



godišnje izvješće
2011



sadržaj

Sadržaj

5	Izješće Uprave o stanju Banke
9	Kodeks korporativnog upravljanja
17	Sažetak politike nagrađivanja Grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar
19	Odgovornost za financijske izvješaje
20	Izješće neovisnog revizora
23	Izještaj o sveobuhvatnoj dobiti
24	Izještaj o financijskom položaju
25	Izještaj o promjenama na kapitalu
26	Izještaj o novčanim tokovima
31	Bilješke uz financijske izvješaje
31	<i>Opći podaci</i>
32	<i>Računovodstvene politike</i>
50	<i>Neto prihod od kamata</i>
50	<i>Neto prihod od naknada i provizija</i>
51	<i>Neto dobiti od trgovanja i vrednovanja financijskih instrumenata</i>
51	<i>Ostali poslovni prihodi</i>
52	<i>Troškovi poslovanja</i>
52	<i>Gubici uslijed umanjenja i rezervacije</i>
53	<i>Oporezivanje</i>
55	<i>Zarada po dionici</i>
55	<i>Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke</i>
56	<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>
57	<i>Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak</i>
58	<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>
59	<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>
61	<i>Ulaganja koja se drže do dospjeća</i>
61	<i>Ulaganja u ovisna društva</i>
62	<i>Ulaganja u nekretnine</i>
62	<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>
63	<i>Nematerijalna imovina</i>
64	<i>Goodwill</i>
64	<i>Ostala imovina</i>
64	<i>Obveze prema drugim bankama</i>
65	<i>Obveze prema komitentima</i>
65	<i>Ostala pozajmljena sredstva</i>
66	<i>Rezervacije</i>
67	<i>Ostale obveze</i>
68	<i>Dionički kapital i rezerve</i>
69	<i>Potencijalne i preuzete obveze</i>
69	<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>
70	<i>Upravljanje rizikom kapitala</i>
71	<i>Kreditni rizik</i>
74	<i>Valutni rizik</i>
75	<i>Tržišni rizik</i>
81	<i>Likvidnosni rizik</i>
85	<i>Operativni rizik</i>
86	<i>Transakcije s povezanim osobama</i>
86	<i>Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba</i>
87	<i>Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza</i>
89	<i>Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika</i>
91	<i>Odobrenje financijskih izvješaja</i>
92	Račun dobiti i gubitka - Izještaj o sveobuhvatnoj dobiti
93	Bilanca - Izještaj o financijskom položaju
94	Izještaj o promjenama kapitala
95	Konsolidirani izvještaj o novčanom tijeku
96	Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvješaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2011. i 2010. godinu
98	Usporedni prikaz pozicija bilance - izvješaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine
103	Životopisi članova Nadzornog odbora
105	Životopisi članova Uprave
106	Poslovna mreža OTP banke

Izvešće Uprave o stanju Banke



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Protekla godina je zabilježila tek male pozitivne pomake ostvarivši pozitivan trend u kretanju bruto domaćeg proizvoda. Međutim, kretanja na tržištu rada, tj. porast broja nezaposlenih popraćen s općim porastom cijena, sve većom disproporcijom ukupnih državnih prihoda i rashoda, porastom ukupnog zaduženja države obilježila su godinu s negativnim predznakom. Isto tako, u prošloj se godini sve uglavnom vrtjelo oko političkih izbora, dok su dugo očekivane strukturne reforme i strukturne promjene ostavljene po strani. Na žalost, prognoze kretanja općih gospodarskih indikatora za nadolazeće razdoblje još uvijek su na vrlo krhkim osnovama, te dok opći trendovi pokazuju stagnaciju, nekoliko znakova, kao što je rastuća nezaposlenost koja dostiže davno zaboravljene stope, pružaju dovoljno razloga za brigu.

U takvim okolnostima, bankarska industrija, pa tako i naša banka u fokus svog poslovanja stavlja stabilnost i opstojnost, tj. upravljanje rizicima postaje ključno. U skladu s tim, izdvajanja za pokriće kreditnih rizika rasla su u 2011. godini kao posljedica općih tržišnih okolnosti i u skladu s prosječnim trendom sustava. Međutim, poštujući ovakav pristup, ne samo da su narasli troškovi rizika, nego su i odgovarajuće rezerve i pokrića postali značajno

viši od tržišnog prosjeka, što je dodatno ojačalo stabilnost banke i osiguralo rezerve dovoljne da odolimo bilo kakvoj nepogodi na bankarskom tržištu.

Unatoč nepovoljnim trendovima u okruženju, banka je ostvarila rast dobiti nakon oporezivanja i depozitne osnovice svojih klijenata, te ojačala tržišnu poziciju u segmentu ukupnih depozita i kredita građanima kao primarnom tržišnom segmentu.

Ostvareni rezultati Banke u 2011. godini

OTP banka Hrvatska završila je uspješno poslovnu 2011. godinu ostvarivši ukupnu dobit nakon oporezivanja u visini 99.447 tisuća kuna što predstavlja porast od 32% u odnosu na dobit nakon oporezivanja ostvarenu u 2010. godini. Posebno treba istaknuti da je rast rezultata ostvaren u ključnim segmentima poslovanja, pa je tako neto prihod od kamata porastao za 9,6% a neto prihod od naknada 2,3%. Banka je racionalno upravljala sredstvima, tako da je uslijed smanjene kreditne ekspanzije uspjela smanjiti obveze prema kreditnim institucijama kao i prosječnu cijenu ukupnih obveza. Snižavanje kamatne stope na strani kredita klijentima anulirala je uspješnim ulaganjima u segmentu vrijednosnica i time ostvarila veći prinos kamatonosne aktive za 0,34 postotna poena, odnosno rast neto kamatne marže za 0,26 postotnih poena.

Banka je u protekloj godini iskazala dobit u visini 120 milijuna kuna s osnove dospjeća obveznica Republike Hrvatske i prijenosa nerealiziranih dobitaka s kapitala u račun dobiti i gubitka. Ovaj prihod pokrio je povećane troškove rezervacija za pokriće kreditnih rizika koje je banka izdvojila u protekloj godini. Naime, banka zastupa konzervativnu politiku upravljanja rizicima, a posebno imajući na umu da je profitabilnost, likvidnost i kapitaliziranost na zadovoljavajućoj razini. Banka je u prosincu isplatila dividendu u visini 100 milijuna kuna. Stopa adekvatnosti kapitala na 31.12.2011. nakon što se pripiše dobit za proteklu godinu iznositi će 14,7%.

Operativni troškovi porasli su za 2,1%, međutim kako su operativni prihodi rasli brže, pokazatelj odnosa troškova i prihoda (C/I ratio) smanjen je za 1,5 postotnih poena. Povrat na prosječnu aktivu (ROA) ostvaren u 2011. godini iznosio je 0,78%, a povrat na prosječni kapital (ROE) 6,92%.

Likvidnost tijekom 2011. godine bila je vrlo zadovoljavajuća, tako da je banka uz realizirani godišnji rast depozita klijenata od 3,2% izvršila povrat sredstava prema matici nastavljajući tako politiku fokusiranja na depozitnu osnovicu kao ključni izvor financiranja. Banka je ojačala tržišnu poziciju u segmentu ukupnih depozita klijenata, kao i na strani kreditiranja građanstva kako u segmentu stambenih kredita, tako i u

segmentu nenamjenskih kredita. Regulatorni pokazatelji uredno su se ispunjavali tijekom godine.

Banka je u 2011. godini kontinuirano radila na poboljšanju ponude i kvalitete proizvoda i usluga kako bi što bolje pratila financijske potrebe svojih klijenata i sredina u kojima djeluje.

Društveno odgovorno poslovanje

OTP banka društvenu odgovornost shvaća kao procjenu vlastitih utjecaja na društvo, okoliš i gospodarstvo i prema tome odgovora koji na utjecaje daje. Već niz godina banka posluje na načelima društvene odgovornosti vidljivim prije svega u odgovornom i transparentnom poslovanju, od odobravanja kredita do upravljanja štednjom i rizicima, ali i u projektima kroz koje nastoji doprinijeti razvoju lokalnih zajednica u kojima, specifična po svom regionalnom karakteru, posluje. OTP banka nastoji potaknuti i održati stalan dijalog s interesno-utjecajnim skupinama svjesni da bančino poslovanje utječe na više od tisuću zaposlenika, niz dobavljača te klijente.

Što se tiče ulaganja u zajednicu OTP banka svojim projektima potiče razvoj znanja, sporta i umjetnosti i zdravstvene zaštite, brine o zaštiti okoliša i poštivanju ljudskih prava uvažavajući sve različitosti i posebnosti regija u kojima

posluje. U 2011. godini banka je izdvojila gotovo 4 milijuna kuna za sudjelovanje u tim projektima.

U okviru programa "Zeleno svjetlo za znanje", OTP banka je izdvojila 618.000 kuna za stipendiranje 93 učenika i studenta slabijeg imovnog stanja s područja Istarske županije, Grada Zadra, Grada Siska, Grada Otoka te općina Konavle i Župa dubrovačka u akademskoj godini 2011./2012. Projekt stipendiranja studenata slabijeg imovinskog stanja realiziran je u suradnji s predstavnicima lokalne uprave i samouprave, odnosno banka se kao partner priključila njihovim postojećim programima stipendiranja u akademskoj godini 2011./2012.

Ostvareni rezultati Grupe u 2011. godini

OTP Invest

OTP Invest je zabilježio rast imovine pod upravljanjem sa 359 milijuna kuna na kraju 2010. godine na 376 milijuna kuna na kraju 2011. godine, čime su postali peto po veličini društvo za upravljanje investicijskim fondovima u zemlji. Pri tome je i tržišni udjel Društva (na tržištu otvorenih investicijskih fondova) narastao s 2,76 posto na 3,45 posto u 2011. godini. Najveći porast imovine zabilježio je OTP novčani fond kojemu je imovina porasla s 128 milijuna kuna na 216 milijuna kuna

u 2011. godini. Pri tome treba naglasiti da su udjelničari OTP novčanog fonda neki od najvećih institucionalnih investitora na domaćem tržištu, kao i preko 5.000 malih ulagača.

Poslovni prihodi Društva su porasli sa 3,73 milijuna kuna u 2010. na 4,98 milijuna kuna u 2011. Također, poslovanje Društva se značajno popravilo u 2011. godini te je ostvaren pozitivan poslovni rezultat nakon niza godina. Realizirana dobit u 2011. godini iznosila je 16.084,00 kune.

OTP Nekretnine

Poslovanje OTP Nekretnina u 2011. godini odvijalo se u okolnostima daljnjeg pada tržišta nekretninama. S jedne strane postoji velika ponuda nekretnina za prodaju i najam po cijenama koje su na strani potražnje neprihvatljive. U tijeku 2011. godine nije došlo do cjenovnog usklađenja nekretnina diktiranog stanjem ponude i potražnje. Na strani potražnje i dalje vlada velika suzdržanost u smislu kupnje i najma nekretnina. Preduvjet oživljavanja tržišta nekretnina je oštri pad cijena na koje vlasnici još nisu spremni. Unatoč poteškoćama ostvarena je bruto dobit od 585 tisuća kuna uz primjerenu likvidnost. Tvrtka je pružila podršku poslovnim sektorima banke u upravljanju rizicima na poslovima kreditiranja nekretnina kroz korektno, poštene i fer procjene nekretnina, uz smanjenje cijena svojih usluga sukladno tržišnim uvjetima.

Planovi za 2012.

U 2012. godini banka planira nekoliko unapređenja u svom poslovanju, od kojih će neka biti vidljiva i klijentima, dok će ostala samo poboljšati poslovanje i komunikaciju unutar banke. Na kraju 2011. godine osnovan je OTP Consulting kako bi našim sadašnjim i budućim klijentima pomogli da što lakše dođu do sredstava iz Europske unije. Novo društvo kćer može preuzeti različite uloge: od savjetodavne u početku, do pisanja odgovarajuće dokumentacije za natječaje i nadzora investicije za vrijeme njenog trajanja, sve do povlačenja EU sredstava, dok banka može osigurati čvrst financijski oslonac za projekte.

Trenutno započinjemo s novim koracima i metodama u našem programu društveno odgovornog poslovanja. Osim već postojećeg programa koji je u tijeku, objavit ćemo i javni natječaj za donacije u različitim područjima, počevši od kulture, razvoja, sporta, obrazovanja, zaštite okoliša, itd. OTP banka planira jednu stabilnu godinu s fokusom na radu s privatnim klijentima te nešto intenzivnijim poslovanjem s malim i srednjim poduzetnicima. Usredotočit ćemo se na daljnje unapređenje usluga za klijente, nove pakete vezane uz račune koji su u fazi izrade, na

što će se nadovezati nadogradnje u Internet bankarstvu i mobilnom bankarstvu. Prirodno i u ovoj godini planiramo nastaviti ulagati u razvoj mreže obnovom i modernizacijom poslovnica i bankomata, a nakon naše posljednje inovacije u obliku web prepaid kartice iznenadit ćemo naše klijente i u 2012. godini s najnovijim dostignućima u kartičnom poslovanju koja ćemo uvesti u drugoj polovici godine.

Na kraju, želio bih se u svoje ime, u ime Uprave banke, naših zaposlenika i cijele OTP grupe zahvaliti našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju, te istodobno odati priznanje zaposlenicima i kooperantima OTP Grupe u Hrvatskoj za značajne napore koje su tijekom 2011. godine uložili u naš zajednički uspjeh.



S poštovanjem,

Balázs Békeffy

predsjednik Uprave

Kodeks korporativnog upravljanja

Zadar, prosinac 2011.

Temeljem odredbi Zakona o trgovačkim društvima i stajalištima Hrvatske narodne banke, Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je odlukom broj 2001-255-3.16/11, od dana 06. prosinca 2011. godine, usvojila sljedeći

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

1. CILJEVI I TEMELJNA NAČELA

OTP banka Hrvatska d.d. (dalje: Banka) kao kreditna institucija svjesna je važnosti odgovornog i etički utemeljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužnog preduvjeta za razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurencije između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržišta.

Stoga Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu sa dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom, ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentom i učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj ostvaruje svoje poslovanje.

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

1. jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
2. djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja rizika te izvještavanja kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;

3. odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;
4. udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti koje diktiraju investitori, klijenti, agencije za procjenu rejtinga, supervizori i drugi sudionici na tržištu;
5. ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama;
6. sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

Odgovorno upravljanje u Banci smatra se suštinskim dijelom identiteta Banke te stoga Banka drži da se dobro korporativno upravljanje ostvaruje ne samo potpunim ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već proizlazi i iz korporativne kulture uvriježene u Banci te osobnog integriteta svih zaposlenih u Banci.

Temeljna načela korporativnog upravljanja Banke su:

1. transparentnost poslovanja;
2. jasno razrađene procedure rada;
3. izbjegavanje sukoba interesa;
4. efikasna unutarnja kontrola;
5. efikasan sustav odgovornosti.

Svako tumačenje odredaba ovog Kodeksa treba se voditi u ponajprije postizanjem naprijed navedenih ciljeva i poštivanjem spomenutih načela.

2. JAVNA OBJAVA

Osim podataka koje je dužna objaviti sukladno zakonima i drugim propisima, Banka će javno objaviti i time staviti na raspolaganje svim zainteresiranim stranama bitne podatke o radu i djelovanju Banke, a što se prvenstveno odnosi na financijska izvješća, kao najvažniji i najcjelovitiji izvor podataka o Banci, te Godišnje izvješće o stanju društva.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Banka će:

1. objaviti svaku promjenu u pravima iz izdanih dionica ili drugih izdanih vrijednosnih papira;
2. objaviti sve njoj poznate podatke o dionicama i drugim vrijednosnim papirima Banke u vlasništvu svakog pojedinog člana Nadzornog odbora ili člana Uprave;
3. javno objaviti i sve druge podatke koji se mogu smatrati bitnima u odnosu na Banku, njezin financijski položaj, rezultate poslovanja, vlasničku strukturu i upravljanje;
4. sve kategorije informacija objavljivati na jasan i nedvosmislen način te omogućiti jednak i pravovremen pristup informacijama svim zainteresiranim stranama;
5. sve informacije koje mogu biti od utjecaja na donošenje odluke o ulaganju u dionice i druge vrijednosne papire Banke

objaviti odmah, obuhvaćajući u jednakoj mjeri pozitivne i negativne informacije, s ciljem da se ulagatelju omogući potpuno razumijevanje i pravilna ocjena stanja Banke.

Javne objave provode se na način propisan zakonom ili Statutom Banke, a Banka osigurava i objavu informacija putem vlastite web stranice i Interneta.

3. ORGANI BANKE

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

1. Glavna skupština
2. Nadzorni odbor
3. Uprava

3.1 GLAVNA SKUPŠTINA

Glavna skupština je organ Banke putem kojeg dioničari ostvaruju svoja glavna upravljačka prava odlučujući o poslovima Banke koji su u njihovoj nadležnosti. Odluke koje donosi Glavna skupština propisane su zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke održava se prema potrebi, a najmanje jednom godišnje te uvijek kad to zahtijevaju interesi društva.

Glavnu skupštinu saziva Uprava, a može je sazvati i Nadzorni odbor, u slučajevima propisanim zakonom i kada to ocijeni za potrebno.

Glavna skupština se saziva i kad to zatraže dioničari koji pojedinačno ili zajedno imaju udjele u visini od najmanje 1/20 (jedne dvadesetine) temeljnog kapitala Banke, uz uvjet da je Uprava bila obaviještena o svrsi sazivanja Glavne skupštine.

Dioničari Banke odlučuju o svojim pravima i obvezama na Glavnoj skupštini sukladno odredbama zakona i Statuta.

Dioničari Banke moraju ispuniti zakonom te Statutom utvrđene uvjete za sudjelovanje na Glavnoj skupštini.

Svaka dionica, osim dionica bez prava glasa, daje dioničaru pravo na jedan glas, srazmjerno nominalnom iznosu svake dionice.

Banka izdaje dionice koje glase na ime, a po sadržaju prava koje daju, redovne i povlaštene dionice.

Banka će na isti način i pod jednakim uvjetima postupati prema svim dioničarima, neovisno o broju dionica kojima raspolažu te dati isti tretman ulagateljima bez obzira na to radi li se o individualnom ili institucionalnom ulagatelju.

Glavna skupština donosi odluke glasovanjem dioničara nazočnih na Glavnoj skupštini osobno ili putem punomoćnika.

Glavna skupština će imati kvorum ako su na njoj nazočni (osobno ili putem punomoćnika) dioničari koji predstavljaju najmanje 50% (pedeset posto) temeljnog kapitala Banke.

Glavna skupština donosi odluke običnom većinom danih glasova osim za donošenje odluka za koje je zakonom i Statutom određena posebna većina.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa dioničar može ostvariti i putem punomoćnika, pravne ili fizičke osobe.

Punomoć mora biti izdana i potvrđena u obliku koji propiše Uprava i ovjerena od strane javnog bilježnika.

3.2 NADZORNI ODBOR

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke. Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je zakonom, Statutom i drugim aktima Banke.

Nadzorni odbor ovlašten je pregledavati poslovne knjige i svu dokumentaciju i imovinu Banke uključujući novac i vrijednosne papire, koje i kada to bude smatrao potrebnim.

Članovi Nadzornog odbora dužni su djelovati u interesu Banke te pri tome čuvati poslovnu i bankarsku tajnu i postupati s pažnjom dobrog gospodarstvenika.

Članovi Nadzornog odbora moraju posvetiti dovoljno vremena svojim obvezama u Banci te voditi poslove u dobroj namjeri, na temelju cjelovitih i pouzdanih informacija.

Na sjednicama Nadzornog odbora, Nadzorni odbor pregledava politike, raspravlja ključna

pitanja s Upravom Banke, nadzire postavljene ciljeve te ocjenjuje učinkovitost upravljanja i provodi potrebne izmjene.

Nadzorni odbor ima sedam članova, od kojih je jedan neovisan član. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština. Izbor članova Nadzornog odbora vrši se prihvaćanjem ili odbijanjem predložene liste članova u cjelini. Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika Nadzornog odbora i njegova zamjenika.

Mandat svakog pojedinog člana Nadzornog odbora traje dvije godine računajući od datuma Glavne skupštine na kojoj je član izabran.

Članovi Nadzornog odbora mogu biti ponovo izabrani.

Nadzorni odbor djeluje na svojim sjednicama.

Sjednicama Nadzornog odbora predsjedava predsjednik Nadzornog odbora ili njegov zamjenik. Nadzorni odbor može valjano odlučivati ako sjednici prisustvuje najmanje četiri člana, a svaki član Nadzornog odbora ima jedan glas.

Nadzorni odbor može donositi odluke i bez održavanja sjednice davanjem glasa pismom, telefonom, telefaksom i korištenjem drugih za to predviđenih tehničkih mogućnosti ukoliko se tome ne usprotivi niti jedan član Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor donosi Poslovnik kojim se

uređuje saziv i održavanje sjednica, postupak odlučivanja, položaj odbora i njihova ovlaštenja.

Uprava Banke određenu vrstu poslova može obavljati samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

3.2.1 Revizorski odbor

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor je osnovao Revizorski odbor i imenovao članove Revizorskog odbora.

Nadležnost Revizorskog odbora određena je odredbama Zakona o reviziji te Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Revizorskog odbora pobliže je uređen Poslovnikom o radu Revizorskog odbora.

Revizorski odbor uvijek ima neparan broj članova.

3.3 UPRAVA

Uprava Banke je odgovorna za vođenje poslova društva i vodi poslove društva zajednički.

Banku zastupaju predsjednik Uprave i članovi Uprave pojedinačno i samostalno. Banku može zastupati prokurist, ali samo zajedno s članom Uprave.

Uprava Banke ima od 3 (tri) do 5 (pet) članova koje imenuje Nadzorni odbor uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Član Uprave može biti svaka osoba koja ispunjava uvjete iz Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Uprave imenuju se za razdoblje ne duže od 5 (pet) godina, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Pri imenovanju članova Uprave mora se težiti da članovi Uprave imaju:

- iskustvo u vođenju bankarskih poslova
- razvijene organizacijske vještine
- iskustvo u prepoznavanju i nadziranju rizika te rješavanju kriznih situacija
- poznavanje računovodstva i financija
- poznavanje područja djelatnosti Banke
- poznavanje nacionalnog i međunarodnog tržišta novca
- povezuju sve interese unutar Banke
- osobnost kojom doprinose ostvarivanju ciljeva Banke
- znanje dobre prakse korporacijskog upravljanja
- stratešku viziju.

Uprava donosi Poslovnik o svom radu, jednoglasno i po prethodno pribavljenoj suglasnosti Nadzornog odbora.

Djelokrug rada i odgovornosti Uprave, obuhvaća poslove u skladu sa zakonom, Statutom i Poslovnikom o radu Uprave

Za vrijeme svoga mandata član Uprave ne može bez prethodne suglasnosti Nadzornog odbora:

- a) zaposliti se, preuzeti mandat ili angažman u drugom društvu ili banci, osim ukoliko se radi o tvrtci kćeri, o čemu se dostavlja obavijest Nadzornom odboru
- b) u svoje ime i za svoj račun neposredno ili posredno biti zainteresiran ili sudjelovati u poslovnim aktivnostima koje su vezane za poslovne aktivnosti Banke,
- c) preuzeti članstvo u nekom društvu/ortaštvu s ograničenom odgovornošću.
- d) izravno ili neizravno, imati, voditi, ugovoriti, uložiti ili steći dionice, ili sudjelovati na neki drugi način u bilo kojoj poslovnoj aktivnosti ili poduzeću, koje bi predstavljalo konkurenciju poslovanju Banke.

4. ODNOSI UPRAVE, NADZORNOG ODBORA I DRUŠTVA

Uprava i Nadzorni odbor utvrđuju strateške ciljeve i korporativne vrijednosti Banke s kojima upoznaju sve zaposlenike.

Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, usvaja strategiju i politiku rizika.

Banka osigurava razumljiv, transparentan i dokumentiran postupak donošenja odluka, a podjela odgovornosti i nadležnosti unutar Banke mora biti jasna.

Banka pismeno jasno definira ovlasti i ključne odgovornosti Uprave, Nadzornog odbora, zaposlenika, odbora i savjetodavnih tijela u Banci.

Uprava Banke i Nadzorni odbor dužni su surađivati u najboljem interesu Banke i zajednički raspravljati i postići sporazum o strateškim odrednicama poslovanja Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora u svakodnevnom poslovanju izbjegavaju sukob interesa ili mogući sukob interesa, uključujući i nenamjensko korištenje imovine Banke i zlorabu u transakcijama s povezanim osobama.

Uprava je dužna pravodobno i cjelovito izvješćivati Nadzorni odbor o svim činjenicama i okolnostima koje mogu biti od utjecaja na poslovanje, financijski položaj i stanje imovine Banke te dati pristup svim potrebnim podacima i dokumentima potrebnim za obavljanje njihovih nadležnosti.

Članovi Uprave imaju pravo na naknadu za svoj rad. Nadzorni odbor zaključuje ugovor sa članovima Uprave, radi reguliranja međusobnih prava i obveza.

Članovima Nadzornog odbora pripada nagrada za njihov rad, čiju visinu određuje Glavna skupština. Visina nagrade može se odrediti različito za pojedine članove Nadzornog odbora, sukladno povjerenim im poslovima.

4.1 SUKOB INTERESA

Sukob interesa postoji kod člana Nadzornog odbora odnosno kod člana Uprave, koji nije neutralan u odnosu na predmet odlučivanja ili se iz činjenice njegove povezanosti sa drugim društvima, osobama ili poslovima

može pretpostaviti da može imati interesa ili sklonosti koji se nužno ne podudaraju s interesima Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora ne smiju donositi odluke na temelju osobnih interesa ili na temelju interesa osoba s kojima imaju bliske odnose.

Svi poslovi u kojima sudjeluju članovi Uprave odnosno članovi Nadzornog odbora ili s njima povezane osobe i Banka ili s njom povezane osobe bit će na tržišnoj osnovi, posebno glede rokova, kamata, jamstava i slično.

Sve ugovore ili sporazume između člana Nadzornog odbora odnosno člana Uprave i Banke prethodno će odobriti Nadzorni odbor.

4.2 Zabrana konkurencije

Članovi Uprave odnosno Nadzornog odbora ne smiju, za svoj ili tuđi račun, osobno ili putem trećih osoba obavljati poslove iz djelatnosti koju obavlja Banka kao i savjetovati osobe koje se mogu smatrati konkurentima Banke.

Članovi Uprave i članovi Nadzornog odbora također ne smiju imati značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskima Banci.

5. NEZAVISNI VANJSKI REVIZOR

Banka je svjesna značaja i uloge revizije za uspješnost korporativnog upravljanja i zakonitost te transparentnost u odvijanju svih poslovnih procesa u Banci.

Banka je dužna imati nezavisnog vanjskog revizora kao važan čimbenik korporativnog upravljanja, kako bi se osiguralo da financijska izvješća adekvatno odražavaju stvarno stanje Banke u cjelini.

Nezavisnim vanjskim revizorom će se smatrati revizor koji nije vlasnički ili interesno povezan sa Bankom te ne pruža, sam ili putem povezanih osoba, nikakve druge usluge Banci.

Nezavisni vanjski revizor je dužan, na što jasniji mogući način i nedvojbeno izraziti svoje mišljenje o tome da li financijska izvješća koja priprema uprava adekvatno odražavaju stanje kapitala i financijsko i imovinsko stanje Banke te rezultate za određeno vremensko razdoblje.

6. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Banka osigurava odgovarajući sustav unutarnjih kontrola, a koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje svakog materijalnog rizika kojemu je ili može biti izložena u svom poslovanju.

Uprava je odgovorna za razvijanje i održavanje sustava koji omogućuje djelotvorno poslovanje, odgovarajuću kontrolu rizika, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija te usklađenost poslovanja Banke sa zakonima, regulativom i internim aktima Banke.

U provođenju spomenutih kontrolnih mjera, izravno ili neizravno integriranih u poslovne procese, uz članove Uprave i

Nadzornog odbora sudjeluju i zaposlenici i svi organizacijski oblici Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se kroz tri međusobno neovisne funkcije:

1. funkciju praćenja rizika
2. funkciju praćenja usklađenosti
3. funkciju unutarnje revizije.

Pri uspostavi navedenih funkcija Uprava Banke treba poštovati sljedeća načela:

1. sve tri funkcije moraju biti nezavisne jedna od druge;
2. svaka od njih neovisno i izravno izvještava o svome radu osobe i/ili tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke;
3. uprava treba zaposliti dovoljan broj osoba kvalificiranih za obavljanje svake navedene funkcije.

7. POSLOVNE KNJIGE I FINACIJSKI IZVJEŠTAJI

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednuje imovinu i obveze te sastavlja i objavljuje godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće o stanju društva u skladu sa važećim propisima i standardima struke.

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije na način koji omogućuje u bilo koje vrijeme provjeru posluje li Banka u skladu sa važećim propisima i standardima struke.

8. RIZICI

Banka upravlja rizicima provođenjem postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Postupke, kriterije i načine mjerenja, procjene i upravljanja rizicima Banka propisuje svojim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke.

Upravljanje rizicima uključuje stalno utvrđivanje, mjerenje, procjenu i izvještavanje o svim materijalno značajnim rizicima kojim je izložena ili kojima može biti izložena Banka.

Politika rizika povezana je sa strategijom Banke, a obuhvaća definiranje vrsta i stupnja rizika koje je Banka voljan prihvatiti kako bi postigla svoje poslovne ciljeve.

Banka u pisanom obliku ima politike i procedure za upravljanje rizicima, koje se ažuriraju i čija primjena se nadzire.

9. TRANSPARENTNO I PRAVODOBNO IZVJEŠĆIVANJE

Banka objavljuje podatke i informacije o korporativnom upravljanju na temelju zakonskih propisa i dobrih praksa.

Informacije koje se objavljuju moraju biti točne, relevantne, pravodobne i dostupne, kako bi se zadovoljile potrebe svih zainteresiranih strana.

Banka poseban naglasak stavlja na transparentno i pravodobno izvješćivanje kako u odnosu na klijenta Banke tako i u odnosu na dioničare Banke, kao i svaku drugu zainteresiranu osobu.

10. IZJAVA O PRIDRŽAVANJU KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Dionicama Banke se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, odnosno iste ne kotiraju na burzi.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Uprava i Nadzorni odbor Banke osigurat će da Uprava u posebnom odjeljku godišnjeg izvješća o stanju društva navede podatke propisane člankom 272 p Zakona o trgovačkim društvima.

U godišnje izvješće o stanju društva Banka će u skladu sa čl. 18 Zakona o računovodstvu uvrstiti i prikaz pravila korporativnog upravljanja koje koristi.

Sažetak politike nagrađivanja grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar

Temeljem odredbi Zakona o trgovačkim društvima, stajalištima Hrvatske narodne banke o korporativnom upravljanju u bankama, kao i direktivi Europske unije prema kojoj se bankama ograničava sloboda u kreiranju sustava nagrađivanja, Uprava OTP banke Hrvatska d.d. je 08.veljače 2012. Odlukom br. 2001-41/12 usvojila Politiku nagrađivanja Grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar koju je Nadzorni odbor banke potvrdio 23.veljače 2012. Odlukom br. NO-11-3.13/12.

1. Svrha Politike nagrađivanja

Svrha Politike je prepoznavanje, u okviru kapaciteta tolerancije rizika OTP Grupe, napora menadžmenta i ključnih izvršnih osoba Banke, kao i menadžera subvencioniranih, obzirom na realizaciju rezultata na razini Banke i Grupe i podržavanje istog putem nagrađivanja.

2. Djelovanje Politike nagrađivanja

Osobe koje pripadaju opsegu Politike nagrađivanja Grupe OTP banka Hrvatska d.d. su :

- Predsjednik Uprave OTP banke Hrvatska d.d. i svi predsjednici uprava društava iz bančine Grupe.

Odluku o osobama koje pripadaju opsegu Politike nagrađivanja Grupe OTP banka Hrvatska d.d. donosi Nadzorni odbor Banke.

3. Način isplate naknade na temelju radnog učinka

Obzirom na upravljačku strukturu, složenost aktivnosti i posebnosti tržišnih okolnosti, oblik

naknade na temelju radnog učinka koji se temelji na načelu razmjernosti utvrđuje se različito za pojedine članice Grupe OTP banke Hrvatska d.d. i to :

- U slučaju kreditnih institucija, isplata naknade na temelju radnog učinka se dodjeljuje kombinirano u gotovini i dionicama OTP Bank Nyrt., s time da se na dodjelu dionica primjenjuje period odgode.
- U slučaju investicijskih fondova i ostalih tvrtki uključenih na temelju djelokruga svojih poslovnih aktivnosti, isplata naknade na temelju radnog učinka se dodjeljuje u gotovini, bez perioda odgode.

4. Omjer fiksne naknade i naknade na temelju radnog učinka

U odnosu na osobe koje pripadaju opsegu Politike nagrađivanja Grupe OTP banka Hrvatska d.d., nagrada će se sastojati od fiksnih i varijabilnih komponenti. Omjer tih komponenti će određivati Nadzorni odbor banke uz prethodnu suglasnost Glavne skupštine Banke, sukladno funkciji, veličini i složenosti organizacije kojom se upravlja.

5. Kriteriji za procjenu radnog učinka

Mjerenje radnog učinka (cilj, procjena) članice OTP Grupe u vezi s naknadom na temelju radnog učinka obavlja se na različit način na temelju prirode poslovne djelatnosti tvrtke. U slučaju članica koji pripadaju različitim kategorijama, ključni kriteriji ocjenjivanja će biti definirani na sljedeći način:

- U slučaju **Kreditnih institucija**, uz RORAC (Return On Risk-Adjusted Capital - Prinos na riziku prilagođen kapital), omjeri koji mjere naplatu/povrat dospjelih potraživanja, pokazatelji prihoda, i pojedinačni ciljevi mogu se koristiti kao kriteriji procjene;
- U slučaju **Menadžera investicijskih fondova**, RORAC pokazatelj (Return On Risk-Adjusted Capital - Prinos na riziku prilagođen kapital), obračunat prema slijedećoj formuli: *Dobit ili gubitak društva / kapitalni zahtjevi proporcionalni upravljačkom fondu, izračunati na temelju međunarodnih referentnih vrijednosti.*

Dodatni pokazatelji radnog učinka su tržišni udio upravljačkih fondova i prinos investicijskih fondova u odnosu na referentnu vrijednost;

- U slučaju **Factoring poduzeća**, ključni kriterij ocjenjivanja je pokazatelj koji odražava uspješnost naplate;
- U slučaju **Leasing društava**, povrat od uložene imovine (ROA - Return on assets) je ključni kriterij ocjenjivanja;

Za ostale članice OTP Grupe, ključni kriteriji ocjenjivanja moraju osigurati jačanje financijskog upravljanja i tržišnu poziciju, stvaranje uvjeta za rast i pouzdano poslovanje.

6. Utvrđivanje prava na naknadu na temelju radnog učinka

Ozirom na godinu evaluacije, pravo na naknadu na temelju radnog učinka i njen opseg mora se utvrditi u roku od 30 dana nakon održavanja Glavne skupštine na kojoj se zatvara prethodna godina koja se ocjenjuje.

U slučaju menadžera koji pripadaju opsegu Politike nagrađivanja Grupe OTP banka Hrvatska d.d., pravo na naknadu na temelju radnog učinka i njen opseg utvrđuje Nadzorni odbor uz prethodnu suglasnost Glavne skupštine.

7. Načela i pravila koja se odnose na isplatu naknade na temelju radnog učinka

- Nakon evaluacije uspješnosti godine koja se ocjenjuje ("godina T"), iznos naknade na temelju radnog učinka se spušta na pojedinačnu razinu. O iznosu naknade na temelju radnog učinka se određuje sukladno pojedinačnom ostvarenju učinka.
- Naknada na temelju radnog učinka će se isplatiti u obliku bonusa u gotovini i dodijele dionica po povlaštenoj cijeni.
- Broj dionica koji se može dodijeliti pojedinoj osobi po povlaštenoj cijeni mora biti određen temeljem dijeljenja iznosa predviđenog za dionice i vrijednosti povlaštene cijene dionice u vremenu procjene učinka.
- Vrijednost dionice koja se dodjeljuje po povlaštenoj cijeni u vremenu procjene učinka mora biti određena temeljem prosjeka dnevne prosječne cijene redovne dionice izdane od strane OTP Bank Nyrt., zabilježenoj na Budimpeštanskoj burzi u tri dana trgovanja prije dana procjene radnog učinka.
- Dio ukupnog iznosa za dionice će se odgoditi na period od 3 godine, u kojem će stopa odgođene isplate biti utvrđena jednako za svaku godinu.
- Tijekom cijelog razdoblja odgode razmatrat će se utjecaji koji se javljaju u međuvremenu u vezi s aktivnošću osoba koje pripadaju opsegu Politike, ovisno o tome koji iznos naknade pripada pod odgodu plaćanja i kojega treba smanjiti po potrebi.
- 50% od prvog neodgođenog dijela dionica će se zadržati jednu godinu.

Odgovornost za financijske izvještaje



● Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu i hrvatskog Zakona o bankama, Uprava je dužna osigurati da se za svaku financijsku godinu pripreme financijski izvještaji u skladu s primjenjivim zakonodavstvom i regulatornim zahtjevima, tako da daju realnu i objektivnu sliku financijskog položaja OTP banke Hrvatska d.d. Zadar (u daljnjem tekstu "Banka") i Grupe OTP banka Hrvatska d.d. Zadar (u daljnjem tekstu "Grupa"), kao i rezultata njihovog poslovanja,

promjena na kapitalu i rezervama te novčanim tokovima za to razdoblje.

● Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da Banka i Grupa imaju odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja. Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka i Grupa nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s prihvatljivom točnošću odražavaju financijski položaj Banke i Grupe, kao i za njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o bankama Republike Hrvatske. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke i Grupe, te i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odobrila izdavanje ovih financijskih izvještaja dana 20. ožujka 2012. godine i potpisali su ih u ime Uprave:

Balázs Békeffy

predsjednik Uprave

Zorislav Vidović

član Uprave

OTP banka Hrvatska d.d.
Domovinskog rata 3
23 000 Zadar
Republika Hrvatska

20. ožujka 2012.

Izvješće neovisnog revizora

DIONIČARIMA OTP BANKE HRVATSKA D.D.

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja OTP banke Hrvatska d.d. (u daljnjem tekstu "Banka") i njezinih ovisnih društava (u daljnjem tekstu pod zajedničkim nazivom "Grupa") koji se sastoje od nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i rezervama i te izvještaja o novčanim tokovima 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 prijevare ili pogreške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, te davanje računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama od 4 do 84, 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 85 do 94, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke koje se odnose na usporedbu financijskih izvještaja. 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 4 do 84, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke.

Deloitte.
Deloitte d.o.o.



Branislav Vrtačnik

ovlašteni revizor

Zagreb, 20. ožujka 2012.

Izvještaji o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

	Bilješka	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
		2011.	2010.	2011.	2010.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	725.051	729.532	725.112	729.780
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(311.521)	(352.391)	(311.518)	(352.329)
Neto prihod od kamata		413.530	377.141	413.594	377.451
Prihodi od naknada i provizija	4	148.078	146.641	141.915	140.523
Rashodi od naknada i provizija	4	(37.904)	(38.895)	(37.904)	(38.895)
Neto prihod od naknada i provizija		110.174	107.746	104.011	101.628
Neto dobiti od trgovanja i vrednovanja financijskih instrumenata	5	164.554	49.297	164.545	49.271
Ostali poslovni prihodi	6	21.504	17.766	16.949	14.140
Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi		186.058	67.063	181.494	63.411
Poslovni prihodi		709.762	551.950	699.099	542.490
Gubici uslijed umanjenja i rezervacije	8	(220.362)	(101.270)	(220.362)	(101.270)
Troškovi poslovanja	7	(364.237)	(357.885)	(353.926)	(346.630)
Dobit prije poreza		125.163	92.795	124.811	94.590
Porez na dobit	9a	(25.562)	(19.495)	(25.364)	(19.377)
Dobit tekuće godine		99.601	73.300	99.447	75.213
Dobit tekuće godine		99.601	73.300	99.447	75.213
Ostala sveobuhvatna dobit					
<i>Imovina raspoloživa za prodaju:</i>					
Dobit iz revalorizacije preknjižena na kapital		(116.144)	14.053	(116.144)	14.053
Porez na stavke knjižene izravno na kapital ili isknjižene s kapitala	9	23.229	(2.811)	23.229	(2.811)
		(92.915)	11.242	(92.915)	11.242
Ukupna sveobuhvatna dobit		6.686	84.542	6.532	86.455
Neto dobit pripisiva:					
vlasnicima Banke		99.598	73.715	99.447	75.213
vlasnicima nekontrolirajućih udjela		3	(415)	-	-
Dobit tekuće godine		99.601	73.300	99.447	75.213
Ukupna sveobuhvatna dobit pripisiva:					
vlasnicima Banke		6.683	84.957	6.532	86.455
vlasnicima nekontrolirajućih udjela		3	(415)	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		6.686	84.542	6.532	86.455
ZARADA PO DIONICI					
- osnovna i razrijeđena (u kunama)	10	24,22	17,93	24,19	18,29

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2011. godine

	Bilješka	Grupa		Banka	
		Konsolidirano		Nekonsolidirano	
		2011.	2010.	2011.	2010.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	1.483.434	1.489.477	1.483.434	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	12	1.069.818	682.741	1.069.818	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13a	39.164	40.794	39.164	40.517
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14	8.659.478	8.592.884	8.659.478	8.594.877
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	1.079.668	1.495.145	1.079.668	1.495.145
Ulaganja koja se drže do dospijea	16	9.769	17.404	9.769	17.404
Ulaganja u ovisna društva	17	-	-	82.430	81.390
Ulaganja u nekretnine	18	75.111	77.227	-	-
Nekretnine i oprema	19	208.474	204.407	199.734	194.998
Nematerijalna imovina	20	41.697	51.067	41.434	50.452
Goodwill	21	42.966	42.966	42.966	42.966
Odgođena porezna imovina	9c	10.027	-	11.643	-
Ostala imovina	22	54.713	69.156	52.815	68.155
Ukupna imovina		12.774.319	12.763.268	12.772.353	12.758.122
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	23	21.343	311.071	21.343	311.071
Obveze prema komitentima	24	10.317.774	10.005.712	10.320.047	10.006.739
Ostala pozajmljena sredstva	25	895.173	798.399	895.173	798.399
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13b	505	17.968	505	17.968
Rezervacije	26	53.631	40.161	53.631	40.161
Odgođena porezna obveza	9c	-	12.163	-	10.437
Tekuća obveza za porez na dobit	9d	6.423	-	6.459	-
Ostale obveze	27	86.291	91.771	85.009	89.689
Ukupne obveze		11.381.140	11.277.245	11.382.167	11.274.464
DIONIČKI KAPITAL					
Dionički kapital	28	822.280	822.280	822.280	822.280
Premija na izdane dionice		171.260	171.260	171.260	171.260
Statutarne i zakonske rezerve	28	82.228	82.228	82.228	82.228
Ostale rezerve	28	143.255	236.174	106.805	199.724
Zadržana dobit		173.772	174.060	207.613	208.166
Ukupni kapital i rezerve pripisivi vlasnicima Banke		1.392.795	1.486.002	1.390.186	1.483.658
Manjinski dioničari		384	21	-	-
Ukupni dionički kapital		1.393.179	1.486.023	1.390.186	1.483.658
UKUPNE OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		12.774.319	12.763.268	12.772.353	12.758.122
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	29	1.078.409	1.529.417	1.078.709	1.531.442

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

Grupa Konsolidirano	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Manjinski interes	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	822.280	171.260	82.228	224.936	306.605	(86)	1.607.223
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	73.715	(415)	73.300
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	11.242	-	-	11.242
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	11.242	73.715	(415)	84.542
Dionički kapital	-	-	-	-	-	522	522
Isplata dividende	-	-	-	-	(200.000)	-	(200.000)
Utjecaj prelaska sa fer vrednovanja na amortizacijski trošak	-	-	-	-	(6.374)	-	(6.374)
Ostale promjene	-	-	-	(4)	114	-	110
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	822.280	171.260	82.228	236.174	174.060	21	1.486.023
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	99.598	3	99.601
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(92.915)	-	-	(92.915)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(92.915)	99.598	3	6.686
Dionički kapital	-	-	-	-	-	360	360
Isplata dividende	-	-	-	-	(100.000)	-	(100.000)
Ostale promjene	-	-	-	(4)	114	-	110
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	822.280	171.260	82.228	143.255	173.772	384	1.393.179

Izvještaj o promjenama na kapitalu

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

Banka Nekonsolidirano	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Zakonske i statutarne rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	822.280	171.260	82.228	188.486	332.953	1.597.207
Promjene na kapitalu u 2010.						
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	75.213	75.213
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	11.242	-	11.242
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	11.242	75.213	86.455
Isplata dividende	-	-	-	-	(200.000)	(200.000)
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	822.280	171.260	82.228	199.724	208.166	1.483.658
Promjene na kapitalu u 2011.						
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	99.447	99.447
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(92.915)	-	(92.915)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(92.915)	99.447	6.532
Isplata dividende	-	-	-	-	(100.000)	(100.000)
Ostale promjene (kretanja u rezervi za stanove)	-	-	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	822.280	171.260	82.228	106.805	207.613	1.390.186

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.

