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira | 124.942.266 | 129.617.866 |
| e) Neto tečajne razlike i ostalo | 1.880.575 | 2.877.623 |
| UKUPNO | 832.550.713 | 880.110.877 |

2) KAMATNI TROŠKOVI

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Kamatni prihodi po primljenim depozitima | 342.992.523 | 305.272.314 |
| b) Kamatni troškovi po primljenim kreditima | 48.721.604 | 36.926.319 |
| c) Kamatni prihodi po osnovi hibridnih instrumenata | 42.170.285 | 41.619.163 |
| d) Premija za osiguranje štednih uloga | 17.694.159 | 20.586.456 |
| e) Neto tečajne razlike i ostalo | 1.784.677 | 2.373.559 |
| UKUPNO | 453.363.248 | 406.777.811 |

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa | 428.179.184 | 434.729.768 |
| b) Prihodi od provizija i naknada za ostale bankovne usluge | 165.775.215 | 151.200.002 |
| UKUPNO | 593.954.399 | 585.929.770 |

4) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|--|--------------------|--------------------|
| a) Troškovi od provizija i naknada za usluge platnog prometa | 353.580.730 | 361.992.299 |
| b) Troškovi provizija i naknada za ostale bankovne usluge | 26.906.099 | 27.746.976 |
| UKUPNO | 380.486.829 | 389.739.275 |



Bilješke uz financijske izvještaje

5) DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|---|-------------------|-------------------|
| a) Dobit/(gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima | 8.611.063,00 | (21.677.126,00) |
| b) Dobit/(gubitak) od trgovanja devizama | 25.682.944,00 | 36.230.897,00 |
| c) Dobit/(gubitak) od trgovanja kunkskom efektivom | 51.171,00 | 116.030,00 |
| d) Dobit/(gubitak) od trgovanja derivativima | (626.222,00) | 473.076,00 |
| UKUPNO | 33.718.956 | 15.142.877 |

6) DOBIT/(GUBITAK) U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|---|------------------|------------------|
| a) Realizirani dobitak/(gubitak) | 3.359.301 | 1.317.373 |
| b) Umanjenje vrijednosti za vlasničke instrumente | - | - |
| c) Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima | (308.056) | - |
| UKUPNO | 3.051.245 | 1.317.373 |

7) PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|-------------------------|------------------|------------------|
| a) Prilježene dividende | 4.559.665 | 4.333.263 |
| UKUPNO | 4.559.665 | 4.333.263 |

8) DOBIT/(GUBITAK) OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|--|------------------|-------------------|
| a) Dobit/(gubitak) od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj Hrvatske narodne banke | (43.547.826,00) | (54.935.265,00) |
| b) Dobit/(gubitak) od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj | 52.326.550,00 | 65.288.673,00 |
| UKUPNO | 8.778.724 | 10.353.408 |

9) OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a) Opći i administrativni troškovi | 374.528.619 | 397.823.875 |
| b) Amortizacija | 71.452.935 | 67.956.313 |
| UKUPNO | 445.981.554 | 465.780.188 |

10) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

| | I. - XII. 2010. | I. - XII. 2011. |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke | 138.892.926 | 123.508.089 |
| a.1.) Troškovi vrijednosnog usklađenja po kreditima | 130.835.860 | 119.661.903 |
| a.2.) Troškovi vrijednosnog usklađenja po financijskoj imovini koja se drži do dospijeća | 542 | 1.376.462 |
| a.3.) Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja) po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju | 7.381.946 | (16.247.729) |
| a.4.) Troškovi/(prihodi od ukidanja) rezerviranja po ostalim plasmanima | (954.481) | 14.518.269 |
| a.5.) Ostali troškovi rezerviranja po plasmanima | 1.629.059 | 4.199.184 |
| b) Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi | 1.380.135 | 11.274.676 |
| UKUPNO | 140.273.061 | 134.782.765 |

11) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|--|----------------------|----------------------|
| a) GOTOVINA | | |
| a.1.) Gotovina u blagajni | 452.955.616 | 544.359.019 |
| a.2.) Čekovi i drugi instrumenti plaćanja | 4.414 | 25.643 |
| UKUPNO GOTOVINA | 452.960.030 | 544.384.662 |
| b) DEPOZITI KOD HNB-a | | |
| b.1.) Žiroračun kod HNB-a | 270.428.345 | 497.869.104 |
| b.2.) Obvezna pričuva | 1.077.091.981 | 1.246.601.016 |
| - u kunama | 988.396.053 | 1.146.838.012 |
| - u stranoj valuti | 88.695.928 | 99.763.004 |
| b.3.) Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi | (13.475.203) | (17.444.701) |
| UKUPNO DEPOZITI KOD HNB-a | 1.334.045.123 | 1.727.025.419 |
| UKUPNO | 1.787.005.153 | 2.271.410.081 |

12) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|---|----------------------|----------------------|
| a) Domaće banke | 174.218.313 | 259.340.671 |
| b) HBOR | 5 | 5 |
| c) Strane banke | 1.080.058.100 | 967.108.106 |
| d) Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi | (11.942.967) | (12.132.462) |
| UKUPNO | 1.242.333.451 | 1.214.316.320 |



Bilješke uz financijske izvještaje

13) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|--|--------------------|--------------------|
| a) Trezorski zapisi koji se drže radi trgovanja | 601.337.698 | 98.279.236 |
| b) Trezorski zapisi u portfelju vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju | 206.043.309 | 500.903.958 |
| c) Trezorski zapisi u portfelju vrijednosnih papira koji se drže do dospjeća | 10.236.643 | - |
| c) Rezerviranja na skupnoj osnovi | (87.011) | - |
| UKUPNO | 817.530.639 | 599.183.194 |

14) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a) Dužnički vrijednosni papiri | 286.050.764 | 211.101.132 |
| b) Udjeli u investicijskim fondovima | 60.824.107 | 64.903.087 |
| c) Vlasnički vrijednosni papiri | 53.371.837 | 50.188.773 |
| UKUPNO | 400.246.708 | 326.192.992 |

15) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| a) Dužnički vrijednosni papiri | 301.687.677 | 926.728.415 |
| b) Vlasnički vrijednosni papiri | 39.533.831 | 15.370.576 |
| UKUPNO | 341.221.508 | 942.098.991 |

16) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| a) Dužnički vrijednosni papiri | 585.507.309 | 686.058.577 |
| b) Rezerviranja na skupnoj osnovi | (5.773.713) | (6.836.548) |
| UKUPNO | 579.733.596 | 679.222.029 |

17) KREDITI DANI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|---|--------------------|--------------------|
| a) Krediti dani bankama | - | 2.800.000 |
| b) Krediti dani HBOR-u | 127.530.200 | 124.981.459 |
| c) Krediti dani nebankarskim financijskim institucijama | 148.650.027 | 72.262.246 |
| d) krediti dani ostalim bankarskim institucijama | 17.470.091 | 4.650.000 |
| UKUPNO BRUTO KREDITI | 293.650.318 | 204.693.705 |
| e) Ispravci vrijednosti | (627.946) | (629.254) |
| f) Rezerviranja na skupnoj osnovi | (2.930.224) | (2.040.645) |
| UKUPNO ISPRAVCI VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA | (3.558.170) | (2.669.899) |
| UKUPNO | 290.092.148 | 202.023.806 |

18) KREDITI DANI OSTALIM KOMITENTIMA

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|---|----------------------|-----------------------|
| a) Krediti dani trgovačkim društvima | 5.275.042.804 | 5.940.087.650 |
| b) Krediti dani stanovništvu | 3.049.610.620 | 3.400.312.687 |
| <i>u tome: stambeni krediti</i> | 443.571.082 | 627.194.268 |
| c) Ostali krediti | 1.209.291.760 | 1.174.996.285 |
| UKUPNO BRUTO KREDITI | 9.533.945.184 | 10.515.396.622 |
| e) Ispravci vrijednosti | (729.347.625) | (854.007.711) |
| f) Rezerviranja na skupnoj osnovi | (75.769.790) | (79.737.456) |
| UKUPNO ISPRAVCI VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA | (805.117.415) | (933.745.167) |
| UKUPNO | 8.728.827.769 | 9.581.651.455 |

19) OBVEZE PO KREDITIMA

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|--|----------------------|----------------------|
| a) Krediti primljeni od domaćih banaka | 130.326.582 | 106.311.812 |
| b) Krediti primljeni od HBOR-a | 1.049.180.743 | 1.066.371.714 |
| c) Krediti primljeni od ostalih bankarskih institucija | 81.000.000 | 64.506.084 |
| d) Krediti primljeni od stranih financijskih institucija | 26.340.450 | - |
| UKUPNO | 1.286.847.775 | 1.237.189.610 |