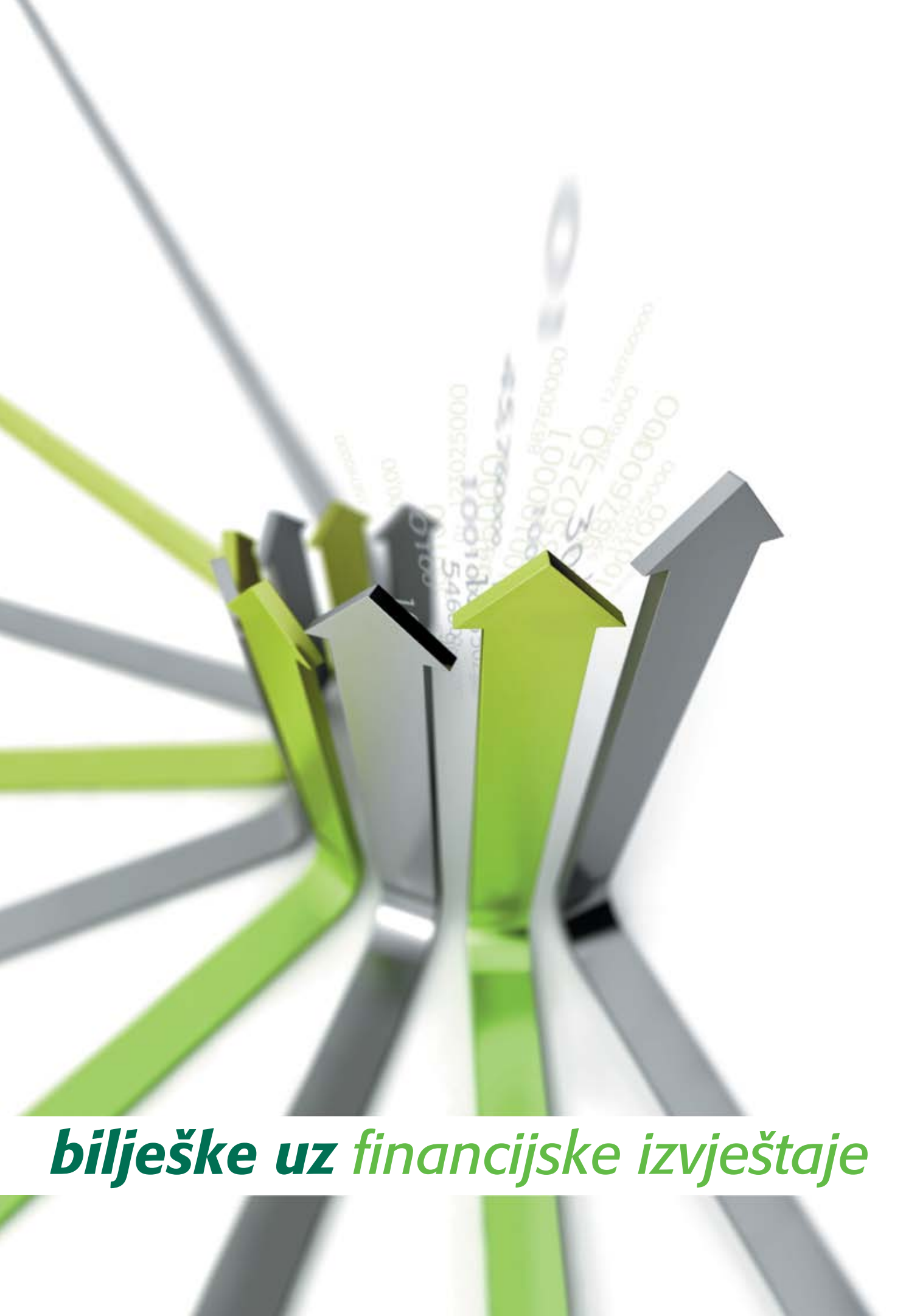
Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

Bilješka	Grupa Konsolidirano Za godinu koja je završila 31. prosinca		Banka Nekonsolidirano Za godinu koja je završila 31. prosinca	
	2011.	2010.	2011.	2010.
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Dobit prije poreza	125.163	92.795	124.811	94.590
Ispravci za usklađenje dobiti prije poreza na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti				
Neto ispravak zbog umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja	203.449	133.158	195.950	139.133
Rezervacije za sudske sporove i izvanbilančne stavke	21.691	10.953	20.965	5.002
Amortizacija	40.620	39.122	37.596	36.038
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme	(418)	(851)	(418)	(851)
Kamatni prihod	(725.051)	(729.532)	(725.112)	(729.780)
Kamatni rashod	311.521	352.391	311.518	352.329
Realizirani dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju	(113.357)	5.328	(113.357)	5.328
Poslovni prihodi prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama (Povećanje)/smanjenje poslovne imovine:	(136.382)	(96.636)	(148.047)	(98.211)
Obvezna pričuva kod HNB-a	(23.709)	20.818	(23.709)	20.818
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	(195)	26.430	(195)	26.430
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(252.701)	(353.998)	(250.708)	(353.021)
Imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	(15.833)	(13.589)	(16.110)	(13.612)
Imovina raspoloživa za prodaju	435.919	(606.135)	435.919	(606.137)
Ostala imovina	(703)	(15.791)	(1.406)	(14.712)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza:				
Obveze prema drugim bankama	(289.728)	242.117	(289.728)	242.177
Obveze prema komitentima	312.062	819.125	313.308	819.603
Ostale obveze	(25.031)	388	(14.774)	(30)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza na dobit	3.699	22.729	4.550	23.305
Porez na dobit paid	(17.987)	(20.470)	(17.756)	(20.335)
Primici od kamata	(316.045)	(340.949)	(316.034)	(340.887)
Plaćene kamate	732.403	739.759	732.463	740.007
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	402.070	401.069	403.223	402.090
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI				
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine i ulaganje u nekretnine	(32.724)	(40.674)	(32.461)	(40.177)
Primici od prodaje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine te imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	(59)	3.670	(435)	3.660
Povećanje ulaganja u ovisna društva	-	-	(1.040)	(1.508)
Neto prihodi od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Prihodi od dospjelih vrijednosnica koje se drže do dospelja	(8.870)	13.227	(8.870)	13.227
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	(41.653)	(23.777)	(42.806)	(24.798)
NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI				
Isplaćene dividende	(100.000)	(200.000)	(100.000)	(200.000)
Neto povećanje/(smanjenje) u ostalim	96.774	(764.051)	96.774	(764.051)
Neto novac iz financijskih aktivnosti	(3.226)	(964.051)	(3.226)	(964.051)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	357.191	(586.759)	357.191	(586.759)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.198.682	1.785.441	1.198.682	1.785.441
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	30	1.555.873	1.555.873	1.198.682

• Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih izvještaja.





bilješke uz financijske izvještaje



Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

1. OPĆI PODACI

Grupa OTP banka Hrvatska d.d. (u daljnjem tekstu: "Grupa") se sastoji od matičnog društva OTP banka Hrvatska d.d., (u daljnjem tekstu: "Banka") i tri ovisna društva (OTP Invest d.o.o., OTP Nekretnine d.o.o. i Kratos nekretnine d.o.o.). Banka je također vlasnik 50% udjela u OTP Consulting d.o.o.. OTP Consulting

još nije počeo s radom te nema utjecaj na konsolidirane financijske izvještaje. Sjedište Banke je u Zadru, na adresi Domovinskog rata 3. Banka je osnovana u Republici Hrvatskoj kao dioničko društvo. Banka pruža bankarske usluge fizičkim i pravnim osobama. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zadru s upisanim dioničkim kapitalom u iznosu 822.279.600 kuna na dan 31. prosinca 2011. (2010.: 822.279.600 kuna).

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. poslovi sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi);
2. novčana posredovanja;
3. primanje svih vrsta depozita;
4. davanje svih vrsta kredita, otvaranje akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza;
5. poslovi s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun komitenata;
6. usluge vezane uz vrijednosne papire (uključujući brokerske poslove);
7. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice);
8. kreditni poslovi i platni promet s inozemstvom;
9. platni promet u zemlji.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Skupština dioničara	
Viktor Siništaj	Predsjednik Skupštine dioničara
Nadzorni odbor	
Antal György Kovács	Predsjednik
Gábor Czikora	Član
Gábor Kovács	Član
Lászlo Kecskes	Član
Csaba Attila Farago	Član do 29. rujna 2011.
Anita Szórád	Član
Zsolt Szabó	Član
Branko Mikša	Član od 29. rujna 2011.
Uprava	
Bálázs Békeffy	Predsjednik od 23. rujna 2011.*
Helena Banjad	Član od 26. srpnja 2011.
Zorislav Vidović	Član

*Damir Odak je bio predsjednik Uprave do 31. kolovoza 2011.

Vlasnička struktura

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2011.		31. prosinca 2010.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
OTP Bank Rt, Mađarska	822.280	100,00	822.280	100,00
Ukupno	822.280	100,00	822.280	100,00

Banka sve usluge pruža u Republici Hrvatskoj, te ih smatra jedinstvenim zemljopisnim segmentom. Grupa svoju poslovnu djelatnost promatra kao jedinstveni poslovni segment bankarskih i ostalih povezanih usluga, te stoga ne prikazuje informacije po segmentima.

Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 "Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji."

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku.

2.1 Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora Grupe u Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o bankama, prema kojem financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja predstavlja središnju instituciju za nadzor bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji su sastavljeni sukladno navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("MSFI") su sljedeće:

HNB zahtijeva od banaka da u račun dobiti i gubitka priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju nije specifično utvrđeno umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i imovinu raspoloživu za prodaju). Rezerviranja Grupe i Banke na skupnoj osnovi u iznosu od 100.038 tisuća kuna (2010: 100.223 tisuća kuna) evidentirane su u bilanci u skladu sa zahtjevima HNB-a, dok su s naslova ovih rezerviranja priznati prihodi u iznosu od 185 tisuća kuna (u 2010.: 10.254 tisuća kuna). Iako je, prema MSFI-jevima, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Grupa ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za latentne, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima MSFI. Grupa je u procesu prikupljanja dostupnih povijesnih podataka koji se odnose na neidentificirane latentne gubitke u različitim portfeljima izloženim

kreditnom riziku na datum izvještaja o financijskom položaju, određujući i prikladno razdoblje tijekom kojeg se gubici uočavaju te utvrđujući, za svaki portfelj, relevantne postojeće ekonomske uvjete prema kojima bi povijesne podatke trebalo korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih gubitaka na datum izvještaja o financijskom položaju prema zahtjevima MSFI-jeva.

Sljedeća razlika između MSFI-jeva te računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se i na određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta za imovinu s umanjenom vrijednošću. Za razliku od MSFI-jeva, nacionalni propisi zahtijevaju da se amortizacija takvog diskonta priznaje kao poništenje gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine, a ne kao prihod od kamata. Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti kod kojih je utvrđeno umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI-jevima.

Uprava očekuje da neidentificirani gubici uslijed umanjenja vrijednosti procijenjeni na opisanoj osnovi neće biti viši od onih koji se izračunavaju sukladno računovodstvenoj regulativi HNB-a.

2.2 Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog troška, izuzev određene dugotrajne imovine i financijskih instrumenata koji su iskazani u revaloriziranim iznosima. Povijesni trošak se u pravilu temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještaja o financijskom položaju, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutačno dostupna iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 39.

Računovodstvene politike prikazane u nastavku su dosljedno primijenjene na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima i jedinstvene su i na razini Banke, i na razini Grupe, izuzev ako nije drukčije navedeno.

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u hrvatskim kunama, koja je funkcionalna valuta Grupe i Banke.

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te tumačenja koje je izdao Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja su na snazi u tekućem razdoblju:

- MSFI 1 (prerađen) „Prva primjena MSFI-jeva“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- MSFI 3 (prerađen) „Poslovna spajanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ - dodatna izuzeća kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.)
- Izmjene i dopune MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“ - transakcije isplate s temelja dionica Grupe namirom u novcu (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.)
- Izmjene i dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ - prihvatljive zaštićene stavke (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja „Dorada MSFI-jeva u 2009.“ proizašle iz projekta godišnje kvalitativne dorade MSFI-jeva, objavljene 16. travnja 2009. (MSFI 2, MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 18, MRS 36, MRS 38, MRS 39, IFRIC 9, IFRIC 16), prvenstveno radi otklanjanja nekonzistentnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.)
- IFRIC 17 „Raspodjela nenovčane imovine vlasnicima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja

2009.)

- IFRIC 18 „Prijenos imovine s kupaca“ (na snazi za imovinu prenesenu s kupaca i primljenu na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)

Uprava je procijenila utjecaj na te standarde i zaključila da te promjene neće utjecati na financijske izvještaje Društva.

Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

Na datum odobrenja financijskih izvještaja, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja koji još nisu na snazi:

- MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ - ograničeno izuzeće iz usporednog MSFI-ja 7 Objavljivanje kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.)
- Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“ - prienos financijske imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.)
- Izmjene i dopune MRS-a 24 „Objavljivanje povezanih strana“ - pojednostavljeni zahtjevi za objavljivanje subjekata povezanih s vladom i pojašnjenje definicije povezane strane (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.)
- Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“ - računovodstveni postupak koji se primjenjuje na davanje prava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2010.)
- Izmjene i dopune raznih standarda i

tumačenja „Dorada MSFI-jeva u 2010.“ proizašle iz projekta godišnje kvalitativne dorade MSFI-jeva, objavljene 6. svibnja 2010. (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13), prvenstveno radi otklanjanja nekonzistentnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.)

- Izmjene i dopune IFRIC-a 14 „MRS 19 – Ograničenje na sredstvo iz definiranih primanja, minimalna potrebna sredstva financiranja i njihova interakcija“ – Đ predujmovi minimalnih potrebnih financijskih sredstava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.)
- IFRIC 19 „Zatvaranje financijskih obveza glavničkim instrumentima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.)

Uprava je odlučila da spomenute standarde, prerade i tumačenja ne primjenjuje prije njihovog datuma stupanja na snagu i predviđa da će usvajanje standarda 7 i 9 imati značajan utjecaj na financijske izvještaje, najviše u smislu klasifikacije financijskih instrumenata, dok prihvaćanje ostalih standard, prerada i tumačenja neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke u razdoblju njihove prve primjene.

2.3 Funkcionalna i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje svakog društva unutar Grupe iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja

u kojem subjekt posluje (‘‘funkcionalna valuta’’). Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji iskazani su u kunama (‘‘kn’’) koje su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke i Grupe. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najvažnije valute, korišteni za preračun imovine i obveza Grupe i Banke na dan izvještaja o financijskom položaju bili su kako slijedi:

31. prosinca 2010.

1 EUR = 7,385173 kn 1 USD = 5,568252 kn

31. prosinca 2011.

1 EUR = 7,530420 kn 1 USD = 5,819940 kn

2.4 Osnova konsolidacije

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe uključuju financijske izvještaje Banke i subjekata u kojima Banka ima kontrolu (njihovih ovisnih društava). Kontrola postoji ako Banka ima moć upravljanja financijskim i poslovnim politikama subjekta na način da ostvaruje koristi od njegovih aktivnosti.

Rezultati ovisnih društava stečenih ili prodanih tijekom godine uključuju se u konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnim prihodima od efektivnog datuma stjecanja, odnosno do efektivnog datuma prodaje.

Financijski izvještaji ovisnih društava su po potrebi prilagođeni kako bi se osigurala usporedivost s računovodstvenim politikama Grupe. Stanja, transakcije, prihodi i rashodi između članica Grupe eliminirani su pri konsolidaciji.

Nekontrolirajući udjeli u ovisnim društvima prikazuju se odvojeno od udjela Grupe u kapitalu. Udjeli manjinskih vlasnika, tj. vlasnika koji nemaju kontrolu mogu se početno vrednovati po fer vrijednosti ili razmjernom udjelu vlasnika nekontrolirajućih udjela u fer vrijednosti utvrđive neto imovine stečenika. Osnova vrednovanja se odabire kod svakog stjecanja zasebno. Knjigovodstveni iznos nekontrolirajućih udjela nakon stjecanja je njihov iznos knjižen prilikom prvog priznavanja uvećan za njihov udio u kasnijim promjenama glavnice. Ukupna sveobuhvatna dobit se pripisuje nekontrolirajućim udjelima čak i ako to ima za posljedicu negativan saldo nekontrolirajućih udjela.

Promjene udjela Grupe u ovisnom društvu koje imaju za posljedicu gubitak kontrole, iskazuju se kao transakcije unutar kapitala i rezervi. Knjigovodstveni iznosi udjela Grupe i nekontrolirajućih udjela se usklađuju u skladu s promjenom njihovih udjela u ovisnom društvu. Razlika između iznosa za koji su nekontrolirajući udjeli usklađeni i fer vrijednosti plaćene ili primljene naknade se knjiži izravno na kapital i pripisuje vlasnicima Banke.

Kad Grupa izgubi kontrolu nad ovisnim društvom, dobit ili gubitak ostvaren otuđenjem se obračunava kao razlika između (i) ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti eventualno zadržanog udjela i (ii) prethodnog knjigovodstvenog iznosa imovine, (uključujući goodwill), i obveza ovisnog društva i nekontrolirajućih udjela. Iznosi koji su prethodno bili priznati u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i odnose se na ovisno društvo, obračunavaju se na isti način koji bi vrijedio da je predmetna imovina, odnosno da su predmetne obveze otuđene, tj. prenose se na dobit, odnosno gubitak ili knjiže izravno na zadržanu dobit. Fer vrijednost svakog

zadržanog udjela u bivšem ovisnom društvu na datum gubitka kontrole se za potrebe kasnijeg obračunavanja sukladno MRS-u 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ promatra kao fer vrijednost pri prvom priznavanju ili se, ako je primjenjivo, smatra nabavnom vrijednosti prilikom prvog priznavanja ulaganja u pridruženi ili zajednički kontrolirani subjekt.

2.5 Poslovna spajanja

Pripajanja ovisnih društava obračunavaju se metodom stjecanja. Naknada za svako pripajanje se utvrđuje kao zbroj fer vrijednosti (na dan transakcije) dane imovine, stečenih ili preuzetih obveza te financijskih instrumenata koje je izdala Grupa u zamjenu za kontrolu nad stečenikom. Troškovi povezani s pripajanjem se priznaju u dobit i gubitak u trenutku nastanka.

Kad je to primjenjivo, naknada za stjecanje uključuje svaku imovinu ili obvezu proizašlu iz sporazuma o nepredviđenoj naknadi mjerenu po njenoj fer vrijednosti nakon datuma stjecanja. Kasnije promjene fer vrijednosti se usklađuju s troškom stjecanja ako udovoljavaju kriterijima prihvatljivosti kao usklađenja tijekom razdoblja mjerenja (v. nastavak), dok se sve druge kasnije promjene fer vrijednosti nepredviđene protučinidbe razvrstane kao imovina ili obveza obračunavaju sukladno mjerodavnim MSFI-jevima. Promjene fer vrijednosti nepredviđene protučinidbe, tj. naknade klasificirane u glavnice se ne priznaju.

Kod poslovnog spajanja koje se odvija u fazama, udjeli koje je Grupa prethodno imala u stečenom subjektu se na datum stjecanja (tj. datum na koji Grupa stječe kontrolu) ponovno svode na fer vrijednost, a eventualni dobitak ili gubitak proizašao iz ponovnog svođenja na fer vrijednost se priznaje u dobit, odnosno gubitak. Iznosi koji se odnose na udjele u

stečeniku prije datuma stjecanja i koji su ranije bili priznati u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti se knjiže u dobit ili gubitak ako bi takav postupak bio primjeren da su predmetni udjeli bili otuđeni.

Utvrdiva imovina, obveze i nepredviđene obveze stečenika koje udovoljavaju uvjetima priznavanja iz MSFI-ja 3 se priznaju po njihovoj fer vrijednosti na datum stjecanja, izuzev:

- odgođene porezne imovine ili odgođenih poreznih obveza te obveza ili imovine koja se odnosi na primanja zaposlenih a koje se priznaju i mjere sukladno MRS-u 12 „Porezi na dobit“, odnosno MRS-u 19 „Primanja zaposlenih“,
- obveza ili glavničkih instrumenata koje je Grupa dala u zamjenu za dodijeljena plaćanja temeljem dionica stečenika koji se mjere sukladno MSFI-ju 2 „Isplate s temelja dionica“, i
- imovine (ili skupina za otuđenje) razvrstanih u portfelj namijenjen prodaji sukladno MSFI-ju 5 „Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i ukinuti dijelovi poslovanja“ koje se mjere sukladno tome standardu.

Ako prvo knjiženje poslovnog spajanja nije dovršeno do kraja izvještajnog razdoblja u kojem je došlo do spajanja, grupa iskazuje provizorne iznose po stavkama koje nisu konačno obračunane. Provizorni iznosi se usklađuju tijekom razdoblja mjerenja (v. dolje) ili se priznaju dodatna imovina ili dodatne obveze u skladu s novim saznanjima o činjenicama i okolnostima koje su postojale na datum stjecanja koje bi, da su bile poznate, utjecale na iznose priznate na taj datum.

Razdoblje mjerenja je razdoblje od datuma stjecanja do datuma na koji grupa stekne potpune informacije o činjenicama i

okolnostima koje su postojale na datum stjecanja i traje najdulje godinu dana.

2.6 Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija i po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza nominiranih u stranim valutama po tečaju krajem godine priznaju se u dobiti ili gubitku.

Nemonetarna imovina i stavke u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovno na datum izvještaja o financijskom položaju. Grupa ne koristi računovodstvo zaštite novčanog toka niti računovodstvo zaštite neto ulaganja definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 „Financijski instrumenti: mjerenje i priznavanje“ („MRS 39“).

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica nominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, a ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti u kapitalu.

Grupa ima dio imovine i obveza izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. U skladu s tom klauzulom, Grupa ima mogućnost revalorizirati određenu imovinu primjenom tečaja važećeg na dan dospijeća

ili na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tomu koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze, istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu Republike Hrvatske, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu, za razdoblja dulja od 6 mjeseci, nisu dostupni. Tako Grupa procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula po srednjem spot tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum izvještaja o financijskom položaju ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (tečaja važećeg na dan sklapanja ugovora), ovisno o tome koji je viši.

2.7 Goodwill

Goodwill koji nastaje poslovnim spajanjem se priznaje kao sredstvo na datum stjecanja kontrole (datum stjecanja). Goodwill se iskazuje kao razlika zbroja prenesene naknade za stjecanje, iznosa nekontrolirajućeg udjela, ako postoji, i fer vrijednosti prethodnog vlasničkog udjela stjecatelja u subjektu iznad neto iznosa na datum stjecanja utvrdive stečene imovine i utvrdivih preuzetih obveza.

Ako ponovnom procjenom bude utvrđeno da je udio Grupe u fer vrijednosti utvrdive neto imovine stečenika viši od zbroja prenesene naknade, iznosa nekontrolirajućeg udjela, ako postoji, i fer vrijednosti prethodnog vlasničkog udjela stjecatelja u subjektu, višak se priznaje odmah u dobit ili gubitak kao dobit od povoljne kupnje.

Goodwill se ne amortizira, nego se podvrgava testu umanjenja barem jednom godišnje. Radi testiranja na umanjenje, goodwill se raspoređuje na svaku jedinicu Grupe koja stvara novac od koje se očekuju koristi od sinergija koje proizlaze iz spajanja. Jedinice koje stvaraju novac na koje je goodwill

raspoređen testiraju se na umanjenje jednom godišnje ili češće ako postoje naznake o mogućem umanjenju jedinice koja stvara novac. Ako je nadoknadiivi iznos jedinice koja stvara novac niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubitak nastao umanjenjem prvo se raspoređuje tako da se umanji knjigovodstveni iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostalu imovinu jedinice koja stvara novac na temelju knjigovodstvenog iznosa svakog sredstva u jedinici koja stvara novac. Jednom priznati gubitak od umanjenja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima.

Prilikom prodaje ovisnog društva ili zajednički kontroliranog subjekta, pripadajući iznos goodwilla uključuje se u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

2.8 Nekontrolirajući udjeli

Nekontrolirajući udjeli u neto imovini (isključujući goodwill) konsolidiranih ovisnih društava se prikazuju odvojeno od udjela Grupe u njihovom kapitalu. Nekontrolirajući udjeli se sastoje od njihovog iznosa na datum nastanka poslovnog spajanja i manjinskog udjela u promjenama na kapitalu i rezervama od datuma poslovnog spajanja. Gubici po nekontrolirajućim udjelima iznad udjela manjinskih vlasnika u kapitalu ovisnog društva se raspoređuju na udjele Grupe osim ako se manjinski vlasnik nije čvrsto obvezao na dodatno ulaganje kako bi pokrio gubitke i sposoban je to dodatno ulaganje i provesti.

2.9 Najmovi

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezane s vlasništvom prenose na najmoprimca klasificiraju se kao financijski najmovi. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni najmovi.

Imovina koja je predmetom financijskog najma priznaje se kao imovina Grupe po fer vrijednosti na datum stjecanja ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Povezana obveza prema najmodavcu iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju kao obveza za financijski najam. Plaćanja temeljem najma se raspoređuju između financijskih troškova i umanjenja obveze za najam kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obveze. Financijski troškovi izravno terete dobit i gubitak, osim onih koji se izravno mogu pripisati kvalificiranoj imovini, u kom slučaju se kapitaliziraju u skladu s općom politikom Grupe vezano za troškove posudbe. Nepredviđene naknade se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Naknade koje se plaćaju u okviru operativnih najmova ravnomjerno terete dobit ili gubitak tijekom trajanja najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma. Nepredviđene naknade temeljem operativnog najma se priznaju kao trošak razdoblja u kojem nastaju.