Bilješke uz financijske izvještaje

20) PRIMLJENI DEPOZITI

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1.) Depoziti trgovačkih društava | 1.892.939.130 | 1.873.173.761 |
| 2.) Depoziti stanovništva | 6.636.956.191 | 7.540.864.002 |
| 3.) Depoziti financijskih institucija | 772.585.701 | 683.987.598 |
| 4.) Ostali depoziti | 1.164.004.552 | 1.516.844.186 |
| UKUPNO | 10.466.485.574 | 11.614.869.547 |

21) OSTALE OBVEZE

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|--|----------------------|----------------------|
| a) Ograničeni depoziti | 832.133.384 | 1.294.101.971 |
| b) Obveze po kamatama i naknadama | 101.382.322 | 105.215.470 |
| c) Posebne rezerve za izvanbilančne stavke | 19.912.835 | 22.324.959 |
| d) Ostalo | 492.139.910 | 573.332.953 |
| UKUPNO | 1.445.568.451 | 1.994.975.353 |

22) STRUKTURA VLASNIŠTVA MATIČNOG DRUŠTVA - HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.

| | 31.12.2010. | 31.12.2011. |
|---|----------------|----------------|
| Republika Hrvatska (Agencija za upravljanje državnom imovinom RH) | - | 51,46% |
| Središnji drž. ured za upravljanje drž. imovinom | 29,08% | - |
| Hrvatski fond za privatizaciju | 22,38% | - |
| Hrvatska pošta d.d. | 27,49% | 27,49% |
| Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje | 20,18% | 20,18% |
| Ostali | 0,87% | 0,87% |
| UKUPNO | 100,00% | 100,00% |

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
10000 Zagreb, Jurišićeva 4

UPRAVA BANKE

Zagreb, 19. travnja 2012. godine

Broj: UB-120419-1

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb (dalje: Banka), a u svezi s člankom 300.a i 300.b stavak 1. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke dana 19. travnja 2012. godine donijela je sljedeću

O D L U K U
o prihvatanju Godišnjih financijskih izvješća
i konsolidiranih godišnjih financijskih izvješća Banke
za poslovnu 2011. godinu

- I. Prihvataju se Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za poslovnu godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine.

Prihvata se izvješće neovisnog revizora Deloitte d.o.o. Zagreb, Radnička 80, koji je ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za poslovnu godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine.
- II. Godišnja financijska izvješća i neovisno revizorsko mišljenje iz točke I. sastavni su dio Ove odluke.
- III. Godišnja financijska izvješća iz točke I. ove Odluke upućuju se na ispitivanje i suglasnost Nadzornom odboru Banke.
- IV. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja financijska izvješća za poslovnu godinu koja je završila 31. prosinca 2011. smatrat će se da su ista utvrđena.

Predsjednik Uprave



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

Nadzorni odbor
Zagreb, 25. travnja 2012.

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo Zagreb (dalje: Banka), a sukladno članku 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke na svojoj 9. sjednici održanoj dana 25. travnja 2012. godine donio je slijedeću

ODLUKU
o davanju suglasnosti na Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja
financijska izvješća Banke za poslovnu 2011. godinu

- I. Daje se suglasnost na Godišnja financijska izvješća Banke za poslovnu godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za poslovnu godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine koja je podnijela Uprava Društva.

Prihvaća se Izvješće revizora Deloitte d.o.o., Zagreb, Radnička 80, koji je ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za poslovnu godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine.
- II. Davanjem suglasnosti na izvješća iz točke I. ove Odluke, Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora.
- III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora

Damir Kaufman



Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
10000 Zagreb, Jurišićeva 4

UPRAVA BANKE

Zagreb, 19. travnja 2012. godine

Broj: UB-120419-2

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb (dalje: Banka), a u svezi s člankom 250.b i 300.b stavak 1. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke dana 19. travnja 2012. godine donijela je sljedeću

ODLUKU **o usvajanju Godišnjeg izvješća Uprave o stanju** **Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava**

- I. Usvaja se Godišnje izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća za 2011. godinu.
- II. Godišnje izvješće Uprave iz točke I. ove Odluke upućuju se na suglasnost Nadzornom odboru Banke.
- III. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na Godišnje izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava, smatrat će se da je isto utvrđeno i podniet će se Glavnoj skupštini Banke.

Predsjednik Uprave

Čedo Maletić



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

Nadzorni odbor
Zagreb, 25. travnja 2012.

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 250.a i člankom 300c. Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke na svojoj 9. sjednici održanoj dana 25. travnja 2012. godine donio je slijedeću

O D L U K U
o davanju suglasnosti na Godišnje izvješće Uprave o stanju
Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava

- I. Daje se suglasnost na Godišnje izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća za 2011. godinu.
- II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora


Damir Kaufman

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
10000 Zagreb, Jurišićeva 4

UPRAVA BANKE

Zagreb, 19. travnja 2012. godine

Broj: UB-120419-3

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka) a u svezi s člankom 300.b stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke dana 19. travnja 2012. godine predlaže Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke da donesu slijedeću

ODLUKU
o rasporedu dobiti ostvarene u 2011. godini

I.

Utvrđuje se da je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, u poslovnoj godini koja je završila sa 31.12.2011. godine ostvarila neto dobit u iznosu od 87.924.613,30 kuna.

II.

Utvrđena dobit iz točke I. ove Odluke raspoređuje se:

- u iznosu od 12.822.684,12 kuna za pokriće dijela nepokrivenog gubitka iz 2009. godine
- u iznosu od 3.755.096,46 kuna u zakonske rezerve
- u iznosu od 71.346.832,72 kuna u zadržanu dobit.

III.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na ovaj prijedlog Odluke smatrat će se da je isti prijedlog utvrđen, te će se uputiti Glavnoj skupštini na donošenje.

Predsjednik Uprave

Čedo Maletić



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

Nadzorni odbor
Zagreb, 25. travnja 2012.

Na temelju članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 300.c Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke na svojoj 9. sjednici održanoj dana 25. travnja 2012. godine donio je Odluku kojom predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese sljedeću

ODLUKU
o rasporedu dobiti ostvarene u 2011. godini

- I. Nadzorni odbor Društva daje suglasnost i prihvaća Odluku o rasporedu dobiti ostvarene u 2011. godini, koju je podnijela Uprava Društva.
- II. Davanjem suglasnosti iz točke I. ove Odluke, Odluka Uprave o rasporedu dobiti ostvarene u 2011. godini smatra se utvrđenom.
- III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora


Damir Kaufman

Moišabanka

Godišnje izvješće | 2011

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% |

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, 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

postu. 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 razduživanja 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.

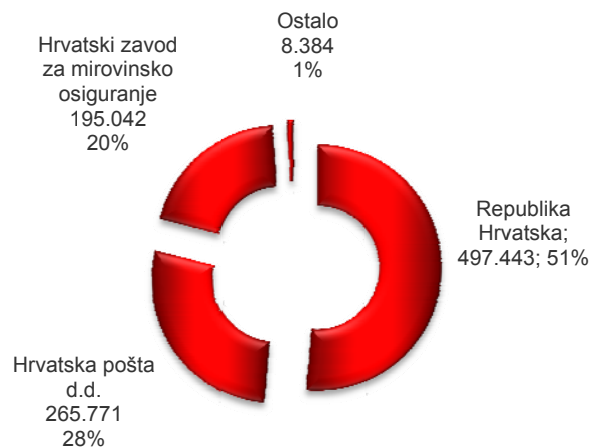
Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb, osnovana je i registrirana kao dioničko društvo u skladu s važećem zakonodavstvom Republike Hrvatske te je ovlaštena za obavljanje bankarskih poslova u Republici Hrvatskoj. Uprava Banke nalazi se u Jurišićevoj 4 u Zagrebu. Na dan 31. prosinca 2011. godine, Banka 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.

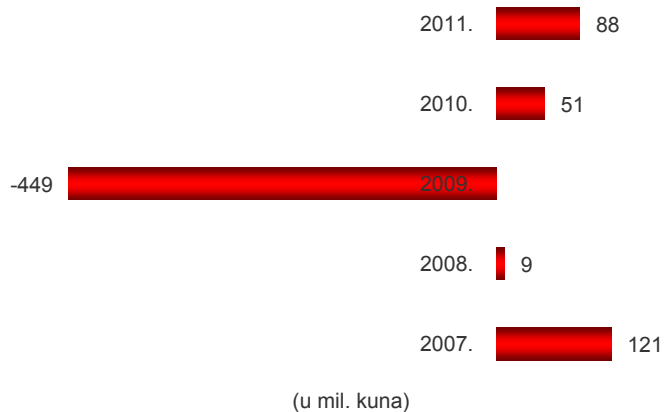
Banka je stopostotni vlasnik HPB Stambene štedionice d.d., HPB Investa d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima, i HPB Nekretnina d.o.o., društva za promet nekretninama i graditeljstvo, s kojima čini HPB Grupu.