Ako se za zaključenje operativnog najma dobivaju poticaji, oni se priznaju kao obveza. Ukupna korist povezana s poticajima se kao odbitak linearno oduzima od troškova najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne bi pravilnije odražavala vremenski obrazac trošenja ekonomskih koristi povezanih s imovinom koja je predmetom najma.

2.10 Prihod i rashod od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiranjem svode točno do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine tijekom njezinog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kuponske kamate zarađene od ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnica, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge instrumente izdane uz diskont.

Jednokratne naknade kod odobravanja kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

2.11 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inozemnom platnom prometu, naknada po odobrenim kreditima i naknade za druge kreditne instrumente koje Grupa izdaje.

Naknade i provizije se u pravilu priznaju kao prihod kako dospijevaju.

2.12 Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

Obveze za doprinose koji se uplaćuju u mirovinske fondove u propisanim iznosima i druge kratkoročne naknade zaposlenicima se priznaju kao trošak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastaju.

Dugoročna primanja temeljem radnog staža

Grupa zaposlenicima isplaćuje jubilarne nagrade i jednokratnu otpremninu prilikom odlaska u mirovinu. Obveza i trošak ovih naknada određuju se koristeći metodu projekcije kreditne jedinice. Metoda projekcije kreditne jedinice uzima svako razdoblje provedeno u službi kao ostvarivanje prava na dodatnu jedinicu naknade i mjeri svaku

jedinicu zasebno kako bi se izračunala konačna obveza. Obveza se izračunava kao sadašnja vrijednost budućih odljeva novca procijenjenih koristeći diskontnu stopu koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i procijenjenim uvjetima obveze za primanja.

2.13 Oporezivanje

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti koja je iskazana u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođeni porezi

Odgođeni porez jest iznos koji se priznaje temeljem privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze ne priznaju se po privremenim razlikama koje proizlaze iz goodwilla ili početnim priznavanjem druge imovine i obveza (osim kod poslovnog spajanja) u transakcijama koje ne utječu ni na poreznu ni na

računovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju po svim oporezivim privremenim razlikama povezanim s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, osim ako je Grupa u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i ako je vjerojatno da se privremene razlike neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina po odbitnim privremenim razlikama povezanim s gore navedenim ulaganjima i udjelima se priznaje samo u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa dostatna oporeziva dobit koja će omogućiti korištenje odbitnih privremenih razlika te ako se poništenje privremenih razlika očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, a koje se temelje na poreznim stopama i poreznim zakonima i propisima koji su na snazi ili u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja. Vrednovanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne konsekvence načina na koji Grupa očekuje povratiti ili podmiriti knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno svojih obveza na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se prebijaju ako postoji zakonsko pravo prijeboja tekuće porezne imovine u odnosu na tekuće porezne obveze i ako je riječ o porezima koje nameće ista porezna uprava te ako Grupa namjerava

svoju tekuću poreznu imovinu i svoje tekuće porezne obveze podmiriti u neto iznosu.

Tekući i odgođeni porezi razdoblja

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u dobit ili gubitak, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno na kapitalu i rezervama, u kom slučaju se i porez također iskazuje na kapitalu, ili ako proizlaze iz prvog iskazivanja poslovnog spajanja, u kom slučaju se porezni učinak uzima u obzir kod obračunavanja poslovnog spajanja.

2.14 Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke ("HNB"), žiro-račune kod ostalih banaka i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijećem do tri mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Grupi u njenom svakodnevnom poslovanju.

2.15 Financijski instrumenti

Klasifikacija

Grupa svoje financijske instrumente razvrstava u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospijeća ili u ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i, ako je prikladno, preispituje ju na svaki izvještajni datum. Stavke se klasificiraju u kategoriju koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak samo prilikom početnog priznavanja. Stavke raspoređene u kategoriju

po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak se ne reklasificiraju.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Ova kategorija ima dvije potkategorije: financijska imovina koja se drži radi trgovanja (uključujući derivative) i ona koju je rukovodstvo inicijalno odredilo za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Financijski instrumenti raspoređeni su u ovu kategoriju ako su stečena ili nastala prvenstveno radi daljnje prodaje ili otkupa u bližoj budućnosti s ciljem kratkoročnog ostvarivanja dobiti, ili ju je kao takvu predodredilo rukovodstvo.

Grupa raspoređuje financijsku imovinu u kategoriju namijenjenu prodaji ako je:

- stečena prvenstveno s ciljem prodaje u kraćem roku ili
- je prilikom prvog priznavanja dio portfelja točno određenih financijskih instrumenata kojima Grupa upravlja zajedno i kojem je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku, ili
- derivativ koji nije predodređen i učinkovit kao zaštitni instrument.

Financijska imovina koja nije namijenjena trgovanju može se prilikom prvog priznavanja predodrediti za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ako:

- se takvim predodređivanjem otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost u vrednovanju ili priznavanju koja bi u suprotnome postojala, ili
- je financijska imovina dio skupine financijske imovine ili skupine financijskih obveza, ili oboje, kojom se upravlja, koja se procjenjuje i o kojoj se interno izvještava na osnovi fer vrijednosti, sukladno dokumentiranoj politici Grupe za upravljanje rizicima ili njenoj strategiji ulaganja, ili

- je dio ugovora koji sadrži ugrađeni derivativ ili više njih i za koji MRS-39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ dopušta da kao takav u cijelosti bude predodređen za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, bilo kao imovina ili obveza.

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak uključuju dužničke vrijednosnice i ulaganja u investicijske fondove, kao i derivative.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke. Zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjenje vrijednosti. Prihodi od kamata se priznaju primjenom efektivne kamatne stope, izuzev kod kratkoročnih potraživanja, kod kojih priznavanje kamate ne bi bilo značajno.

Ulaganja koja se drže do dospjeća

Ulaganja koja se drže do dospjeća se odnose na nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim rokovima dospjeća, za koju Grupa ima namjeru i sposobnost držati je do dospjeća. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice. Ulaganja koja se drže do dospjeća se vrednuju po amortiziranom trošku utvrđenom metodom efektivne kamate, ispravljenom za umanjenje vrijednosti, a prihodi se priznaju po osnovi efektivnog prinosa.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena ni u jednu drugu kategoriju. Financijska imovina predodređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati radi održavanja likvidnosti ili u slučaju promjena kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice, te udjele u otvorenim investicijskim fondovima. Fer vrijednost se utvrđuje na način opisan u bilješki 15. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti se iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i kumulativno u pričuvu temeljem revalorizacije ulaganja, osim gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti, kamata izračunatih metodom efektivne kamate te pozitivnih i negativnih tečajnih razlika po monetarnoj imovini, koji se svi priznaju u dobit i gubitak. Kod otuđenja ili utvrđenog umanjenja nekog ulaganja, kumulativni gubitak ili dobitak prethodno iskazan u pričuvu iz revalorizacije ulaganja se prenosi na dobit i gubitak.

Dividende na vlasničke instrumente raspoložive za prodaju se priznaju u dobiti ili gubitku kad je utvrđeno pravo Grupe na primitak dividende.

Fer vrijednost monetarne imovine raspoložive za prodaju koja je nominirana u stranoj valuti se utvrđuje u valuti u kojoj je imovina nominirana i preračunava primjenom spot tečaja važećeg na kraju izvještajnog razdoblja. Pozitivne i negativne tečajne razlike koje su iskazane kroz dobit i gubitak se utvrđuju na temelju amortiziranog troška monetarne imovine, dok se ostale tečajne razlike iskazuju unutar ostale sveobuhvatne dobiti.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu predodređene za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak. Ostale financijske obveze uključuju obveze prema drugim bankama, obveze prema komitentima i ostala pozajmljena sredstva.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupoprodaja financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, ulaganja koja se drže do dospeljeka i koja su raspoloživa za prodaju priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je financijski instrument isporučen Grupi ili prenesen iz Grupe. Zajmovi i potraživanja, kao i ostale financijske obveze, priznaju se u trenutku isplate dužnicima, odnosno primitka od zajmodavaca.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i koristi 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 dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata obračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška stjecanja.

Početo i kasnije mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje se ne vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, transakcijske troškove izravno povezane sa stjecanjem financijske imovine ili izdavanjem financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja ispravljenom za umanjenje vrijednosti. Dužničke vrijednosnice koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu iskazuju se po amortiziranom ili indeksiranom trošku.

Zajmovi i potraživanja te ulaganja koja se drže do dospeljeka i ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu iz svođenja na fer vrijednost unutar kapitala i rezervi i objavljuju u izvještaju o promjenama na kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici od tečajnih razlika,

prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

U trenutku prodaje ili prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju po nekoj drugoj osnovi, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici mogu nastati i po financijskim instrumentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku i priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta.

Načela mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim zaključnim prodajnim cijenama. Ako tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu uvrštene na burzu) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između obaviještenih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opsijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj mogućoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da raskine ugovor

na datum izvještaja o financijskom položaju, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Reklasifikacija financijske imovine

Reklasifikacija je dopuštena samo u rijetkim okolnostima i ako se imovina više ne drži radi prodaje u kratkom roku. U svim drugim slučajevima, reklasifikacija financijske imovine je ograničena na dužničke instrumente. Reklasifikacija se računovodstveno iskazuje po fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije.

2.16 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti

Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju Grupa provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine. Vrijednost pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine se umanjuje, te nastaje gubitak od umanjenja vrijednosti ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao posljedica jednog ili više događaja nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće gotovinske tokove od pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili skupine financijske imovine uključuje dostupne podatke koje je Grupa uočila. Ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospijeca vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između

knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacije za umanjene vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Ako zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospjeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Pojedinačno značajna financijska imovina podvrgava se provjeri umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjene vrijednosti uključuje se u osnovicu za procjenu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjene vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava odobrenjem računa rezervacije za umanjene vrijednosti. Poništeni iznos priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se terećenjem povezanog računa rezervacije za umanjene vrijednosti, nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen je iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi se priznaju kroz ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Na svaki datum izvještaja o financijskom

položaju Grupa provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajni ili dugotrajniji pad fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ako postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjeno za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u dobit ili gubitak, prenosi se s kapitala i rezervi i priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti. Ako u narednom razdoblju fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u dobit i gubitak, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti.

Financijska imovina koja se vodi po trošku stjecanja

Imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice razvrstane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Grupa na svaki datum izvještaja o financijskom položaju procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedinačne financijske imovine ili skupine financijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih gotovinskih primitaka diskontiranih tekućom tržišnom kamatnom stopom za sličnu financijsku

imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, se kasnije ne ukidaju kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije utvrđeno umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je utvrđeno umanjenje vrijednosti, Grupa kroz prihode priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti po bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku kod koje još nije utvrđeno umanjenje vrijednosti, i to po stopama od 0,85% do 1,20%, u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a.

Dužničke vrijednosnice, vrednovane po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija na datum izvještaja o financijskom položaju.

2.17 Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se ekonomski zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom riznice, Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Nema derivativa koji se obračunavaju kao instrumenti zaštite. Svi derivativi su klasificirani unutar financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti

kroz dobit i gubitak kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju devizne ugovore, terminske ugovore u stranoj valuti i međuvalutne swapove, inicijalno se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i kasnije ponovno vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ako je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Promjene fer vrijednosti derivativa uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

2.18 Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Grupa zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju kao imovina prema izvornoj klasifikaciji ili ih Grupa reklasificira u potraživanja temeljem reotkupa ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru obveza prema drugim bankama ili obveza prema komitentima.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obrnuti repo ugovori) iskazuju se u okviru potraživanja od banaka ili zajmova i potraživanja, pri čemu se odgovarajuće smanjenje novca uključuje u novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke.

Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom razdoblja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.19 Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, postrojenja i nematerijalna imovina iskazuju se po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti te, ako postoje, gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim na zemljišta i imovinu u pripremi, primjenom linearne metode po procijenjenim stopama koje su procijenjene na način da se nabavna vrijednost svake stavke imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je procijenjen kako slijedi:

	2011.	2010.
Zgrade	10-40 godina	10-40 godina
Kompjutori	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Nematerijalna imovina	3,3-15 godina	3,3-15 godina

Ako je knjigovodstvena vrijednost neke stavke imovine veća od njenog procijenjenog

nadoknadivog iznosa, knjigovodstvena vrijednost se otpisuje do visine nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici nastali prodajom nekretnina i opreme određuju se u odnosu na njihovu knjigovodstvenu vrijednost i uzimaju se u obzir pri određivanju dobiti iz redovnog poslovanja. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju. Troškovi investicijskog održavanja se kapitaliziraju.

2.20 Ulaganja u nekretnine

Investicijske nekretnine, koje se odnose na nekretnine u posjedu ili u izgradnji radi ostvarivanja zarade od zakupnine i/ili povećanja vrijednosti kapitala, iskazuju se prvobitno po trošku ulaganja umanjenom za troškove transakcije. Ulaganje u nekretnine se naknadno mjere po trošku umanjenom za trošak amortizacije i gubitke od umanjenje, ako ih ima.

2.21 Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine

Imovina koja nema određen korisni vijek upotrebe, kao goodwill, ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum izvještaja o financijskom

položaju. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje svođenjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla se ne poništava.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwilla, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju radi mogućeg poništenja umanjenja vrijednosti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava ako je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

2.22 Financijske garancije

Financijske garancije su ugovori koji Grupu obvezuju na specifična plaćanja vezana uz nadoknadu gubitka imatelju garancije koji

nastaje zbog nemogućnosti određenog dužnika da izvrši dospjelo plaćanje u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta.

Obveze po financijskim garancijama se početno priznaju po njihovoj fer vrijednosti, a početna fer vrijednost se amortizira tijekom razdoblja valjanosti financijske garancije.

Obveza po financijskoj garanciji se naknadno iskazuje u amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključene su u ostale obveze.

2.23 Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Grupa preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene zajmove. Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kada postanu plative.

2.24 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještaja o financijskom položaju. Ako je učinak materijalno značajan, rezervacije se diskontiraju na sadašnju vrijednost.

2.25 Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Grupa nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštenik, povjerenik ili posrednik. Grupa naknade za takve usluge priznaje kao prihod kako ih zarađuje.

2.26 Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih i povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital i rezerve i nominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

2.27 Trezorske dionice

Kada članica Grupe kupuje Bančin dionički kapital (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te klasificiraju kao trezorske dionice. Kod kasnije prodaje ili ponovnog izdavanja trezorskih dionica, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

2.28 Zadržana dobit

Sva dobit tekuće godine, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve.

2.29 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju, uključuju se u nabavnu vrijednost toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju.

Prihodi od ulaganja zarađeni privremenim ulaganjem namjenskih kreditnih sredstava do početka njihovog trošenja na kvalificirano sredstvo oduzimaju se od troškova posudbe koji su prihvatljivi za kapitalizaciju.

Svi drugi troškovi posudbe terete dobit ili gubitak u razdoblju u kojem su nastali.

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Prihodi od kamata i slični prihodi				
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	11.758	9.817	11.819	10.065
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	900	6.227	900	6.227
Zajmovi pravnim osobama	196.162	203.556	196.162	203.556
Zajmovi stanovništvu	458.647	462.330	458.647	462.330
Dužničke vrijednosnice	57.537	47.602	57.537	47.602
Ostalo	47	-	47	-
	725.051	729.532	725.112	729.780
Rashodi od kamata i slični rashodi				
Tekući računi i depoziti stanovništva	257.750	294.045	257.750	294.045
Tekući računi i depoziti pravnih osoba	28.866	30.822	28.866	30.822
Ostala pozajmljena sredstva i ostale obveze prema bankama	23.779	26.605	23.776	26.543
Ostalo	1.126	919	1.126	919
	311.521	352.391	311.518	352.329

Uključeno u različite stavke unutar kamatnih prihoda za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine, ukupno 21.496 tisuća kuna

(2010.: 6.168 tisuća kuna) odnosi se na umanjenje vrijednosti financijske imovine.

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po izvorima

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Prihod od naknada i provizija				
Pravne osobe	36.617	38.358	30.454	32.240
Banke	25.154	22.530	25.154	22.530
Stanovništvo	86.307	85.753	86.307	85.753
	148.078	146.641	141.915	140.523
Rashodi od naknada i provizija				
Pravne osobe	17.969	22.845	17.969	22.845
Banke	19.935	16.050	19.935	16.050
	37.904	38.895	37.904	38.895

b) Neto prihod od naknada i provizija - analiza po vrsti naknade

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Prihod od naknada i provizija				
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	12.596	11.748	12.596	11.748
Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja	35.746	34.876	35.746	34.876
Naknade i provizije iz domaćeg platnog prometa	39.180	40.742	39.180	40.742
Naknade i provizije iz inozemnog platnog prometa	6.456	6.377	6.456	6.377
Naknade i provizije iz garantnog poslovanja	4.155	4.813	4.155	4.813
Naknade za upravljanje imovinom, brokerske i savjetodavne usluge	1.600	1.596	1.600	1.596
Ostale naknade i provizije	48.345	46.489	42.182	40.371
	148.078	146.641	141.915	140.523
Rashod od naknada i provizija				
Naknade i provizije za kartično poslovanje	12.115	10.855	12.115	10.855
Naknade i provizije za domaći platni promet	10.102	13.375	10.102	13.375
Naknade i provizije za inozemni platni promet	6.262	3.879	6.262	3.879
Ostale naknade i provizije	9.425	10.786	9.425	10.786
	37.904	38.895	37.904	38.895

5. NETO DOBICI OD TRGOVANJA I VREDNOVANJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Neto dobiti od kupoprodaje valuta	45.429	43.065	45.429	43.065
Realizirani (gubici)/dobici od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	113.357	5.328	113.357	5.328
Neto (gubitak) po derivativima	12.494	(20.072)	12.493	(20.073)
Neto dobit od preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti	(6.726)	20.976	(6.734)	20.951
	164.554	49.297	164.545	49.271

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Naknade za upravljanje	4.824	3.729	-	-
Prihodi temeljem dobivenih sudskih sporova	90	18	90	18
Prihod od zatvaranja neaktivnih računa	67	121	67	121
Prihod od dividendi	124	166	124	166
Obračunati prihodi temeljem kolektivne police osiguranja	5.129	359	5.129	359
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	418	851	418	851
Otpisi po inventurama	42	1.336	42	1.336
Prihodi iz stečajne mase	297	1.658	297	1.658
Otpisi po Odluci Uprave	257	2.399	257	2.399
Prihodi od zakupnina	2.806	2.666	2.806	2.666
Prihodi od zamjene nekretnina	3.046	-	3.046	-
Ostali prihodi	4.404	4.463	4.673	4.566
	21.504	17.766	16.949	14.140
Neto knjigovodstvena vrijednost prodane/otučene imovine	(297)	(866)	(297)	(866)
Prodaja imovine	715	1.717	715	1.717
Dobici od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme	418	851	418	851

7. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	Konsolidirano		Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Troškovi osoblja	155.222	152.678	150.800	148.171
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	363	4.978	375	5.006
	155.585	157.656	151.175	153.177
Profesionalne usluge i troškovi materijala	106.008	103.451	105.388	103.303
Premije osiguranja štednih uloga	23.044	22.126	23.044	22.126
Troškovi marketinga	18.466	15.085	18.349	14.845
Amortizacija	40.620	39.122	37.596	36.038
Administrativni troškovi	15.510	13.339	15.510	13.339
Ostali porezi i doprinosi	1.188	1.344	1.188	1.344
Otpis potraživanja	198	1.045	198	1.045
Ostali troškovi	3.618	4.717	1.478	1.413
	364.237	357.885	353.926	346.630

Troškovi zaposlenika:

	Grupa		Banka	
	Konsolidirano		Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Bruto plaće	113.808	111.104	110.611	107.754
- neto plaće	79.130	75.228	77.169	73.357
- porezi, prirezi i doprinosi	34.678	35.876	33.442	34.397
Doprinosi na plaće	19.902	19.201	19.112	18.612
Ostale isplate zaposlenicima	21.875	27.351	21.452	26.811
	155.585	157.656	151.175	153.177

Na kraju godine Grupa je imala 1.028 (2010.: 1.030), a Banka 1.015 (2010.: 1.017) zaposlenih.

8. GUBICI USLIJED UMANJENJA I REZERVACIJE, NETO

	Grupa		Banka	
	Konsolidirano		Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Umanjenje vrijednosti potraživanja po kreditima, neto	186.107	91.874	186.107	91.874
Umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospjeća, neto	16.505	-	16.505	-
Umanjenje vrijednosti ostale imovine, neto	776	1.499	776	1.499
Umanjenje obveza prema bankama, neto	61	126	61	126
Rezervacije za sudske sporove, neto	20.969	2.582	20.969	2.582
Rezervacije za izvanbilančne stavke, neto	(4.056)	5.189	(4.056)	5.189
	220.362	101.270	220.362	101.270

9. OPOREZIVANJE

(a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Trošak tekućeg poreza na dobit	24.410	18.956	24.215	18.843
Trošak neto odgođenog poreza	1.152	539	1.149	534
	25.562	19.495	25.364	19.377

(b) Svođenje računovodstvene dobiti na porez na dobit po stopi od 20%

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Dobit prije poreza	125.163	92.795	124.811	94.590
Porez obračunat po zakonom propisanoj stopi od 20% (2010.: 20%)	25.033	18.559	24.962	18.918
Neoporezivi prihodi, neto od porezno nepriznatih troškova	838	705	710	560
Korištenje dvostrukih poreznih olakšica	(309)	(101)	(308)	(101)
Porezni gubitak ovisnog društva koji nije priznat kao odgođena porezna imovina	-	332	-	-
Tekući porez na dobit	25.562	19.495	25.364	19.377
Efektivna porezna stopa	20,42%	21,01%	20,32%	20,49%

(c) Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini i (obvezama)**Grupa**

Konsolidirano	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/gubici po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju		Ukupno
		Ostalo		
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	6.843	(13.934)	(1.837)	(8.928)
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(534)	-	(5)	(539)
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	(2.811)	114	(2.697)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	6.309	(16.745)	(1.728)	(12.164)
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(1.149)	-	(3)	(1.152)
Knjiženo na teret kapitala	-	23.229	114	23.343
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	5.160	6.484	(1.617)	10.027

Banka

Nekonsolidirano	Odgođene naknade za odobrenje kredita	Nerealizirani dobici/gubici po vrijednosnicama raspoloživim za prodaju		Ukupno
		Ostalo		
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	6.842	(13.934)	-	(7.092)
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(534)	-	-	(534)
Knjiženo na teret kapitala	-	(2.811)	-	(2.811)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	6.308	(16.745)	-	(10.437)
Knjižene na teret izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti	(1.149)	-	-	(1.149)
Knjiženo na teret kapitala i rezervi	-	23.229	-	23.229
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	5.159	6.484	-	11.643

(d) Tekuća obveza za porez na dobit

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Tekuća obveza za porez na dobit	24.410	18.956	24.215	18.843
Plaćeni porez na dobit	(17.987)	(20.470)	(17.756)	(20.335)
Tekuća obveza za porez na dobit	6.423	(1.514)	6.459	(1.492)

Tekuća obveza za porez na dobit iznosi 6.423 tisuća kuna za Grupu i 6.459 tisuća kuna za Banku (za 2010. godinu nije bilo

tekuće obveze poreza na dobit jer su Grupa i Banka preplatili svoju poreznu obvezu kroz predujmove za porez na dobit).

(e) Porezni gubici

Grupa je porezni obveznik po zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezni dobiti i gubici pojedinih članica Grupe ne mogu se iskoristiti na nivou Grupe, niti se mogu prenositi iz jedne u drugu članicu Grupe.