Struktura dioničara na dan 31.12.2011. godine



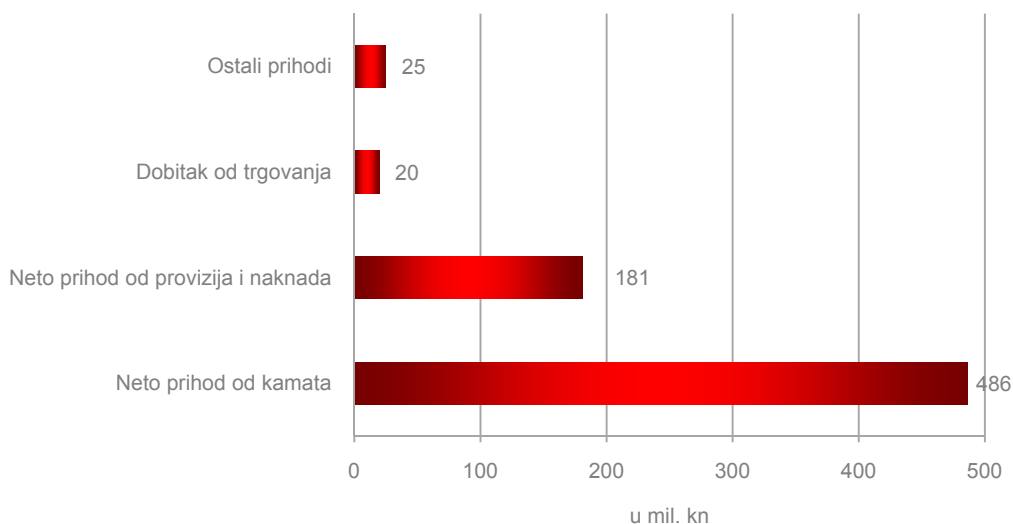
Banka je u 2011. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 87,9 milijuna kuna. Dobit prije rezerviranja iznosi 212,9 milijuna kuna, a izdvojeno je 132,3 milijuna kuna rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima imovine.

Neto dobit / gubitak



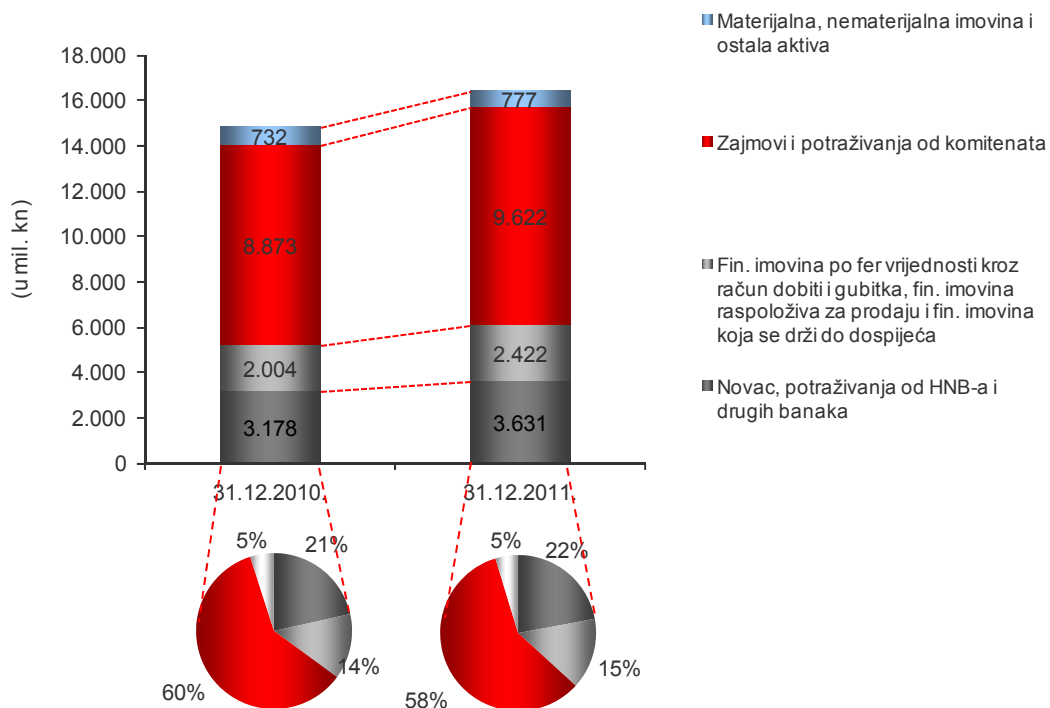
Ukupni prihodi iz poslovanja viši su za 6,2 posto u odnosu na 2010. godinu. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 68,3 posto (486,0 milijuna kuna) ukupnih prihoda.

Struktura prihoda iz poslovanja za razdoblje 01.01.-31.12.2011.



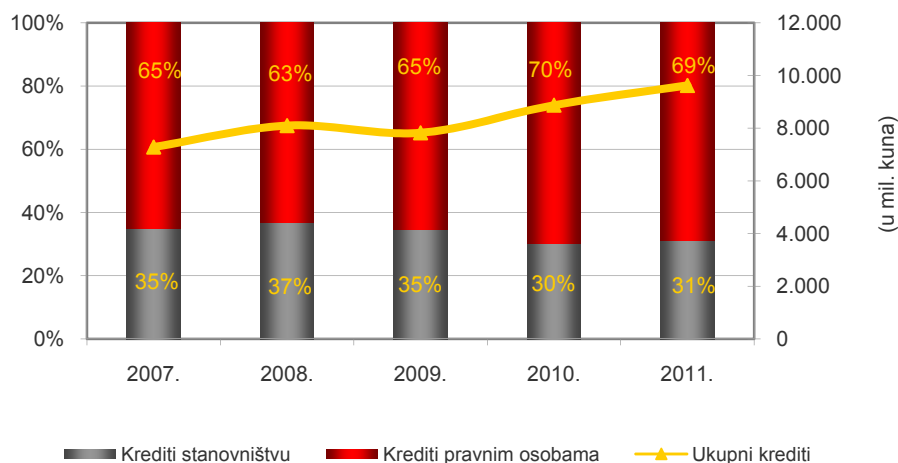
Aktiva Banke je krajem 2011. godine iznosila 16,452 milijuna kuna i veća je za 1.664,6 milijuna kuna ili 11,3 posto u odnosu na 2010. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (58,0 posto), zatim obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke i zajmovi i potraživanja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

Struktura aktive



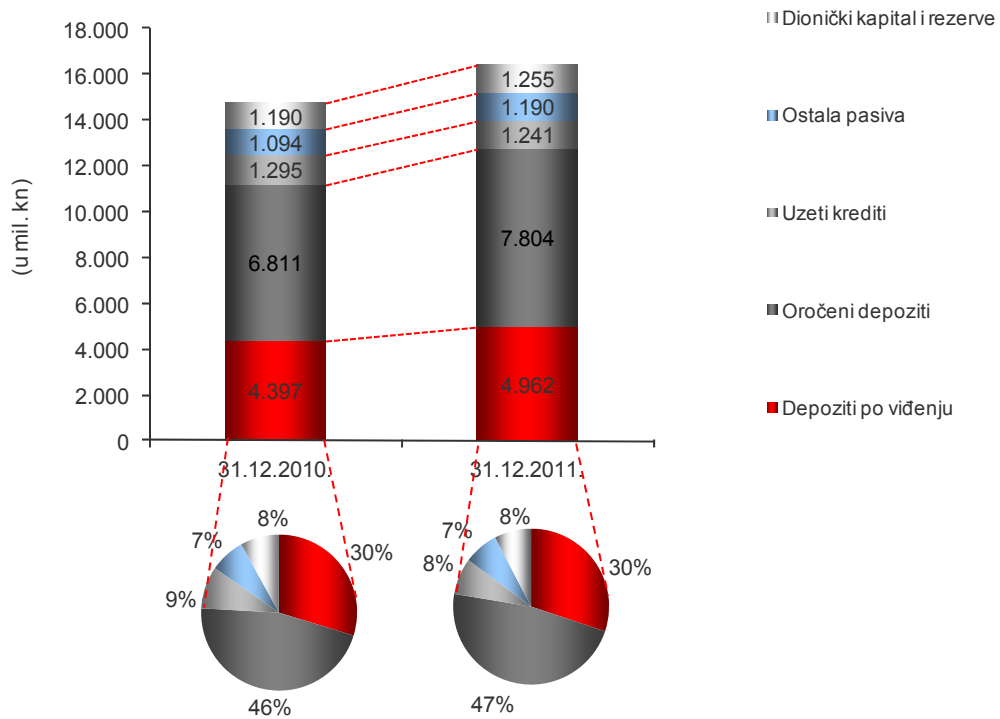
Na dan 31. prosinca 2011. godine ukupni neto krediti iznosili su 9.622 milijuna kuna i veći su za 8,4 posto u odnosu na 2010. godinu. U strukturi kredita, 69,0 posto čine krediti pravnim osobama, a 31,0 posto krediti stanovništvu.