Mogućnost prijenosa poreznog gubitka istječe nakon pet godina te je predmetom usklađenja temeljem nalaza nadzora koje obavlja Ministarstvo financija Republike Hrvatske.

Porezni gubici:

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Porezni gubici preneseni iz prethodnih godina	9.507	8.742	-	-
Porezni gubici tekuće godine	-	1.673	-	-
Iskorišteni porezni gubici u tekućoj godini	(66)	-	-	-
Porezni gubitak koji nije raspoloživ za prijenos u buduća razdoblja	(2.376)	(908)	-	-
Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos u buduća razdoblja	7.065	9.507	-	-
Porezni učinak poreznih gubitaka raspoloživih za prijenos u buduća razdoblja (po stopi od 20%)	1.413	1.901	-	-
Iznos nepriznat kao odgođena porezna imovina	(1.413)	(1.901)	-	-
Priznata odgođena porezna imovina	-	-	-	-

Na dan 31. prosinca 2011. godine neiskorišteni porezni gubici raspoloživi za umanjenje budućih dobitaka iznose nula kuna (2010.: 0 kuna) za Banku i 7.065 tisuća kuna (2010.: 9.507 tisuća kuna) za Grupu.

Na temelju navedenih gubitaka Grupa nije priznala odgođenu poreznu imovinu jer rukovodstvo vjeruje da mogućnost korištenja akumuliranih poreznih gubitaka kao porezne zaštite nije izvjesna.

Preneseni porezni gubici iskazani na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine istječu kako slijedi:

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Ne više od 5 godina	-	1.673	-	-
Ne više od 4 godine	1.673	3.077	-	-
Ne više od 3 godine	3.077	1.953	-	-
Ne više od 2 godine	1.899	416	-	-
Ne više od 1 godine	416	2.388	-	-
Ukupni prenosivi porezni gubitak	7.065	9.507	-	-

Porezne pozicije Grupe podliježu nadzoru Porezne uprave i mogućem osporavanju. Slijedom toga, neizvjestan je potencijalan porezni učinak ako porezne vlasti primijene tumačenje koje se razlikuje od tumačenja

Grupe. Međutim, Uprava Grupe vjeruje da eventualna porezna obveza koja bi mogla proizaći iz različitog tumačenja ne bi bila materijalno značajna.

10. ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se utvrđuje kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena redovnim dioničarima Banke. Usklađenje dobiti tekuće godine za raspodjelu redovnim dioničarima prikazano je kako slijedi:

	Grupa Konsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.
Dobit tekuće godine	99.598	73.715
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	99.598	73.715
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	4.111.398	4.111.398
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena (u kunama)	24,22	17,93

	Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.
Dobit tekuće godine	99.447	75.213
Dobit koja pripada redovnim dioničarima	99.447	75.213
Ponderirani prosječni broj dionica po 200 kn svaka (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	4.111.398	4.111.398
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena (u kunama)	24,19	18,29

11. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE
NARODNE BANKE

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Novac u blagajni	168.792	136.374	168.792	136.374
Žiro račun	263.418	341.866	263.418	341.866
Tekući računi kod stranih banaka	43.480	30.233	43.480	30.233
Tekući računi kod domaćih banaka	7.848	5.271	7.848	5.271
Instrumenti u postupku naplate	2.948	2.494	2.948	2.494
Imovina uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 30)	486.486	516.238	486.486	516.238
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke				
<u>-u kunama</u>	825.178	803.714	825.178	803.714
<u>-u stranoj valuti</u>	171.770	169.525	171.770	169.525
Ukupno obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	996.948	973.239	996.948	973.239
	1.483.434	1.489.477	1.483.434	1.489.477

HNB propisuje bankama obvezu održavanja obvezne pričuve, u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a.

Na dan 31. prosinca 2011. stopa obvezne pričuve iznosila je 14% (2010.: 13%) kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2011., postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2010.: 70%), dok se preostalih 30% (2010.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, ali ne uključujući gotovinu u trezoru i blagajnama. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koja se održava u kunama (vidjeti dolje).

Od deviznog dijela obvezne pričuve 60% (2010.: 60%) se izdvaja kod Hrvatske

narodne banke, a preostalih 40% (2010.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji

se u cijelosti izdvaja kod Hrvatske narodne banke). 75% (2010.: 75 %) deviznog dijela obvezne pričuve se održava u kunama i pribraja se kunskoj obveznoj pričuvi (vidjeti gore).

12. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Grupa		Banka	
	Konsolidirano		Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	1.071.603	639.463	1.071.603	639.463
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u Hrvatskoj	-	45.002	-	45.002
	1.071.603	684.465	1.071.603	684.465
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.785)	(1.724)	(1.785)	(1.724)
	1.069.818	682.741	1.069.818	682.741

Promjene u rezervacijama Grupe i Banke za umanjenje potraživanja od drugih banaka:

	2011.	2010.
Stanje na dan 1. siječnja	1.724	1.598
Nove rezervacije	61	126
Stanje na dan 31. prosinca	1.785	1.724

Cijeli iznos obveza prema drugim bankama vrednuje se prema amortiziranom trošku.

13. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT I GUBITAK

(a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	30.317	40.794	30.317	40.517
Fer vrijednost derivativa	8.847	-	8.847	-
	39.164	40.794	39.164	40.517

Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima su vrednovani na bazi vrijednosti neto imovine fondova.

(b) Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Fer vrijednost derivativa	505	17.968	505	17.968
	505	17.968	505	17.968

Banka je sklopila derivativne ugovore kao što je navedeno u nastavku.

Banka koristi međuvalutne swapove kako bi zatvorila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, svojstvenom bankarskom poslovanju. Banka je s 31. prosincem 2011. godine imala potraživanja po forward swap komponenti u iznosu 589.560 tisuća kuna izvorno nominirano u američkim dolarima te 105.426 tisuća kuna nominirano u eurima. (2010.: 541.270 tisuća kuna izvorno nominirano u američkim dolarima te 258.733 tisuća kuna nominirano u kunama).

Nadalje, Banka ima obveze po forward swap komponenti u iznosu 685.701 tisuća kuna izvorno nominirano u švicarskim francima (2010.:816.210 tisuća kuna nominirano u švicarskim francima). Banka je ova stanja iskazala u izvanbilančnoj evidenciji. Na dan 31. prosinca 2011. godine pozitivna fer vrijednost swapova je iznosila 8.847 tisuća kuna (2010.: 0 kuna), a negativna fer vrijednost 505 tisuća kuna (2010.: 17.968 tisuća kuna). Banka je ove izvedenice zaključila s financijskim institucijama, među kojima su i njene povezane strane.

14. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Analiza po proizvodima

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Nominirani u kunama				
Stanovništvo	5.882.579	5.709.055	5.882.579	5.709.055
Pravne osobe	2.905.946	2.808.833	2.905.946	2.809.821
Nominirani u stranim valutama				
Stanovništvo	33	48	33	48
Pravne osobe	526.158	543.609	526.158	544.614
Ukupno krediti	9.314.716	9.061.545	9.314.716	9.063.538
Manje: rezervacija za umanjene vrijednosti	(655.238)	(468.661)	(655.238)	(468.661)
	8.659.478	8.592.884	8.659.478	8.594.877

Kunski zajmovi Grupe uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura (EUR), švicarskog franka (CHF) i američkog dolara (USD) u iznosu 6.031.764 tisuća

kuna (2010.: 6.156.241 tisuća kuna).
Otplate glavnice i kamate određuju se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Kretanja unutar rezervacije za umanjene vrijednosti bila su kako slijedi:**GRUPA I BANKA**

	31.12.2011.	31.12.2010.
Stanje na dan 1. siječnja	468.661	337.128
Naplaćeno	(36.721)	(24.004)
Nove rezervacije	222.828	159.191
Tečajne razlike	1.926	756
Otpisi	(1.456)	(4.410)
Stanje na dan 31. prosinca	655.238	468.661

Na dan 31. prosinca 2011., ukupni zajmovi Banke i Grupe kojima je umanjena vrijednost iznose 1.059.232 tisuća kuna (2010.: 929.327 tisuća kuna).

Koncentracija kreditnog rizika po gospodarskim sektorima

U nastavku je prikazan pregled koncentracije portfelja Grupe i Banke po gospodarskim sektorima (bruto iznosi prije rezervacije za umanjenje vrijednosti):

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	340.555	270.235	340.555	270.235
Rudarstvo	23.123	66.290	23.123	66.290
Proizvodnja hrane i pića	75.214	73.871	75.214	73.871
Proizvodnja kože i tekstila	8.442	6.783	8.442	6.783
Izdavaštvo	10.332	10.912	10.332	10.912
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	36.370	17.499	36.370	17.499
Metalna industrija	20.992	22.389	20.992	22.389
Ostala proizvodnja	348.992	376.505	348.992	376.505
Opskrba energijom, plinom i vodom	55.530	55.627	55.530	55.627
Građevinarstvo	553.269	604.085	553.269	604.085
Trgovina	483.482	472.204	483.482	472.204
Hoteli i restorani	418.400	411.001	418.400	411.001
Prijevoz i komunikacije	142.424	119.660	142.424	119.660
Financijsko posredovanje	29.134	15.202	29.134	16.190
Nekretnine	212.349	150.489	212.349	151.494
Javna uprava i obrana	468.007	468.032	468.007	468.032
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	121.741	133.057	121.741	133.057
Ostale usluge i društvene djelatnosti	83.748	78.601	83.748	78.601
Strane osobe	-	-	-	-
Ukupno zajmovi pravnim osobama	3.432.104	3.352.442	3.432.104	3.354.435
Stanovništvo	5.882.612	5.709.103	5.882.612	5.709.103
	9.314.716	9.061.545	9.314.716	9.063.538
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(655.238)	(468.661)	(655.238)	(468.661)
Ukupni zajmovi	8.659.478	8.592.884	8.659.478	8.594.877

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Vlasničke vrijednosnice	8.024	6.215	8.024	6.215
Dužničke vrijednosnice	1.054.589	1.466.290	1.054.589	1.466.290
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	17.055	22.640	17.055	22.640
	1.079.668	1.495.145	1.079.668	1.495.145

Vlasničke vrijednosnice se uglavnom odnose na dionice Zagrebačke burze te dionice Vise.

(a) Vlasničke vrijednosnice

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja				
- neuvrštene	11.616	10.571	11.616	10.571
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(3.592)	(4.356)	(3.592)	(4.356)
	8.024	6.215	8.024	6.215

(b) Dužničke vrijednosnice

	Grupa		Banka	
	Konsolidirano		Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Uvrštene				
Obveznice Ministarstva financija	17.565	17.938	17.565	17.938
Obveznice HBOR-a	4.508	9.008	4.508	9.008
Obveznice stranih vlada	435.246	676.359	435.246	676.359
Podzbroj: uvrštene dužničke vrijednosnice	457.319	703.305	457.319	703.305
Trezorski zapisi Ministarstva financija	597.270	278.184	597.270	278.184
Zamjenske obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	-	484.801	-	484.801
Podzbroj: neuvrštene dužničke vrijednosnice	597.270	762.985	597.270	762.985
	1.054.589	1.466.290	1.054.589	1.466.290

Zamjenske obveznice dospjele u 2011. godini i naplaćene od strane Banke u ukupnom iznosu od 525.561 tisuća kuna. Iznos od 120.273 tisuća kuna odnosi se na pozitivan učinak revalorizacije priznatu kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koja je, u trenutku dospjeća, priznata kako prihod razdoblja. Preostali dio u iznosu od 405.288 tisuća kuna osnosi se na glavnice.

Obveznica Republike Hrvatske RHMF-O-203E izdane su 2010. godine. Obveznice su nominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR, a kamatna stopa na ove obveznice je 6,50% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dopijevaju 2020. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost svih dužničkih vrijednosnih papira koji kotiraju na domaćem tržištu određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na web stranicama Bloomberg-a. Obveznica Republike Hrvatske RHMF-O-172A izdane su 2007. godine. Obveznice su denominirane u kunama, a kamatna stopa na ove obveznice je 4,75% i kamata se plaća polugodišnje. Obveznice dopijevaju 2017. i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Fer vrijednost svih dužničkih vrijednosnih papira koji kotiraju na domaćem tržištu određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na web stranicama Bloomberg-a.

Obveznica Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") izdane su uz jamstvo Ministarstva financija Republike Hrvatske u ime Vlade Republike Hrvatske. Obveznice su nominirane u eurima, a kamatna stopa na ove obveznice je 5,75 % i kamata se plaća jednom godišnje. Obveznice dopijevaju 4. prosinca

2012. godine i kotiraju na Luksemburškoj burzi. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na web stranicama Bloomberg-a.

Obveznice Vlade Republike Mađarske su izdanja 2003., 2004. i 2009. godine i nominirane su u eurima. Kamatna stopa na ove obveznice je od 4,5% do 6,75% i plaća se jednom godišnje. Obveznice dopijevaju 2013. i 2014. godine i kotiraju na stranim burzama. Fer vrijednost obveznica određuje se pomoću ponudbene cijene objavljene na web stranicama Bloomberg-a.

Zamjenske obveznice izdala je Vlada Republike Hrvatske radi zamjene obveznica za restrukturiranje gospodarstva na temelju odluke Vlade Republike Hrvatske donesene 6. travnja 2000. godine. Zamjenske obveznice su nominirane u kunama i vezane uz indeks cijena industrijskih proizvoda.

Svakih šest mjeseci iznos glavnice ovih obveznica se revalorizira indeksom proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda, te se dobiti i gubici od indeksacije priznaju izravno u kapitalu i rezervama. Kamata na ove obveznice je 5% godišnje i plaća se polugodišnje. Obveznice su dospjele i naplaćene u 2011. godini.

Banka ima u portfelju trezorske zapise Ministarstva financija s dospjećem od 91,182 i 364 dana. Zapisi su nominirani u kunama i valutnoj klauzuli u eurima, a kamatna stopa je tržišna.

Banka ima ulaganja u OIF kojima upravlja investicijsko društvo OTP Invest d.o.o., OTP

uravnotežen fond, OTP novčani fond, OTP

indeksni fond, OTP euro obveznički fond i OTP Europa plus.

16. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	16.505	16.186	16.505	16.186
Mjenice poduzeća	9.855	1.304	9.855	1.304
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(16.591)	(86)	(16.591)	(86)
	9.769	17.404	9.769	17.404

Promjene u rezervacijama Grupe i Banke za umanjenje ulaganja koja se drže do dospijeca:

	2011.	2010.
Stanje na dan 1. siječnja	86	86
Nove rezervacije/(ukinute rezervacije)	16.505	-
Stanje na dan 31. prosinca	16.591	86

Potraživanja temeljem obveznica Ministarstva financija se odnose na obveznice primljene su kao kompenzacija za otkup stanova od Vlade Republike Hrvatske. S obzirom da uvjeti još uvijek nisu razjašnjeni, Banka nije priznala kamate obračunate na te obveznice. Kako se naplata pokušava ostvariti putem suda, Uprava Banke je mišljenja da postoji neizvjesnost u

naplati ovih potraživanja, te je tijekom 2011. godine napravila ispravak vrijednosti. Ulaganjima koja se drže do dospijeca ne trguje se javno. Uprava Banke smatra da je ostatak knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnih papira jednaka njihovoj fer vrijednosti.

17. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

U nastavku su navedena aktivna ovisna društva Banke uključena u konsolidirane financijske izvještaje Grupe:

Naziv	Djelatnost	Efektivni udio	
		31.12.2011.	31.12.2010.
OTP Invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondovima	74,33%	74,33%
OTP Nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%
Kratos nekretnine d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100%	100%

U srpnju 2007. u OTP Invest-u d.o.o., tada u potpunom vlasništvu Banke, provedena je podjela s osnivanjem triju društava također u vlasništvu Banke. Kao rezultat navedenog, Banka je postala vlasnik dvaju novih ovisnih društava, Kratos nekretnine d.o.o. i Kvirinal nekretnine d.o.o., od kojih svako s temeljnim kapitalom u iznosu 20 tisuća kuna. Tijekom 2008. godine Banka je pripojila društvo Kvirinal nekretnine d.o.o.

Na dan 31. prosinca 2011. godine, ukupna ulaganja u ovisna društva iznose 82.430 tisuća

kuna (2010.: 81.390 tisuća kuna).

Ulaganje u ovisno društvo OTP Nekretnine d.o.o. iznosi 72.762 tisuća kuna (2010.: 72.762 tisuća kuna), u OTP Invest d.o.o. 9.648 tisuća kuna (2010.: 8.608 tisuća kuna), a u Kratos Nekretnine d.o.o. 20 tisuća kuna (2010.: 20 tisuća kuna). Povećanje ulaganja u društvo OTP Invest d.o.o. odnosi se na ulaganje u kapital društva u iznosu od 1.040 tisuća kuna. Banka je procijenila mogućnost povrata ulaganja u svoja ovisna društva i utvrdila da vrijednost ulaganja nije umanjena.

18. ULAGANJA U NEKRETNINE

Promjene ulaganja u nekretnine tijekom godine bile su kako slijedi:

	2011.	2010.
Početno stanje	77.227	85.717
Amortizacija za godinu	(2.116)	(2.116)
Amortizacija prošlih godina knjižena kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(6.374)
Završno stanje	75.111	77.227

19. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Grupa Konsolidirano	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	241.308	73.439	136.515	2.793	1.323	11.579	466.957
Prijenos s imovine u pripremi	10.267	5.468	4.984	-	-	(20.719)	-
Povećanja	-	36	7	-	223	26.774	27.040
Smanjenja	(1.359)	(22.586)	(4.897)	(392)	-	-	(29.234)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	250.216	56.357	136.609	2.401	1.546	17.634	464.763
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	250.216	56.357	136.609	2.401	1.546	17.634	464.763
Prijenos s imovine u pripremi	13.550	3.414	14.257	854	-	(32.075)	-
Povećanja	35	23	-	-	78	30.661	30.797
Smanjenja	(4.511)	(86)	(10.179)	(739)	-	-	(15.515)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	259.290	59.708	140.687	2.516	1.624	16.220	480.045
Ispravak i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	111.119	58.170	91.445	2.137	115	-	262.986
Trošak amortizacije tekuće godine	5.765	7.727	11.907	244	39	-	25.682
Smanjenja	(484)	(22.586)	(4.850)	(392)	-	-	(28.312)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	116.400	43.311	98.502	1.989	154	-	260.356
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	116.400	43.311	98.502	1.989	154	-	260.356
Trošak amortizacije tekuće godine	6.580	6.785	10.093	336	64	-	23.858
Smanjenja	(1.788)	-	(10.116)	(739)	-	-	(12.643)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	121.192	50.096	98.479	1.586	218	-	271.571
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Na dan 1. siječnja 2011.	133.816	13.046	38.107	412	1.392	17.634	204.407
Na dan 31. prosinca 2011.	138.098	9.612	42.208	930	1.406	16.220	208.474

Banka Nekonsolidirano	Zemljišta i zgrade	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:							
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	218.375	73.120	136.223	2.046	969	11.570	442.303
Prijenos s imovine u pripremi	10.267	5.468	4.984	-	-	(20.719)	-
Povećanja	-	-	-	-	-	26.774	26.774
Smanjenja	(1.359)	(22.586)	(4.897)	(392)	-	-	(29.234)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	227.283	56.002	136.310	1.654	969	17.625	439.843
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	227.283	56.002	136.310	1.654	969	17.625	439.843
Prijenos s imovine u pripremi	13.550	3.414	14.257	854	-	(32.075)	-
Povećanja	-	-	-	-	-	30.661	30.661
Smanjenja	(4.511)	(86)	(10.113)	(622)	-	-	(15.332)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	236.322	59.330	140.454	1.886	969	16.211	455.172
Ispravak i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	97.405	57.888	91.363	1.651	-	-	248.307
Trošak amortizacije tekuće godine	5.192	7.702	11.855	100	-	-	24.849
Smanjenja	(484)	(22.586)	(4.849)	(392)	-	-	(28.311)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	102.113	43.004	98.369	1.359	-	-	244.845
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	102.113	43.004	98.369	1.359	-	-	244.845
Trošak amortizacije tekuće godine	6.006	6.765	10.049	268	-	-	23.088
Smanjenja	(1.788)	-	(10.085)	(622)	-	-	(12.495)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	106.331	49.769	98.333	1.005	-	-	255.438
Neto knjigovodstvena vrijednost:							
Na dan 1. siječnja 2011.	125.170	12.998	37.941	295	969	17.625	194.998
Na dan 31. prosinca 2011.	129.991	9.561	42.121	881	969	16.211	199.734

20. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Grupa Konsolidirano Nematerijalna imovina	Banka Nekonsolidirano Nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost:		
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	96.920	95.817
Prijenos s imovine u pripremi	-	-
Povećanja	13.640	13.419
Smanjenja	(12.402)	(12.402)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	98.158	96.834
Prijenos s imovine u pripremi	-	-
Povećanja	5.646	5.518
Smanjenja	(488)	(38)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	103.316	102.314
Ispravak vrijednosti		
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	46.265	45.691
Trošak amortizacije tekuće godine	11.324	11.189
Smanjenja	(10.498)	(10.498)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	47.091	46.382
Trošak amortizacije tekuće godine	14.646	14.508
Smanjenja	(118)	(10)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	61.619	60.880
Neto knjigovodstvena vrijednost:		
Na dan 31. prosinca 2010.	51.067	50.452
Na dan 31. prosinca 2011.	41.697	41.434

21. GOODWILL

Goodwill koji je Banka iskazala u izvještaju o financijskom položaju se odnosi na goodwill nastao pripajanjem Istarske banke d.d., Pula i Sisačke banke d.d., Sisak (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banaka s 30. lipnja 2002. godine), i Dubrovačke Banke d.d., Dubrovnik (i Banka ga vodi u svojim knjigama od pripajanja banaka s 30. rujna 2004. godine). Vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2011. godine iznosi 42.966 tisuća kuna (2010.: 42.966 tisuća kuna).

Za potrebe testiranja umanjena vrijednosti, goodwill je raspoređen na svaku jedinicu banke koja stvara novac. Za svaku jedinicu koja stvara novac izračunata je sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova. Diskontirani novčani tokovi uspoređeni su s knjigovodstvenom vrijednosti. Grupa je procijenila nadoknadivu vrijednost goodwilla i zaključila da njegova vrijednost na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine nije bila umanjena.

22. OSTALA IMOVINA

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Obračunate naknade i provizije	14.014	13.208	14.014	13.208
Potraživanja od kupaca	12.325	10.401	11.200	9.250
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	5.919	178	5.919	178
Potraživanja po kartičnom poslovanju	19.315	20.845	19.315	20.845
Potraživanja od osiguravajućeg društva	174	23.409	174	23.409
Potraživanja za unaprijed plaćeni porez na dobit	-	1.514	-	1.492
Potraživanja za unaprijed plaćene poreze i doprinose	10	266	-	-
Unaprijed plaćeni troškovi	8.205	6.540	8.205	6.540
Ostalo	4.618	1.886	3.855	2.324
	64.580	78.247	62.682	77.246
Manje: rezervacije za ispravak vrijednosti	(9.867)	(9.091)	(9.867)	(9.091)
	54.713	69.156	52.815	68.155

Kretanja u rezervacijama za umanjene vrijednosti ostale imovine Grupe i Banke su sljedeće:

	2011.	2010.
Stanje 1. siječnja	9.091	7.592
Nove rezervacije/(ukidanje rezervacija)	776	1.499
Stanje 31. prosinca	9.867	9.091

23. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Depoziti po viđenju				
Nominirani u kunama	409	140	409	140
Nominirani u stranoj valuti	3.234	27.093	3.234	27.093
Oročeni depoziti				
Nominirani u kunama	-	257.250	-	257.250
Nominirani u stranoj valuti	17.700	26.588	17.700	26.588
	21.343	311.071	21.343	311.071

24. OBVEZE PREMA KOMITENTIMA

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Stanovništvo				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u kunama	927.825	889.363	927.825	889.363
Nominirani u stranoj valuti	1.150.657	1.024.682	1.150.657	1.024.682
Oročeni depoziti				
Nominirani u kunama	1.109.508	1.099.307	1.109.508	1.099.307
Nominirani u stranoj valuti	5.954.641	5.824.773	5.954.641	5.824.773
Pravne osobe				
Depoziti po viđenju				
Nominirani u kunama	452.473	462.365	452.473	462.365
Nominirani u stranoj valuti	167.025	158.402	167.025	158.402
Oročeni depoziti				
Nominirani u kunama	202.721	277.243	202.721	277.243
Nominirani u stranoj valuti	352.924	269.577	352.924	269.577
Depoziti ovisnih društava	-	-	2.273	1.027
	10.317.774	10.005.712	10.320.047	10.006.739

25. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Domaći zajmodavci:				
HBOR	848.209	746.281	848.209	746.281
Ministarstvo financija	2.802	2.802	2.802	2.802
Ostalo	2	2	2	2
Inozemni zajmodavci:				
Državne agencije	38.653	38.395	38.653	38.395
Poslovne banke	5.452	10.869	5.452	10.869
Ostalo	55	50	55	50
	895.173	798.399	895.173	798.399

(a) Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj („HBOR“)

Pozajmljena sredstva od HBOR-a namijenjena su odobravanju kredita krajnjim korisnicima - pravnim i fizičkim osobama - u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,41% (2010.: 2,21 %).