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.

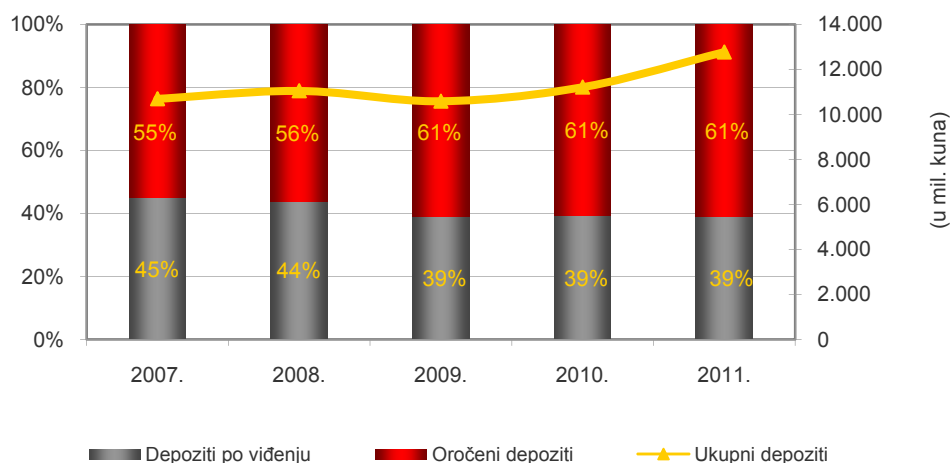
Struktura pasive



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
Dražan 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 |
| Dražan 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:

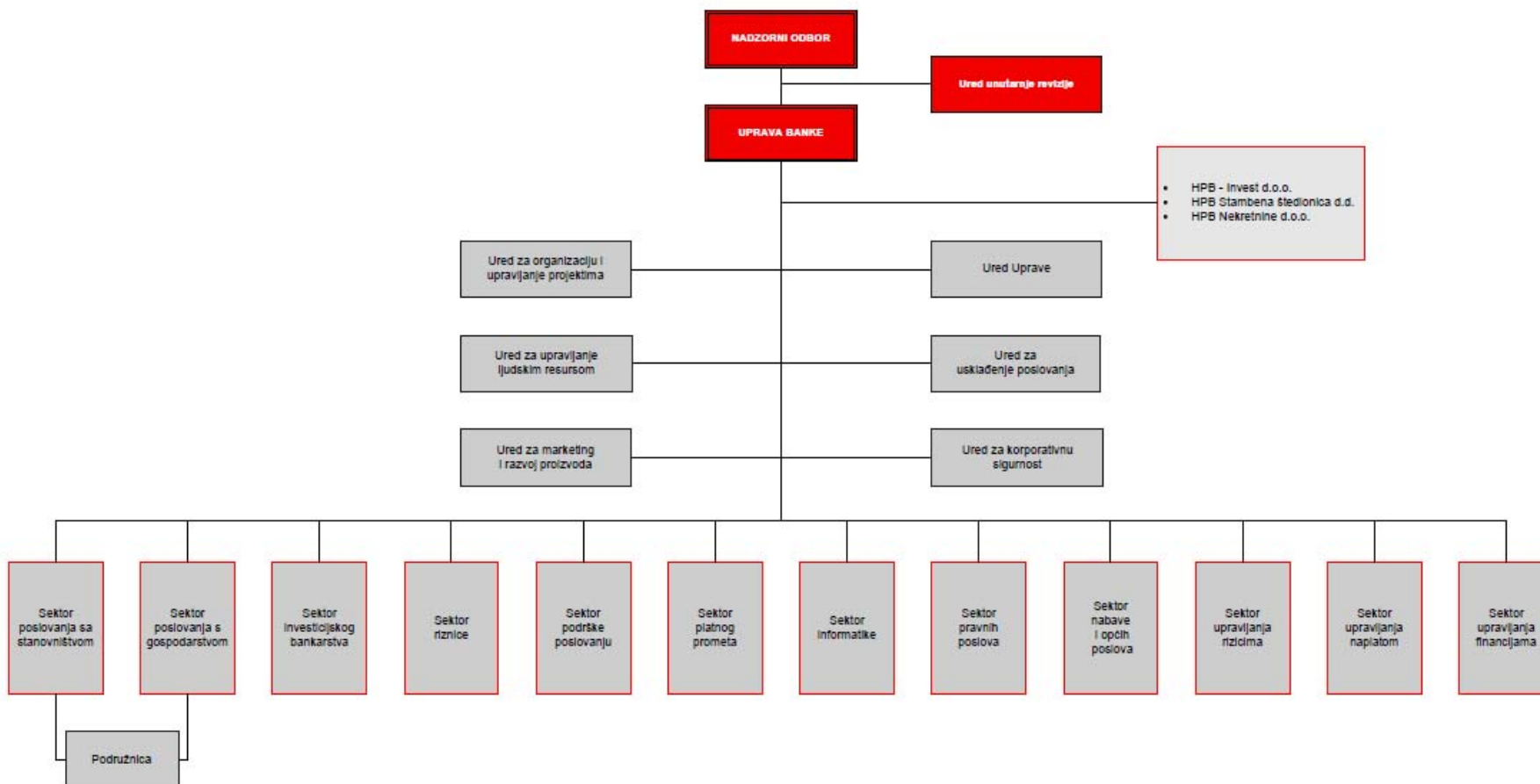
| | |
|------------------|--------------------|
| Čedo Maletić | Predsjednik Uprave |
| Dubravka Kolarić | Član Uprave |