(b) Obveze prema poslovnim bankama

Obveze se odnose na zajam Svjetske banke. Kamatna stopa je promjenjiva i obračunava

se u visini šestomjesečnog EURIBOR-a + 0,50% marže godišnje. Kredit se otplaćuje u polugodišnjim ratama i dospijeva 2012. godine.

(c) Obveze prema državnim agencijama

Cijela obveza prema državnim agencijama odnosi se na obvezu prema njemačkoj državnoj agenciji Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft („DEG“), (2010.: 37.760 tisuća kuna). Kredit je odobren na rok od 6 godina uz promjenjivu kamatnu stopu (šestomjesečni EURIBOR + 1,3%), a sredstva su uključena u dopunski kapital Banke

sukladno propisima HNB-a. Kredit u cijelosti dospijeva 15. studenog 2014. godine.

Dio obveza prema državnim agencijama u 2010. godini, u iznosu od 508 tisuća kuna se odnosi na plasman od MEDIOCREDITO koji se otplaćuje u jednakim polugodišnjim ratama do 2011. godine uz fiksnu kamatnu stopu u visini 1,75%.

(d) Obveze prema Ministarstvu financija

Ova obveza se odnosi na obvezu prema Ministarstvu financija prenesenu iz Dubrovačke banke, a odnosi se na kamatu po staroj deviznoj štednji,

26. REZERVACIJE

(a) Analiza rezervacija

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Rezervacije za izvanbilančne stavke	10.337	14.393	10.337	14.393
Rezervacije za sudske sporove	43.294	25.768	43.294	25.768
	53.631	40.161	53.631	40.161

(b) Promjene u rezervacijama za rizike i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Stanje na dan 1. siječnja	14.393	9.204	14.393	9.204
Dodatne rezervacije	411	5.717	411	5.717
Otpuštene rezervacije	(4.467)	(528)	(4.467)	(528)
Stanje na dan 31. prosinca	10.337	14.393	10.337	14.393

Rezervacije za sudske sporove	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Stanje na dan 1. siječnja	25.768	24.982	25.768	24.982
Dodatne rezervacije	20.969	2.582	20.969	2.582
Otpis obveza temeljem raspodjele neto dobiti	-	(1.057)	-	(1.057)
Otpuštene rezervacije	(3.443)	(739)	(3.443)	(739)
Stanje na dan 31. prosinca	43.294	25.768	43.294	25.768

Rezervacije za sudske sporove se odnose na sporove koji se vode protiv Banke, odnosno, kod kojih je Banka tuženik. Banka je izdvojila rezervacije za one sudske sporove

za koje očekuje da će njihovim konačnim razrješenjem doći do odljeva sredstava Banke s ekonomskim koristima.

27. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	Konsolidirano		Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore	9.610	9.247	9.609	9.234
Rezervacije za bonuse i ostala primanja zaposlenika	11.894	15.416	11.516	14.877
Dobavljači	17.668	20.045	17.316	19.079
Obveze za plaće i doprinose	12.176	11.424	11.821	11.077
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednih uloga	5.887	5.764	5.887	5.764
Razgraničeni prihodi	1.312	1.188	1.312	1.188
Obveze po kartičnom poslovanju	3.867	4.087	3.867	4.087
Porezne obveze prethodnih godina	6.711	6.711	6.711	6.711
Obveze temeljem otvaranja računa	3.162	3.224	3.162	3.224
Ostale obveze	14.004	14.665	13.808	14.448
	86.291	91.771	85.009	89.689

Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade i godišnje odmore	Grupa		Banka
	Konsolidirano		Nekonsolidirano
Početno stanje 1. siječnja 2010.		4.269	4.228
Trošak novih rezervacija (neto)		4.978	5.006
Stanje na 31. prosinca 2010.		9.247	9.234
Trošak novih rezervacija (neto)		363	375
Stanje na 31. prosinca 2011.		9.610	9.609

28. DIONIČKI KAPITAL I REZERVE

DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2011. godine dionički kapital banke sastojao se od 4.111.398 redovnih dionica (2010.: 4.111.398 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 200 kuna. Sve redovne dionice nose jednaka prava i jedan glas.

Dividenda je isplaćena vlasniku iz zadržane dobiti u iznosu od 100 milijuna kuna dana 29. prosinca 2011. godine temeljem odluke Glavne Skupštine (2010.: 200 milijuna kuna).

REZERVE

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Zakonska rezerva	41.114	41.114	41.114	41.114
Statutarna rezerva	41.114	41.114	41.114	41.114
Ukupno zakonske i statutarne rezerve	82.228	82.228	82.228	82.228
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost	(2.257)	90.658	(2.257)	90.658
Rezerva za opće bankovne rizike	105.819	105.819	105.819	105.819
Ostale rezerve	39.693	39.697	3.243	3.247
Ukupne ostale rezerve	143.255	236.174	106.805	199.724

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

GRUPA I BANKA

	31.12.2011.	31.12.2010.
Stanje na 1. siječnja 2011.	90.658	79.416
Povećanje rezervi	35.165	29.848
Smanjenje rezervi	(151.309)	(15.795)
Porezi	23.229	(2.811)
Stanje na 31. prosinca 2011.	(2.257)	90.658

Zakonske i statutarne rezerve

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Dodatno, sukladno internoj regulativi Banke, stvorena je dodatna rezerva jednaka zakonskoj rezervi, u vrijednosti do 5% dioničkog kapitala za pokriće gubitaka od umanjenja vrijednosti, isplatu dividendi na povlaštene dionice te za ostale svrhe za koje se izdvaja i zakonska rezerva.

Rezerva za opće bankovne rizike

Sukladno ranijoj regulativi HNB-a Banka je bila obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike ako povećanje bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prelazi 15% odgovarajuće bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine.

Rezerva za opće bankovne rizike ne može se prenositi u zadržanu dobit ili druge rezerve niti raspodijeliti na neki drugi način prije nego istekne razdoblje od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila godišnji rast preko 15%. Kako je razdoblje od tri godine isteklo, Banka može slobodno raspolagati navedenim rezervama na način kao što raspolaže sa zadržanom dobiti.

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem

promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, koji se iskazuju umanjeni za iznos odgođenih poreza.

	31.12.2011.
Stanje na 1. siječnja 2011.	90.658
Realizirani dobiti iz Velikih obveznica	(120.273)
Realizirani gubici iz ostalih vrijednosnica	6.916
Ostale promjene	20.442
Stanje na 31. prosinca 2011.	(2.257)

Ostale rezerve

Ostale rezerve Grupe uglavnom se odnose na revalorizacijsku rezervu po imovini koja je prenesena na ulaganja u nekretnine. Revalorizacija spomenute imovine dogodila se

prije prijenosa.

Zadržana dobit

Zadržana dobit se odnosi na kumulativni iznos dobiti zadržane iz prethodnih godina.

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Slijedi prikaz ugovorenih iznosa financijskih instrumenata Grupe i Banke koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji:

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Platežne garancije	91.196	514.141	91.196	514.141
Činidbene garancije	54.977	59.090	54.977	59.090
Akreditivi	18.256	21.277	18.256	21.277
Odobreni neiskorišteni krediti	913.980	932.339	914.280	934.364
Ostalo	-	2.570	-	2.570
	1.078.409	1.529.417	1.078.709	1.531.442

30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijećem do 90 dana:

	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Novac i novčani ekvivalenti (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke - bilješka 11)	486.486	516.238	486.486	516.238
Potraživanja od drugih banaka (bilješka 12)	1.069.387	682.444	1.069.387	682.444
	1.555.873	1.198.682	1.555.873	1.198.682

31. UPRAVLJANJE RIZIKOM KAPITALA

HNB, glavni regulator Banke, određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Banku kao cjelinu. 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 Banke 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 Banke. Politike Banke vezane za upravljanje i alokaciju

kapitala redovito se pregledavaju od strane rukovodstva.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer jamstvenog kapitala i kreditnom rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima, valutnom riziku i operativnom riziku. Banka je u svoj izračun jamstvenog kapitala uključila neto dobit za 2011 godinu koju, prema trenutačnom planu, planira raspodijeliti u zadržanu dobit. Grupa nije u obvezi izračunavati jamstveni kapital i kapitalne zahtjeve. Pa potrebe HNB-a, ne smatraju se grupom tako da ne izračunavaju adekvatnost kapitala grupe.

Izračun stope adekvatnosti kapitala u skladu s regulativom HNB-a prikazan je u sljedećoj tablici.

BANKA		
Nekonsolidirano	2011.	2010.
Jamstveni kapital		
Osnovni kapital	1.336.384	1.373.615
Dopunski kapital	15.401	22.656
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(12.129)	(11.306)
Ukupno jamstveni kapital	1.339.656	1.384.965
Kapitalni zahtjev za kreditni i rizik druge ugovorne strane	960.054	988.820
Kapitalni zahtjev za valutni rizik		
Kapitalni zahtjev za pozicijske rizike	4.139	4.842
Kapitalni zahtjev za operativne rizike	126.059	115.077
Ukupni kapitalni zahtjevi za rizike	1.090.252	1.108.739
Stopa adekvatnosti kapitala %	14,8%	15,0%

32. KREDITNI RIZIK

Grupa i Banka izložene su kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da u cijelosti podmiri iznose obveza po dospijeću. Grupa i Banka strukturiraju razine kreditnog rizika utvrđujući limite za iznose rizika koje preuzimaju u vezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te prema gospodarskim granama. Grupa i Banka prate navedene rizike i preispituju ih jednom godišnje ili češće. Izloženost kreditnom riziku po svoj imovini je ograničena na knjigovodstveni iznos imovine iskazan u izvještaju o financijskom položaju. Izloženost kreditnom riziku derivativa koji se odnose na valute jednaka je zbroju pozitivne tekuće

tržišne vrijednosti ugovora i potencijalne izloženosti riziku druge ugovorne strane. Dodatno, Grupa i Banka su izložene kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, koje uključuju preuzete obveze temeljem odobrenih i neiskorištenih kredita, izdanih garancija i akreditiva.

Grupa i Banka upravljaju izloženosti kreditnom riziku redovnim analizama kreditne sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca po pitanju otplate kamata i glavnica te po potrebi promjenom kreditnih limita, a dijelom i pribavljanjem kolateralnih jamstava, jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Koncentracija imovine i obveza iz odnosa s Republikom Hrvatskom i njenim institucijama

	Bilješka	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
		31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	263.418	341.866	263.418	341.866
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	11	996.948	973.239	996.948	973.239
Trezorski zapisi Ministarstva financija	15b)	597.270	278.184	597.270	278.184
Obveznice Republike Hrvatske	15b)	17.565	17.938	17.565	17.938
Zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvoj i Države		459.356	450.496	459.356	450.496
Zamjenske obveznice	15b)	-	484.801	-	484.801
Factoring Ministarstva poljoprivrede	14	14.048	6.612	14.048	6.612
Ostala imovina		15	2.091	5	1.790
Tekuća obveza za porez na dobit	9d)	(6.423)	-	(6.459)	
Ostale obveze		(9.113)	(8.820)	(8.868)	(8.604)
		2.333.084	2.546.407	2.333.283	2.546.322

Koncentracija imovine s obzirom na teritorijalnu podijeljenost:

Banka											
Nekonsolidirano	Hrvatska	Mađarska	Belgija	Njemačka	Italija	Nizozemska	Norveška	Francuska	Ostalo	Ukupno	
Na dan 31. prosinca 2011.											
Imovina											
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.439.954	765	696	4.810	2.186	-	33	-	34.990	1.483.434	
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	-	182.531	112.962	331.351	75.305	225.589	63.147	75.306	3.627	1.069.818	
Financijska imovina po fer vrijednosti											
kroz dobit ili gubitak	30.317	8.847	-	-	-	-	-	-	-	39.164	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.659.467	-	-	-	-	-	-	-	11	8.659.478	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	640.089	435.246	81	-	-	-	-	-	4.252	1.079.668	
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	9.769	-	-	-	-	-	-	-	-	9.769	
Ulaganja u ovisna društva	82.430	-	-	-	-	-	-	-	-	82.430	
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	284.134	-	-	-	-	-	-	-	-	284.134	
Odgodena porezna imovina	11.643	-	-	-	-	-	-	-	-	11.643	
Ostala imovina	52.006	18	329	52	39	2	1	3	365	52.815	
	11.209.809	627.407	114.068	336.213	77.530	225.591	63.181	75.309	43.245	12.772.353	

Grupa											
Konsolidirano	Hrvatska	Mađarska	Belgija	Njemačka	Italija	Nizozemska	Norveška	Francuska	Ostalo	Ukupno	
Na dan 31. prosinca 2011.											
Imovina											
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.439.954	765	696	4.810	2.186	-	33	-	34.990	1.483.434	
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	-	182.531	112.962	331.351	75.305	225.589	63.147	75.306	3.627	1.069.818	
Financijska imovina po fer vrijednosti											
kroz dobit ili gubitak	30.317	8.847	-	-	-	-	-	-	-	39.164	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.659.467	-	-	-	-	-	-	-	11	8.659.478	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	640.089	435.246	81	-	-	-	-	-	4.252	1.079.668	
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	9.769	-	-	-	-	-	-	-	-	9.769	
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
Ulaganja u nekretnine	75.111	-	-	-	-	-	-	-	-	75.111	
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	293.137	-	-	-	-	-	-	-	-	293.137	
Odgodena porezna imovina	10.027	-	-	-	-	-	-	-	-	10.027	
Ostala imovina	53.904	18	329	52	39	2	1	3	365	54.713	
	11.211.775	627.407	114.068	336.213	77.530	225.591	63.181	75.309	43.245	12.774.319	

Banka	Velika											Ukupno
	Hrvatska	Mađarska	Belgija	Njemačka	Italija	Nizozemska	Norveška	Francuska	Britanija	Španjolska	Ostalo	
Na dan 31. prosinca 2010.												
Imovina												
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.459.244	1.279	925	5.819	1.647	-	789	-	-	-	19.774	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	45.001	323.759	160.977	-	-	-	-	-	73.290	76.843	2.871	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40.517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.517
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.594.865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	8.594.877
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	815.887	676.359	79	-	-	-	-	-	2.820	-	-	1.495.145
Ulaganja koja se drže do dospijeća	17.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.404
Ulaganja u ovisna društva	81.390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.390
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	288.416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.416
Ostala imovina	67.141	2	420	35	32	2	1	3	7	-	512	68.155
	11.409.865	1.001.399	162.401	5.854	1.679	2	790	3	76.117	76.843	23.169	12.758.122

Grupa	Velika											Ukupno
	Hrvatska	Mađarska	Belgija	Njemačka	Italija	Nizozemska	Norveška	Francuska	Britanija	Španjolska	Ostalo	
Na dan 31. prosinca 2010.												
Imovina												
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.459.244	1.279	925	5.819	1.647	-	789	-	-	-	19.774	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	45.001	323.759	160.977	-	-	-	-	-	73.290	76.843	2.871	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40.794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.794
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.592.872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	8.592.884
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	815.887	676.359	79	-	-	-	-	-	2.820	-	-	1.495.145
Ulaganja koja se drže do dospijeća	17.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.404
Ulaganja u nekretnine	77.227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.227
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	298.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298.440
Ostala imovina	68.142	2	420	35	32	2	1	3	7	-	512	69.156
	11.415.011	1.001.399	162.401	5.854	1.679	2	790	3	76.117	76.843	23.169	12.763.268

33. VALUTNI RIZIK

Koncentracija imovine vezane uz rizične skupine.

Banka	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu A	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu B	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu C	Imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine	Ispravak vrijednosti	Ukupno
Nekonsolidirano						
Na dan 31. prosinca 2011.						
IMOVINA						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.311.694	-	-	171.740	-	1.483.434
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.069.674	1.073	856	-	(1.785)	1.069.818
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti I gubitka	-	-	-	39.164	-	39.164
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.203.160	804.517	307.039	-	(655.238)	8.659.478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.079.668	-	1.079.668
Investicije koje se drže do dospeljeća	9.769	-	16.591	-	(16.591)	9.769
Ulaganja u podružnice	-	-	-	82.430	-	82.430
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	284.134	-	284.134
Odgođena porezna imovina	-	-	-	11.643	-	11.643
Ostala imovina	34.077	4.759	5.858	17.988	(9.867)	52.815
Ukupna imovina	10.628.374	810.349	330.344	1.686.767	(683.481)	12.772.353

Grupa	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu A	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu B	Imovina klasificirana u rizičnu skupinu C	Imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine	Ispravak vrijednosti	Ukupno
Konsolidirano						
Na dan 31. prosinca 2011.						
IMOVINA						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.311.694	-	-	171.740	-	1.483.434
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.069.674	1.073	856	-	(1.785)	1.069.818
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti I gubitka	-	-	-	39.164	-	39.164
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.203.160	804.517	307.039	-	(655.238)	8.659.478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.079.668	-	1.079.668
Investicije koje se drže do dospeljeća	9.769	-	16.591	-	(16.591)	9.769
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	75.111	-	75.111
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	293.137	-	293.137
Odgođena porezna imovina	-	-	-	10.027	-	10.027
Ostala imovina	34.077	4.759	5.858	19.886	(9.867)	54.713
Ukupna imovina	10.628.374	810.349	330.344	1.688.733	(683.481)	12.774.319

Banka	Imovina	Imovina	Imovina	Imovina	Ispravak	Ukupno
Nekonsolidirano	klasificirana	klasificirana	klasificirana	klasificirana	u rizične	
	u rizičnu	u rizičnu	u rizičnu	u rizičnu	skupine	vrijednosti
	skupinu A	skupinu B	skupinu C	skupine		
Na dan 31. prosinca 2010.						
IMOVINA						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.350.610	-	-	138.867	-	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	682.601	1.044	820	-	(1.724)	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	40.517	-	40.517
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.086.038	753.071	224.429	-	(468.661)	8.594.877
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.495.145	-	1.495.145
Investicije koje se drže do dospeljeća	17.404	-	86	-	(86)	17.404
Ulaganja u podružnice	-	-	-	81.390	-	81.390
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	288.416	-	288.416
Ostala imovina	58.207	4.738	5.222	9.079	(9.091)	68.155
Ukupna imovina	10.194.860	758.853	230.557	2.053.414	(479.562)	12.758.122

Grupa	Imovina	Imovina	Imovina	Imovina	Ispravak	Ukupno
Konsolidirano	klasificirana	klasificirana	klasificirana	klasificirana	u rizične	
	u rizičnu	u rizičnu	u rizičnu	u rizičnu	skupine	vrijednosti
	skupinu A	skupinu B	skupinu C	skupine		
Na dan 31. prosinca 2010.						
IMOVINA						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.350.610	-	-	138.867	-	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	682.601	1.044	820	-	(1.724)	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	40.794	-	40.794
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.084.045	753.071	224.429	-	(468.661)	8.592.884
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	1.495.145	-	1.495.145
Investicije koje se drže do dospeljeća	17.404	-	86	-	(86)	17.404
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	77.227	-	77.227
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	298.440	-	298.440
Ostala imovina	58.207	4.738	5.222	10.080	(9.091)	69.156
Ukupna imovina	10.192.867	758.853	230.557	2.060.553	(479.562)	12.763.268

33. TRŽIŠNI RIZIK

VALUTNI RIZIK

Banka i Grupa izložene su riziku koji je povezan s učincima promjene tečaja stranih valuta na financijski položaj i novčane tokove Banke i Grupe.

U tablicama u nastavku analizirana je izloženost Grupe i Banke po najznačajnijim valutama. Ostale valute obuhvaćene su u stupcu pod nazivom "Ostale valute". Grupa i Banka prate usklađenost svoje devizne pozicije s regulativom Hrvatske narodne banke koja postavlja limite za otvorene pozicije. Mjerenje otvorene devizne pozicije Grupe i Banke uključuje praćenje limita rizične vrijednosti

po deviznoj izloženosti Grupe i Banke. Ostale valute također obuhvaćaju iznose koji su valutnom klauzulom vezani za švicarski franak. Banka je izradila analizu rizične vrijednosti (tzv. VaR - Value at Risk), koja predviđa najgori mogući scenariji na određeni rok u uobičajenim tržišnim uvjetima. Za potrebe analize određen je vremenski okvir od 10 dana, uz pouzdanost od 99%. Izgledi da Banka pretrpi gubitke veće od rizične vrijednosti izračunate pod uobičajenim tržišnim uvjetima su 1%. Rizična vrijednost prema kalkulaciji na dan 31. prosinca 2011. godine iznosi 157 tisuća kuna (2010: 651 tisuća kuna)

Grupa Konsolidirano	Valutna klauzula		Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
	EUR	u EUR					
Na dan 31. prosinca 2011.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	49.563	-	49.563	187.947	1.206.155	39.769	1.483.434
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	657.564	-	657.564	275.442	11.301	125.511	1.069.818
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	39.164	-	39.164
Zajmovi i potraživanja od komitenata	525.155	5.167.106	5.692.261	48.535	2.125.443	793.239	8.659.478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	439.835	222.237	662.072	4.252	413.344	-	1.079.668
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	-	-	-	9.769	-	9.769
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	293.137	-	293.137
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	75.111	-	75.111
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	10.027	-	10.027
Ostala imovina	313	-	313	86	54.202	112	54.713
Ukupna imovina	1.672.430	5.389.343	7.061.773	516.262	4.237.653	958.631	12.774.319
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	19.635	-	19.635	529	408	771	21.343
Obveze prema komitentima	6.250.661	49.525	6.300.186	1.106.106	2.639.606	271.876	10.317.774
Ostala pozajmljena sredstva	44.104	760.415	804.519	55	90.599	-	895.173
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	505	-	505
Rezervacije	-	-	-	-	53.631	-	53.631
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	3.169	-	3.169	813	88.677	55	92.714
Ukupne obveze	6.317.569	809.940	7.127.509	1.107.503	2.873.426	272.702	11.381.140
Neto devizna pozicija	(4.645.139)	4.579.403	(65.736)	(591.241)	1.364.227	685.929	1.393.179
Na dan 31. prosinca 2010.							
Ukupna imovina	1.598.878	5.454.668	7.053.546	449.468	4.257.934	1.002.320	12.763.268
Ukupne obveze	6.216.872	817.096	7.033.968	987.440	3.069.919	185.918	11.277.245
Neto devizna pozicija	(4.617.994)	4.637.572	19.578	(537.972)	1.188.015	816.402	1.486.023

Banka Nekonsolidirano	Valutna klauzula		Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
	EUR	u EUR					
Na dan 31. prosinca 2011.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	49.563	-	49.563	187.947	1.206.155	39.769	1.483.434
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	657.564	-	657.564	275.442	11.301	125.511	1.069.818
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	39.164	-	39.164
Zajmovi i potraživanja od komitenata	525.155	5.167.106	5.692.261	48.535	2.125.443	793.239	8.659.478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	439.835	222.237	662.072	4.252	413.344	-	1.079.668
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	-	-	-	9.769	-	9.769
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	82.430	-	82.430
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	284.134	-	284.134
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	11.643	-	11.643
Ostala imovina	313	-	313	86	52.304	112	52.815
Ukupna imovina	1.672.430	5.389.343	7.061.773	516.262	4.235.687	958.631	12.772.353
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	19.635	-	19.635	529	408	771	21.343
Obveze prema komitentima	6.250.664	49.525	6.300.189	1.106.111	2.641.871	271.876	10.320.047
Ostala pozajmljena sredstva	44.104	760.415	804.519	55	90.599	-	895.173
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	505	-	505
Rezervacije	-	-	-	-	53.631	-	53.631
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	3.169	-	3.169	813	87.430	56	91.468
Ukupne obveze	6.317.572	809.940	7.127.512	1.107.508	2.874.444	272.703	11.382.167
Neto devizna pozicija	(4.645.142)	4.579.403	(65.739)	(591.246)	1.361.243	685.928	1.390.186
Na dan 31. prosinca 2010.							
Ukupna imovina	1.599.866	5.454.668	7.054.534	449.468	4.251.800	1.002.320	12.758.122
Ukupne obveze	6.216.878	817.096	7.033.974	987.444	3.067.128	185.918	11.274.464
Neto devizna pozicija	(4.617.012)	4.637.572	20.560	(537.976)	1.184.672	816.402	1.483.658

Grupa Konsolidirano	Valutna klauzula		Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
	EUR	u EUR					
Na dan 31. prosinca 2010.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	37.125	-	37.125	181.532	1.246.881	23.939	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	317.718	-	317.718	217.200	46.002	101.821	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	40.794	-	40.794
Zajmovi i potraživanja od komitenata	542.182	5.213.372	5.755.554	47.852	1.912.929	876.549	8.592.884
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	685.446	218.027	903.473	2.820	588.852	-	1.495.145
Ulaganja koja se drže do dospijea	16.186	-	16.186	-	1.218	-	17.404
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	298.440	-	298.440
Ulagana u nekretnine	-	-	-	-	77.227	-	77.227
Ostala imovina	221	23.269	23.490	64	45.591	11	69.156
Ukupna imovina	1.598.878	5.454.668	7.053.546	449.468	4.257.934	1.002.320	12.763.268
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	51.969	-	51.969	1.018	257.390	694	311.071
Obveze prema komitentima	6.111.407	104.589	6.215.996	985.597	2.618.949	185.170	10.005.712
Ostala pozajmljena sredstva	49.065	712.507	761.572	248	36.579	-	798.399
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	17.968	-	17.968
Rezervacije	-	-	-	-	40.161	-	40.161
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	12.163	-	12.163
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	4.431	-	4.431	577	86.709	54	91.771
Ukupne obveze	6.216.872	817.096	7.033.968	987.440	3.069.919	185.918	11.277.245
Neto devizna pozicija	(4.617.994)	4.637.572	19.578	(537.972)	1.188.015	816.402	1.486.023
Na dan 31. prosinca 2009.							
Ukupna imovina	1.460.056	4.889.287	6.349.343	864.964	4.416.832	926.828	12.557.967
Ukupne obveze	5.541.760	789.602	6.331.362	862.060	2.832.520	924.803	10.950.745
Neto devizna pozicija	(4.081.704)	4.099.685	17.981	2.904	1.584.312	2.025	1.607.222

Banka Nekonsolidirano	Valutna klauzula		Ukupno u EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
	EUR	u EUR					
Na dan 31. prosinca 2010.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	37.125	-	37.125	181.532	1.246.881	23.939	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	317.718	-	317.718	217.200	46.002	101.821	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	40.517	-	40.517
Zajmovi i potraživanja od komitenata	543.170	5.213.372	5.756.542	47.852	1.913.934	876.549	8.594.877
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	685.446	218.027	903.473	2.820	588.852	-	1.495.145
Ulaganja koja se drže do dospijea	16.186	-	16.186	-	1.218	-	17.404
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	81.390	-	81.390
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	288.416	-	288.416
Ostala imovina	221	23.269	23.490	64	44.590	11	68.155
Ukupna imovina	1.599.866	5.454.668	7.054.534	449.468	4.251.800	1.002.320	12.758.122
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	51.969	-	51.969	1.018	257.390	694	311.071
Obveze prema komitentima	6.111.413	104.589	6.216.002	985.601	2.619.966	185.170	10.006.739
Ostala pozajmljena sredstva	49.065	712.507	761.572	248	36.579	-	798.399
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	17.968	-	17.968
Rezervacije	-	-	-	-	40.161	-	40.161
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	10.437	-	10.437
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	4.431	-	4.431	577	84.627	54	89.689
Ukupne obveze	6.216.878	817.096	7.033.974	987.444	3.067.128	185.918	11.274.464
Neto devizna pozicija	(4.617.012)	4.637.572	20.560	(537.976)	1.184.672	816.402	1.483.658
Na dan 31. prosinca 2009.							
Ukupna imovina	1.460.056	4.889.287	6.349.343	864.964	4.403.888	926.828	12.545.023
Ukupne obveze	5.541.760	789.602	6.331.362	862.060	2.829.591	924.803	10.947.816
Neto devizna pozicija	(4.081.704)	4.099.685	17.981	2.904	1.574.297	2.025	1.597.207

KAMATNI RIZIK

Kamatna osjetljivost imovine i obveza

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga razdoblje u kojem je kamatna stopa za financijski instrument nepromjenjiva ukazuje na izloženost kamatnom riziku. U tablici u nastavku nalaze se podaci o izloženosti Grupe i Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospelja financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospelja, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Grupe i Banke je da svojom izloženosti promjenama u neto prihodima od kamata koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontroliranjem neusklađenosti datuma promjene cijena u izvještaju o

financijskom položaju. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospelja ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno". Zarada će također ovisiti o valuti imovine i obveza. Grupa i Banka imaju značajan dio kamatonosne imovine i obveza nominiran u stranoj valuti ili vezan uz strane valute. Značajan dio zajmova i potraživanja od komitenata s fiksnom kamatom odnosi se na zajmove pravnim osobama po kojima Banka ima pravo mijenjati kamatnu stopu, što u dosadašnjoj praksi nije primijenila.

Banka je izračunala utjecaj promjene kamatnih stopa za 200 baznih bodova, u kom slučaju Banka ostvaruje dobit u visini 5,35% za uključnje u neto iznos jamstvenog kapitala.

Grupa Konsolidirano	3 mjeseca				Beskamatno	Ukupno
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	do 1 godine	Preko 1 godine		
Na dan 31. prosinca 2011.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	19.687	-	-	-	1.463.747	1.483.434
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.069.387	-	-	-	431	1.069.818
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	39.164	39.164
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.208.964	99.737	617.733	1.682.860	50.184	8.659.478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.037.093	-	-	-	42.575	1.079.668
Ulaganja koja se drže do dospelja	4.119	2.100	3.550	-	-	9.769
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	293.137	293.137
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	75.111	75.111
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	10.027	10.027
Ostala imovina	-	-	-	-	54.713	54.713
Ukupna imovina	8.339.250	101.837	621.283	1.682.860	2.029.089	12.774.319
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	19.461	-	-	-	1.882	21.343
Obveze prema komitentima	5.661.004	886.954	3.640.865	37.682	91.269	10.317.774
Ostala pozajmljena sredstva	20.782	43.270	109.491	714.348	7.282	895.173
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	505	505
Rezervacije	-	-	-	-	53.631	53.631
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	92.714	92.714
Ukupne obveze	5.701.247	930.224	3.750.356	752.030	247.283	11.381.140
Bilančna kamatna neusklađenost	2.638.003	(828.387)	(3.129.073)	930.830	1.781.806	1.393.179

Banka						
Nekonsolidirano	Do 1	1 do 3	3 mjeseca	Preko 1	Beskamatno	Ukupno
	mjeseca	mjeseca	do 1	godine		
Na dan 31. prosinca 2011.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	19.687	-	-	-	1.463.747	1.483.434
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.069.387	-	-	-	431	1.069.818
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	39.164	39.164
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.208.964	99.737	617.733	1.682.860	50.184	8.659.478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.037.093	-	-	-	42.575	1.079.668
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	4.119	2.100	3.550	-	-	9.769
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	82.430	82.430
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	284.134	284.134
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	11.643	11.643
Ostala imovina	-	-	-	-	52.815	52.815
Ukupna imovina	8.339.250	101.837	621.283	1.682.860	2.027.123	12.772.353
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	19.461	-	-	-	1.882	21.343
Obveze prema komitentima	5.663.277	886.954	3.640.865	37.682	91.269	10.320.047
Ostala pozajmljena sredstva	20.782	43.270	109.491	714.348	7.282	895.173
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	505	505
Rezervacije	-	-	-	-	53.631	53.631
Ostale obveze i i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	91.468	91.468
Ukupne obveze	5.703.520	930.224	3.750.356	752.030	246.037	11.382.167
Bilančna kamatna neusklađenost	2.635.730	(828.387)	(3.129.073)	930.830	1.781.086	1.390.186

Grupa						
Konsolidirano	Do 1	1 do 3	3 mjeseca	Preko 1	Beskamatno	Ukupno
	mjeseca	mjeseca	do 1	godine		
Na dan 31. prosinca 2010.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	819.047	-	-	-	670.430	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	682.444	-	-	-	297	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	40.794	40.794
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.900.804	185.559	578.374	1.871.333	56.814	8.592.884
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.444.028	-	-	-	51.117	1.495.145
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	818	399	-	-	16.187	17.404
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	298.440	298.440
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	77.227	77.227
Ostala imovina	-	-	-	-	69.156	69.156
Ukupna imovina	8.847.141	185.958	578.374	1.871.333	1.280.462	12.763.268
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	53.810	256.960	-	-	301	311.071
Obveze prema komitentima	5.103.943	1.152.141	3.629.991	23.990	95.647	10.005.712
Ostala pozajmljena sredstva	1.164	41.059	97.889	654.464	3.823	798.399
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17.968	-	-	-	-	17.968
Rezervacije	-	-	-	-	40.161	40.161
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	12.163	12.163
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	91.771	91.771
Ukupne obveze	5.176.885	1.450.160	3.727.880	678.454	243.866	11.277.245
Bilančna kamatna neusklađenost	3.670.256	(1.264.202)	(3.149.506)	1.192.879	1.036.596	1.486.023

Banka Nekonsolidirano			3 mjeseca		Beskatmatno	Ukupno
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	do 1 godine	Preko 1 godine		
Na dan 31. prosinca 2010.						
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	819.047	-	-	-	670.430	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	682.444	-	-	-	297	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	40.517	40.517
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.900.804	185.559	580.367	1.871.333	56.814	8.594.877
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.444.028	-	-	-	51.117	1.495.145
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	818	399	-	-	16.187	17.404
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	81.390	81.390
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	288.416	288.416
Ostala imovina	-	-	-	-	68.155	68.155
Ukupna imovina	8.847.141	185.958	580.367	1.871.333	1.273.323	12.758.122
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	53.810	256.960	-	-	301	311.071
Obveze prema komitentima	5.104.970	1.152.141	3.629.991	23.990	95.647	10.006.739
Ostala pozajmljena sredstva	1.164	41.059	97.889	654.464	3.823	798.399
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17.968	-	-	-	-	17.968
Rezervacije	-	-	-	-	40.161	40.161
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	10.437	10.437
Ostale obveze i i tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	89.689	89.689
Ukupne obveze	5.177.912	1.450.160	3.727.880	678.454	240.058	11.274.464
Bilančna kamatna neusklađenost	3.669.229	(1.264.202)	(3.147.513)	1.192.879	1.033.265	1.483.658

Tablica u nastavku prikazuje prosječne efektivne kamatne stope na kraju godine za monetarne financijske instrumente:

	Grupa Konsolidirano			
	31.12.2011.	Kamatna stopa %	31.12.2010.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.483.434	0,0	1.489.477	0,4
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.069.818	1,2	682.741	1,2
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.659.478	7,1	8.592.884	7,7
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	9.769	8,4	17.404	2,3
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.079.668	4,2	1.495.145	4,1
	12.302.167		12.277.651	
Obveze prema drugim bankama	21.343	1,4	311.071	3,8
Obveze prema komitentima	10.317.774	2,7	10.005.712	3,1
Ostala pozajmljena sredstva	895.173	2,4	798.399	2,2
	11.234.290		11.115.182	

	Banka Nekonsolidirano			
	31.12.2011.	Kamatna stopa %	31.12.2010.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.483.434	0,0	1.489.477	0,4
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.069.818	1,2	682.741	1,2
Zajmovi i ostala financijska imovina kreirana od strane Banke	8.659.478	7,1	8.594.877	7,7
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	9.769	8,4	17.404	2,3
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.079.668	4,2	1.495.145	4,1
	12.302.167		12.279.644	
Obveze prema drugim bankama	21.343	1,4	311.071	3,8
Obveze prema komitentima	10.320.047	2,7	10.006.739	3,1
Ostala pozajmljena sredstva	895.173	2,4	798.399	2,2
	11.236.563		11.116.209	

34. LIKVIDNOSNI RIZIK

Grupa i Banka izložene su svakodnevnim pozivima za isplatu iznosa koje podmiruju novčanim izvorima koji se sastoje od prekoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, dospjelih depozita, povlačenja pozajmica, jamstava i poziva za nadoknadom do sigurnosnog limita (tzv. "margin call") te ostalih derivativa koji se namiruju u gotovini. Grupa i Banka ne održavaju novčana sredstva na razini pokrića svih navedenih potreba jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose

ponovnog ulaganja dospjelih izvora sredstava. Rukovodstvo postavlja limite za najniže iznose izvora sredstava koji dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, te najniže iznose međubankarskih i ostalih pozajmica za pokriće neočekivano visokih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. U idućoj tablici imovina i obveze Grupe i Banke su analizirane po razdobljima od datuma izvještaja o financijskom položaju do ugovornog dospijeca.

Grupa Konsolidirano	od 3 mjeseca					Neodređeno	Ukupno
	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine		
Na dan 31. prosinca 2011.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	868.964	154.620	440.596	9.514	9.740	-	1.483.434
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.069.818	-	-	-	-	-	1.069.818
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	39.164	-	-	-	-	-	39.164
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.664.247	206.891	1.041.313	1.769.730	3.977.297	-	8.659.478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	147.318	195.807	293.185	418.132	25.226	-	1.079.668
Ulaganja koja se drže do dospijeca	4.119	2.100	3.550	-	-	-	9.769
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	293.137	293.137
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	75.111	75.111
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	10.027	10.027
Ostala imovina	48.595	-	6.118	-	-	-	54.713
Ukupna imovina	3.842.225	559.418	1.784.762	2.197.376	4.012.263	378.275	12.774.319
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	3.647	17.696	-	-	-	-	21.343
Obveze prema komitentima	4.034.176	1.590.822	4.533.177	59.388	100.211	-	10.317.774
Ostala pozajmljena sredstva	28.064	43.270	109.491	259.648	454.700	-	895.173
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	505	-	-	-	-	-	505
Rezervacije	-	-	-	-	-	53.631	53.631
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	92.714	-	-	-	-	-	92.714
Ukupne obveze	4.159.106	1.651.788	4.642.668	319.036	554.911	53.631	11.381.140
Neto ročna neusklađenost	(316.881)	(1.092.370)	(2.857.905)	1.878.340	3.457.352	324.643	1.393.179
Na dan 31. prosinca 2010.							
Ukupna imovina	2.836.472	883.784	2.500.223	1.900.528	4.266.594	375.667	12.763.268
Ukupne obveze	4.037.268	1.869.344	4.525.645	246.967	545.697	52.324	11.277.245
Neto ročna neusklađenost	(1.200.796)	(985.560)	(2.025.422)	1.653.561	3.720.897	323.343	1.486.023

Banka Nekonsolidirano	od 3 mjeseca			Preko 3 godine	Neodređeno	Ukupno	
	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	do 1 godine				Od 1 do 3 godine
Na dan 31. prosinca 2011.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	868.964	154.620	440.596	9.514	9.740	-	1.483.434
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	1.069.818	-	-	-	-	-	1.069.818
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	39.164	-	-	-	-	-	39.164
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.664.247	206.891	1.041.313	1.769.730	3.977.297	-	8.659.478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	147.318	195.807	293.185	418.132	25.226	-	1.079.668
Ulaganja koja se drže do dospeljega	4.119	2.100	3.550	-	-	-	9.769
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	82.430	82.430
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	284.134	284.134
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	11.643	11.643
Ostala imovina	46.697	-	6.118	-	-	-	52.815
Ukupna imovina	3.840.327	559.418	1.784.762	2.197.376	4.012.263	378.207	12.772.353
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	3.647	17.696	-	-	-	-	21.343
Obveze prema komitentima	4.036.449	1.590.822	4.533.177	59.388	100.211	-	10.320.047
Ostala pozajmljena sredstva	28.064	43.270	109.491	259.648	454.700	-	895.173
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	505	-	-	-	-	-	505
Rezervacije	-	-	-	-	-	53.631	53.631
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	91.468	-	-	-	-	-	91.468
Ukupne obveze	4.160.133	1.651.788	4.642.668	319.036	554.911	53.631	11.382.167
Neto ročna neusklađenost	(319.806)	(1.092.370)	(2.857.906)	1.878.340	3.457.352	324.576	1.390.186
Na dan 31. prosinca 2010.							
Ukupna imovina	2.835.212	883.784	2.502.198	1.900.528	4.266.594	369.806	12.758.122
Ukupne obveze	4.036.765	1.869.344	4.525.093	246.967	545.697	50.598	11.274.464
Neto ročna neusklađenost	(1.201.553)	(985.560)	(2.022.895)	1.653.561	3.720.897	319.208	1.483.658

Grupa Konsolidirano	od 3 mjeseca						Neodređeno	Ukupno
	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine			
Na dan 31. prosinca 2010.								
Imovina								
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	889.045	153.401	430.249	3.991	12.791	-	1.489.477	
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	284.431	398.310	-	-	-	-	682.741	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40.794	-	-	-	-	-	40.794	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.530.912	272.262	937.611	1.804.925	4.047.174	-	8.592.884	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	44.902	59.412	1.108.776	91.612	190.443	-	1.495.145	
Ulaganja koja se drže do dospelja	819	399	-	-	16.186	-	17.404	
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	298.440	298.440	
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	77.227	77.227	
Ostala imovina	45.569	-	23.587	-	-	-	69.156	
Ukupna imovina	2.836.472	883.784	2.500.223	1.900.528	4.266.594	375.667	12.763.268	
Obveze								
Obveze prema drugim bankama	54.111	256.960	-	-	-	-	311.071	
Obveze prema komitentima	3.893.094	1.571.325	4.407.146	40.883	93.264	-	10.005.712	
Ostala pozajmljena sredstva	4.987	41.059	97.889	206.084	448.380	-	798.399	
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	17.968	-	-	-	-	-	17.968	
Rezervacije	-	-	-	-	-	40.161	40.161	
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	12.163	12.163	
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	67.108	-	20.610	-	4.053	-	91.771	
Ukupne obveze	4.037.268	1.869.344	4.525.645	246.967	545.697	52.324	11.277.245	
Neto ročna neusklađenost	(1.200.796)	(985.560)	(2.025.422)	1.653.561	3.720.897	323.343	1.486.023	
Na dan 31. prosinca 2009.								
Ukupna imovina	3.402.378	565.623	2.299.598	1.965.796	3.941.264	383.308	12.557.967	
Ukupne obveze	3.930.521	1.705.941	3.717.499	952.681	600.989	43.114	10.950.745	
Neto ročna neusklađenost	(528.143)	(1.140.318)	(1.417.901)	1.013.115	3.340.275	340.194	1.607.222	

Banka Nekonsolidirano	od 3 mjeseca					Neodređeno	Ukupno
	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine		
Na dan 31. prosinca 2010.							
Imovina							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	889.045	153.401	430.249	3.991	12.791	-	1.489.477
Zajmovi i potraživanja od drugih banaka	284.431	398.310	-	-	-	-	682.741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	40.517	-	-	-	-	-	40.517
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.530.930	272.262	939.586	1.804.925	4.047.174	-	8.594.877
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	44.902	59.412	1.108.776	91.612	190.443	-	1.495.145
Ulaganja koja se drže do dospjeća	819	399	-	-	16.186	-	17.404
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	81.390	81.390
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	288.416	288.416
Ostala imovina	44.568	-	23.587	-	-	-	68.155
Ukupna imovina	2.835.212	883.784	2.502.198	1.900.528	4.266.594	369.806	12.758.122
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	54.111	256.960	-	-	-	-	311.071
Obveze prema komitentima	3.894.121	1.571.325	4.407.146	40.883	93.264	-	10.006.739
Ostala pozajmljena sredstva	4.987	41.059	97.889	206.084	448.380	-	798.399
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	17.968	-	-	-	-	-	17.968
Rezervacije	-	-	-	-	-	40.161	40.161
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	10.437	10.437
Ostale obveze i tekuća obveza za porez na dobit	65.578	-	20.058	-	4.053	-	89.689
Ukupne obveze	4.036.765	1.869.344	4.525.093	246.967	545.697	50.598	11.274.464
Neto ročna neusklađenost	(1.201.553)	(985.560)	(2.022.895)	1.653.561	3.720.897	319.208	1.483.658
Na dan 31. prosinca 2009.							
Ukupna imovina	3.404.061	565.623	2.301.311	1.965.796	3.941.264	366.968	12.545.023
Ukupne obveze	3.930.208	1.705.941	3.716.719	952.681	600.989	41.278	10.947.816
Neto ročna neusklađenost	(526.147)	(1.140.318)	(1.415.408)	1.013.115	3.340.275	325.690	1.597.207

Usklađivanje i kontrolirana neusklađenost dospjeća i kamatnih stopa imovine i obveza su fundamentalni za upravljanje Grupom i Bankom. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su po vrstama. Neusklađenost može potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospjeća imovine i obveza, kao i sposobnost zamjene obveza na koje se plaćaju kamate o njihovom dospjeću, uz prihvatljiv trošak, predstavljaju važne čimbenike u procjeni

likvidnosti Grupe i Banke i njihove izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzete obveze jer Grupa i Banka u pravilu ne očekuju da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebe za novčanim sredstvima jer će mnoge preuzete obveze isteći ili će biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

35. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik jest vjerojatnost nastanka gubitaka uslijed neprimjereno definiranog ili pogrešno izvršenog poslovnog procesa, ljudskih pogrešaka, neprimjerenog funkcioniranja sustava, te zbog čimbenika u vanjskom okružju. Aktivnosti Banke na području upravljanja operativnim rizicima, usuglašeni su sa važećim propisima i dobrim praksama upravljanja operativnim rizicima, te su u skladu sa njihovim promjenama redovito revidirana. Okvir za aktivnosti upravljanja operativnim rizicima u Banci pružaju Pravila za upravljanje operativnim rizikom, te Uputa za upravljanje operativnim rizikom i Uputa za samoprocjenu operativnog rizika. Banka ima Plan osiguranja kontinuiteta poslovanja koji utvrđuje sustav na temelju kojeg će se održati poslovanje i u slučajevima kada je ono izvanrednim događajem privremeno prekinuto.