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 objektivan 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 objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu, bilo kao posljedica prijave 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 prijave 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., Paromlinska 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 Vrtačnik, ovlašten revizor 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 umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 31 | (16.747) | 7.832 |
| Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju | 32 | 862 | 3.706 |
| Dobici umanjeni 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 | 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 | 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 | 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) |
| Dospjeće/(stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća | | (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: prezentiranje
 - 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 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 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.

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)

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

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

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)

tZarada 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 dospijeca 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 instrumenata 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 dospjeća | 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 umanjenja 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 dospjeća | 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 dospjeća | 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 kolaterala | 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 kolaterala | 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 umanjnja 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 krediti | Hipotekarni krediti | Kreditni po kreditnim karticama | Ostali krediti | 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 | 7.082,09 | - | 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 krediti | Hipotekarni krediti | Ostali krediti | 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 kolaterala | 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 stanovništvu (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 dospjeću,
- održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti,
- diversifikacijom izvora financiranja.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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 dospeljeća | 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 Neto odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 225.052 | 225.052 |
| 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 Rezervacije za obveze i troškove | - | 9.074 | - | 200.000 | 400.642 | 609.716 |
| 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 dospelja | 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 unutardnevne izloženosti proizašle iz promjena pozicija. Za izračun VaR-a koristi se baza od 250 povijesnih podataka,
- kapitalni zahtjev izračunat vlastitim modelom (VaR x 4).

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 dospelosti | 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 dospelja | 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 NEUSKLAĐENOST | 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 dospelog 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 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 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 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 | | | | | |
|---|-----------------|----------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 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 |
| Banka | | | | | |
| | Software | Ulaganja na | Licence | Imovina u | Ukupno |
| | '000 kn | tuđoj imovini | '000 kn | pripremi | '000 kn |
| | | '000 kn | | '000 kn | |
| 2010. | | | | | |
| 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 | | | | |
| 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 |

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2010. godini prikazane su kako slijedi:

| Grupa 2010. (prepravljeno) | 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 | 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. (prepravljeno) | 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 „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 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 dospeljeka 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 dospeljeka. 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 INSTRUMENATA (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 dospjeća | 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 dospelosti | - | - |
| Dobit / gubitak proizišao 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) |
| Krediti 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 dospelja | (148.816) | (19.714) |
| Primljene 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 dospijea | 679.222 | - | 679.222 |
| Financijska ulaganja koja se drže do dospijea | - | 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 izvještje '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 umanjnje 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 |
| Kreditni 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 dospijanja | (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: Vrička 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