Operativnim rizicima se upravlja decentralizirano: za upravljanje operativnim rizicima odgovorni su rukovoditelji i djelatnici onih organizacijskih jedinica u čijoj domeni poslova dolazi do pojave operativnih rizika. Oni najbolje poznaju procese koji se u njihovim organizacijskim dijelovima odvijaju, kontroliraju ih i nadziru, te su dužni osigurati da su procesi kojima upravljaju uredno procedurirani, te sigurni s aspekta pojave

operativnih rizika. Aktivnosti za upravljanje operativnim rizikom za koje su odgovorne sve organizacijske jedinice Banke uključuju: identifikaciju, mjerenje, procjenu i analizu, te kontrolne i nadzorne aktivnosti nad operativnim rizicima koji se pojavljuju. U Sektoru upravljanja rizicima djeluje Direkcija za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike kao neovisna organizacijska jedinica koja je zadužena za predlaganje okruženja upravljanja operativnim rizikom i pravila koja reguliraju to okruženje, za prikupljanje podataka o gubitcima uslijed događaja operativnog rizika i informiranje Uprave Banke o gubitcima uslijed događaja operativnog rizika u regularnim intervalima, te za pružanje pomoći i podrške svim organizacijskim jedinicama Banke u razumijevanju strukturiranog načina upravljanja operativnim rizicima. U skladu sa decentraliziranom metodologijom upravljanja operativnim rizikom, vlasnik procesa dužan je provesti procjenu rizika prisutnih u procesima (samoprocjena) u uskoj suradnji ili na temelju smjernica Direkcije za kvantitativne analize, tržišne i operativne rizike. Kako bi se što potpunije mogla biti sagledati Bančina izloženost riziku uspostavljen je Odbor za upravljanje operativnim rizikom. Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik Banka primjenjuje jednostavni pristup.

36. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe OTP banke. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i njihovim ovisnim društvima, svojim ovisnim i pridruženim društvima, investicijskim fondovima kojima upravlja jedno od njezinih ovisnih društava, OTP Invest d.o.o., zatim s članovima Nadzornog odbora,

članovima Uprave; članovima uže obitelji Uprave, zajednički kontroliranim društvima, društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i njihovih uži obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS 24“).

Na kraju godine te tijekom godine, stanja, odnosno transakcije s povezanim osobama bili su kako slijedi:

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Potraživanja	Obveze	Potraživanja	Obveze
OTP bank Nyrt Hungary	192.090	606	156.499	275.573
OTP Nekretnine d.o.o.	1.190	1.060	1.284	646
OTP Invest d.o.o.	14	1.209	1.011	513
Kratos nekretnine d.o.o.	-	4	-	1
	193.294	2.879	158.794	276.733

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Prihodi	Troškovi	Prihodi	Troškovi
OTP bank Nyrt Hungary	17.177	5.344	3.041	33.018
OTP Nekretnine d.o.o.	437	906	596	755
OTP Invest d.o.o.	86	4	88	2
Kratos nekretnine d.o.o.	4	-	1	-
	17.704	6.254	3.726	33.775

Naknade isplaćene ključnim rukovoditeljima iznose 8.638 tisuća kuna i odnose se na kratkoročne naknade (2010.: 8.425 tisuća kuna). U ključne rukovoditelje ubrajaju se članovi Uprave.

Naknade isplaćene članovima Nadzornog odbora iznose 512 tisuća kuna (2010.: 910 tisuća kuna).

37. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, koja se uglavnom odnose na zajmove koje jedna pravna osoba odobrava drugoj i u kojima Grupa nastupa kao posrednik. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Grupe te u redovnom poslovanju Grupa nema nikakvih obaveza u vezi s tim transakcijama. Za te usluge Grupa zaračunava naknadu. Grupa

zaračunava naknadu za ove usluge.

Na dan 31. prosinca 2011. sredstva kojima Grupa i Banka upravljaju u ime i za račun trećih osoba iznosila su 112.965 tisuća kuna (2010.: 120.725 tisuća kuna). Osim toga, sredstva kojima upravlja OTP Invest, ovisno društvo Banke, iznosila su 375.990 tisuća kuna (2010.: 358.874 tisuće kuna).

38. FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos za koji voljne i obaviještene strane mogu razmijeniti sredstvo ili namiriti obvezu u transakciji pogodbe po tržišnim uvjetima. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. Međutim, tržišne cijene za značajan

dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom alternativnih metoda ili se financijska imovina vodi po trošku, amortiziranom trošku ili indeksiranom trošku.

Metode procjene i pretpostavke korištene u određivanju fer vrijednosti

Fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza su utvrđene kako slijedi:

• **1. razina pokazatelja** - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neuskladenih)

• fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza pod standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (uvršteni otkupivi zapisi, mjenice, zadužnice i trajne obveznice)

• fer vrijednost ostale financijske imovine i ostalih financijskih obveza (isključujući derivative) se utvrđuje u skladu s općeprihvaćenim modelima za određivanje cijena a na temelju analize diskontiranih novčanih tokova koristeći cijene iz opaženih transakcija na tržištu i cijene koje trgovci

nude za slične instrumente

• fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći kotirane cijene; ako one nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje valjanosti instrumenata kod neopcijskih derivativa, dok se za opcijske derivative koriste modeli za utvrđivanje cijena opcija; terminski valutni ugovori se vrednuju koristeći kotirane forward tečajevе i krivulje prinosa izvedene iz kotiranih kamatnih stopa po ugovorima sa sličnim dospijecem; kamatni swapovi se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koji se procjenjuju i diskontiraju na temelju važećih krivulja prinosa izvedenih iz kotiranih kamatnih stopa.

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izvještaju o financijskom položaju

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti pokazatelja fer vrijednosti:

• 1. razina pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neuskladenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze

• 2. razina pokazatelja - pokazatelji fer

vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobiven su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena) i

• 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

2011	Grupa Konsolidirano			
	1. razina u tis. kn	2. razina u tis. kn	3. razina u tis. kn	Ukupno u tis. kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Nederivativna financijska imovina	30.317	-	-	30.317
Ostala derivativna financijska imovina	-	8.847	-	8.847
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Vlasničke vrijednosnice	4.252	-	3.772	8.024
Dužničke vrijednosnice	457.319	597.270	-	1.054.589
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	17.055	-	-	17.055
Ukupno	508.943	606.117	3.772	1.118.832
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Ostale derivativne financijske obveze	-	505	-	505
Ukupno	-	505	-	505

2010	Grupa Konsolidirano			
	1. razina u tis. kn	2. razina u tis. kn	3. razina u tis. kn	Ukupno u tis. kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Nederivativna financijska imovina	40.794	-	-	40.794
Ostala derivativna financijska imovina	-	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Vlasničke vrijednosnice	2.820	-	3.395	6.215
Dužničke vrijednosnice	703.305	278.184	484.801	1.466.290
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	22.640	-	-	22.640
Ukupno	769.559	278.184	488.196	1.535.939
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Ostale derivativne financijske obveze	-	17.968	-	17.968
Ukupno	-	17.968	-	17.968

2011	Banka Nekonsolidirano			
	1. razina u tis. kn	2. razina u tis. kn	3. razina u tis. kn	Ukupno u tis. kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Nederivativna financijska imovina	30.317	-	-	30.317
Ostala derivativna financijska imovina	-	8.847	-	8.847
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Vlasničke vrijednosnice	4.252	-	3.772	8.024
Dužničke vrijednosnice	457.319	597.270	-	1.054.589
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	17.055	-	-	17.055
Ukupno	508.943	606.117	3.772	1.118.832
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Ostale derivativne financijske obveze	-	505	-	505
Ukupno	-	505	-	505

2010	Banka Nekonsolidirano			
	1. razina u tis. kn	2. razina u tis. kn	3. razina u tis. kn	Ukupno u tis. kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Nederivativna financijska imovina	40,517	-	-	40,517
Ostala derivativna financijska imovina	-	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Vlasničke vrijednosnice	2,820	-	3,395	6,215
Dužničke vrijednosnice	703,305	278,184	484,801	1,466,290
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	22,640	-	-	22,640
Ukupno	769,282	278,184	488,196	1,535,662
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak				
Ostale derivativne financijske obveze	-	17,968	-	17,968
Ukupno	-	17,968	-	17,968

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo reklasifikacije iz 1. u 2. razinu ili obrnuto.

39. RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa i Banka stalno prate kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (prikazanih u bilješci 14), te kao rezervacije za rizike i troškove proizašle iz rizične izvanbilančne izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih neiskorištenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazanih u bilješci 26). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za potrebe procjene kreditne izloženosti prema bankama i izloženosti po ostaloj imovini koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, kod koje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

	Bilješke	Grupa Konsolidirano		Banka Nekonsolidirano	
		2011.	2010.	2011.	2010.
Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente					
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14	655.238	468.661	655.238	468.661
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	26	10.337	14.393	10.337	14.393
		665.575	483.054	665.575	483.054

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 kod koje nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi se uključuje u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika i zatim se tako utvrđene skupine podvrgavaju

skupnoj procjeni umanjenja vrijednosti. Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih priljeva po pojedinoj stavci imovine ili portfelju imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili

nepovoljne promjene u vezi s vrijednošću odnosno mogućnošću realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti, Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima u kojima 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 stope koje je HNB propisala za izdvajanje rezervacija po pojedinačno identificiranim gubicima. Bruto vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata koji su pojedinačno utvrđeni kao umanjeni te stopa priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti na kraju godine bili su kako slijedi:

Grupa i Banka	2011.			2010.		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	523.357	535.875	1.059.232	359.427	569.900	929.327
Stopa umanjenja vrijednosti	35,09%	61,31%	48,36%	24,62%	42,86%	35,80%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja vrijednosti za jedan postotni bod na bruto vrijednost portfelja na dan 31. prosinca 2011. godine bi dovelo do priznavanja dodatnog gubitka od umanjenja vrijednosti u Grupi i Banci u iznosu 10.592 tisuća kuna. Grupa je iskazala rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, tj. neidentificirane gubitke po propisanoj stopi HNB-a u rasponu od 0,85% do 1,20%, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na portfelj koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i portfelj raspoloživ za prodaju, uključujući izvanbilančne iznose (koji uključuju odobrene i neiskorištene kredite i limite po kreditnim karticama) i rizik središnje države. Iznosi kod kojih je utvrđeno umanjenje su isključeni iz ovog izračuna. Na dan 31. prosinca 2011. godine, rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi po relevantnoj bilančnoj i izvanbilančnoj izloženosti Grupe i Banke, izračunate sukladno nacionalnoj regulativi, iznose 100.037 tisuća kuna (2010.: 100.223 tisuća kuna). Ukupni iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosi 0,85% (2010.: 0,85%) klasificiranih zajmova i potraživanja od komitenata i potencijalnih obveza Grupe i Banke, u oba

slučaja neto od pojedinačno procijenjenih umanjenih iznosa.

Primjenom najviše stope koju propisuje HNB, gubici od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi bili bi za 41.192 tisuća kuna (2010.: 41.268 tisuća kuna) viši od iznosa koje su priznale Grupa i Banka.

Umanjenje vrijednosti vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju

Grupa utvrđuje umanjenje vlasničkih udjela raspoloživih za prodaju kod značajnog ili dugotrajnijeg pada fer vrijednosti ispod troška stjecanja. Utvrđivanje značajnosti ili dugotrajnosti zahtijeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Grupa procjenjuje, među ostalim čimbenicima, nominalnu kolebljivost cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno ako postoji dokaz o pogoršanju financijske pozicije izdavatelja, granske i sektorske uspješnosti, tehnološkim promjenama te pogoršanju gotovinskih tokova iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

Ulaganja koja se drže do dospijeca

Grupa u klasifikaciji nederivativne financijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom u portfelj koji se drži do

dospijeća primjenjuje smjernice MRS-a 39. Riječ je o klasifikaciji koja zahtjeva značajne prosudbe. U donošenju prosudbi, Grupa procjenjuje svoju namjeru i sposobnost da ulaganja drži do dospijeća.

Porezi

Grupa obračunava poreznu obvezu sukladno poreznim zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju porezne uprave, koja ima pravo naknadno provesti inspekcijski nadzor nad poslovnim knjigama poreznog obveznika.

Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

Sudski sporovi

U okviru redovnog poslovanja protiv Grupe je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi, čiji je ishod neizvjestan. Na dan 31. prosinca 2011. godine, Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za rizike povezane sa sudskim sporovima u iznosu 43.294 tisuće kuna (2010.: 25.768 tisuća kuna).

40. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje je potpisala Uprava OTP banke Hrvatska d.d., Zadar i odobrila njihovo izdavanje dana 20. ožujka 2012. godine.



Balázs Békeffy
Predsjednik Uprave



Zorislav Vidović
Član Uprave

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike
Hrvatske, Hrvatska narodna banka je donijela

Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih
financijskih izvještaja banaka.

U idućim tablicama su konsolidirani financijski izvještaji prikazani sukladno spomenutoj Odluci.

Račun dobiti i gubitka - Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

	2011.	2010.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
1. Kamatni prihodi	726.310	730.999
2. (Kamatni troškovi)	(336.660)	(376.292)
3. Neto kamatni prihod	389.650	354.706
4. Prihodi od provizija i naknada	141.918	140.525
5. (Troškovi provizija i naknada)	(37.906)	(38.893)
6. Neto prihod od provizija i naknada	104.012	101.632
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	57.924	22.992
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	32	(7)
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	956	608
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	113.357	5.328
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijanja	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	124	166
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(3.942)	22.329
17. Ostali prihodi	14.376	13.454
18. Ostali troškovi	(39.284)	(26.204)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(312.654)	(300.970)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	324.551	194.035
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(199.740)	(99.445)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	124.811	94.590
23. Porez na dobit	(25.364)	(19.377)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	99.447	75.213
25. Zarada po dionici	24,19	18,29
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	99.447	75.213
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	99.447	75.213
28. Manjinski udjel	-	-

Bilanca - Izvještaj o financijskom položaju

Imovina	2011.	2010.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.432.096	1.453.452
1.1. Gotovina	171.740	138.867
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.260.356	1.314.585
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.120.966	673.192
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a	597.270	278.184
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	463.706	1.193.878
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	23.816	24.016
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	30.317	40.517
8. Derivatna financijska imovina	9.368	18
9. Krediti financijskim institucijama	22.966	57.978
10. Krediti ostalim komitentima	8.708.916	8.657.383
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	83.626	82.211
12. Preuzeta imovina	5.919	178
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	205.047	198.687
14. Kamate, naknade i ostala imovina	223.614	263.197
15. Rezervacija za identificirane gubitke	(90.898)	(87.258)
A. Ukupna imovina	12.836.729	12.835.633
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	843.477	745.654
2. Depoziti	10.237.378	10.211.971
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	1.344.649	1.328.641
2.2. Štedni depoziti	1.341.412	1.211.028
2.3. Oročeni depoziti	7.551.317	7.672.302
3. Ostali krediti	5.421	11.133
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	5.421	11.133
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se ne trguje	996	17.997
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	38.502	37.760
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	320.769	327.459
B. Ukupno obveze	11.446.543	11.351.974
1. Dionički kapital	989.607	989.607
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	99.447	75.213
3. Zadržana dobit/(gubitak)	131.845	156.633
4. Zakonske rezerve	41.114	41.114
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	154.109	154.113
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju (25.936)	(25.936)	66.979
C. Ukupno kapital	1.390.186	1.483.659
D. Ukupno obveze i kapital	12.836.729	12.835.633
8. Ukupni kapital	1.390.186	1.483.659
9. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	1.390.186	1.483.659
10. Manjinski udjel	-	-

Izveštaj o promjenama kapitala

Promjene kapitala	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2011.	989.607	195.227	156.633	75.213	66.979	1.483.659
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011. (1+2)	989.607	195.227	156.633	75.213	66.979	1.483.659
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(113.425)	(113.425)
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(2.719)	(2.719)
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	23.229	23.229
7. Ostali dobiti ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	(92.915)	(92.915)
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	99.447	-	99.447
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2011. godinu	-	-	-	99.447	(92.915)	6.532
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(4)	75.213	(75.213)	-	(4)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	(100.000)	-	-	(100.000)
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	(100.000)	-	-	(100.000)
17. Stanje na 31. prosinca 2011. (3+10+11+12+13+16)	989.607	195.223	131.846	99.447	(25.936)	1.390.187

Promjene kapitala	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2010.	989.607	195.231	267.986	88.647	55.736	1.597.207
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2010. (1+2)	989.607	195.231	267.986	88.647	55.736	1.597.207
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	14.054	14.054
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(2.811)	(2.811)
7. Ostali dobiti ili gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	11.243	11.243
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	75.213	-	75.213
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću 2010. godinu	-	-	-	75.213	11.243	86.456
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	(4)	88.647	(88.647)	-	(4)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	(200.000)	-	-	(200.000)
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	(200.000)	-	-	(200.000)
17. Stanje na 31. prosinca 2010. (3+10+11+12+13+16)	989.607	195.227	156.633	75.213	66.979	1.483.659

Izvještaj o novčanom tijeku

	2011.	2010.
	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	124.811	94.590
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	3.640	(14.015)
1.3. Amortizacija	37.596	36.038
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(853)	5.283
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	165.194	121.896
2.1. Depoziti kod HNB-a	54.229	(58.490)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(319.086)	(91.676)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. Institucijama	(447.774)	742.771
2.4. Krediti ostalim komitentima	(16.521)	(247.200)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	850	31.572
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	637.257	(497.520)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	32.350	3.189
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(58.695)	(180.498)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	16.008	10.749
3.2. Štedni i oročeni depoziti	9.399	1.033.424
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(17.001)	17.937
3.4. Ostale obveze	(12.807)	20.335
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(4.401)	1.082.445
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	102.098	1.023.843
5. Plaćeni porez na dobit	(17.756)	(20.335)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	84.342	1.003.508
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(43.103)	(40.177)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1.415)	(1.508)
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	200	6.613
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(44.318)	35.072
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	92.111	(763.532)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	738	(400)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	(100.000)	(200.000)
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(7.151)	(963.132)
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	32.873	5.304
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	1.790.715	1.785.411
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	1.823.588	1.790.715

Budući da su u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvještajima

sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz pozicija iz računa dobiti i gubitka te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2011. i 2010. godinu

u tisućama kuna

	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2011.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2011.	Razlika - 2011.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2010.	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2010.	Razlika - 2010.
1. Kamatni prihodi	726.310	725.112	1.198	730.999	729.780	1.219
2. (Kamatni troškovi)	(336.660)	(311.518)	(25.142)	(376.292)	(352.329)	(23.963)
3. Neto kamatni prihod	389.650	413.594	(23.944)	354.706	377.451	(22.746)
4. Prihodi od provizija i naknada	141.918	141.915	3	140.525	140.523	2
5. (Troškovi provizija i naknada)	(37.906)	(37.904)	(2)	(38.893)	(38.895)	2
6. Neto prihod od provizija i naknada	104.012	104.011	1	101.632	101.628	4
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	57.924	57.924	-	22.992	22.992	-
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	32	-	32	(7)	-	(7)
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	956	-	956	608	-	608
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	113.357	113.357	-	5.328	5.328	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	124	-	124	166	-	166
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(3.942)	(6.735)	2.793	22.329	20.951	1.378
17. Ostali prihodi	14.376	16.948	(2.572)	13.454	14.140	(686)
18. Ostali troškovi	(39.284)	-	(39.284)	(26.204)	-	(26.204)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(312.654)	(353.926)	41.272	(300.970)	(346.630)	45.660
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	324.551	345.173	(20.622)	194.035	195.860	(1.825)
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(199.740)	(220.362)	20.622	(99.445)	(101.270)	200.715
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	124.811	124.811	-	94.590	94.590	-
23. Porez na dobit	(25.364)	(25.364)	-	(19.377)	(19.377)	-
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	99.447	99.447	-	75.213	75.213	-
25. Zarada po dionici	24,19	24,19	-	18,29	18,29	-
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	99.447	99.447	-	75.213	75.213	-

Prikaz usklađenih stavki iz izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i stavki prikazanih sukladno Odluci HNB-a

Bilješke uz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2011. godinu

Razlike po stavkama iz izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti objavljenog u sklopu Godišnjeg izvješća u odnosu na Odluku HNB-a obuhvaćaju sljedeće:

Razlika u ukupnim kamatnim приходima prikazanima sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u odnosu na Godišnje izvješće se odnosi na neto tečajne razlike po kamatnim приходima, koje su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti“.

Razlika u ukupnim kamatnim приходima prikazanima sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u odnosu na Godišnje izvješće se odnosi na premije za osiguranje štednih depozita, koje su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Troškova poslovanja“, kao i na poziciju „Neto

tečajnih razlika po troškovima kamata“, koje su iskazane u sklopu „Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti“.

Stavke „Dobici/gubici od trgovanja“, „Dobici/gubici po derivativima“ i „Dobici/gubici po obračunatim tečajnim razlikama“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Neto dobiti i gubitka od kupoprodaje valuta, od vrijednosnica i preračunavanja monetarne imovine i obveza u stranoj valuti“.

Stavke „Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG“, „Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja“, „Ostali prihodi“ i „Izvanredni prihodi“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Ostalih poslovnih prihoda“.

Stavke „Ostali troškovi“, „Izvanredni troškovi“ te „Opći administrativni troškovi i amortizacija“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Troškova poslovanja“.

Usporedni prikaz pozicija bilance - izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine

Imovina	u tisućama kuna					
	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2011.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2011.	Razlika - 2011.	Prema Odluci Hrvatske narodne banke - 2010.	Računovod- stveni standardi za banke u Hrvatskoj - 2010.	Razlika - 2010.
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	1.432.096	1.483.434	(51.338)	1.453.452	1.489.477	(36.025)
1.1. Gotovina	171.740	486.486	(314.746)	138.867	516.238	(377.371)
1.2. Depoziti kod HNB-a	1.260.356	996.948	263.408	1.314.585	973.239	341.346
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.120.966	1.069.818	51.148	673.192	682.741	(9.549)
3. Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a	597.270	-	597.270	278.184	-	278.184
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	463.706	1.079.668	(615.962)	1.193.878	1.495.145	(301.267)
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	23.816	9.769	14.047	24.016	17.404	6.612
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	30.317	39.164	(8.847)	40.517	40.517	-
8. Derivatna financijska imovina	9.368	-	9.368	18	-	18
9. Krediti financijskim institucijama	22.966	-	22.966	57.978	-	57.978
10. Krediti ostalim komitentima	8.708.916	8.659.478	49.438	8.657.383	8.594.877	62.506
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pottvate	83.626	82.430	1.196	82.211	81.390	821
12. Preuzeta imovina	5.919	-	5.919	178	-	178
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	205.047	284.134	(79.087)	198.687	288.416	(89.729)
	-	11.642	(11.642)	-	-	-
14. Kamate, naknade i ostala imovina	223.614	52.816	170.798	263.198	68.155	195.043
15. Rezervacija za identificirane gubitke	(90.898)	-	(90.898)	(87.258)	-	(87.258)
A. Ukupna imovina	12.836.729	12.772.353	64.376	12.836.633	12.758.122	77.511
Obveze i kapital						
1. Krediti od financijskih institucija	843.477	895.173	(51.696)	745.654	798.399	(52.745)
2. Depoziti	10.237.378	-	10.237.378	10.211.971	-	10.211.971
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	1.344.649	-	1.344.649	1.328.641	-	1.328.641
2.2. Štedni depoziti	1.341.412	-	1.341.412	1.211.028	-	1.211.028
2.3. Oročeni depoziti	7.551.317	-	7.551.317	7.672.302	-	7.672.302
3. Ostali krediti	5.421	-	5.421	11.133	-	11.133
3.1. Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-
3.2. Dugoročni krediti	5.421	-	5.421	11.133	-	11.133
4. Obveze prema drugim bankama i depoziti komitenata	-	21.343	(21.343)	-	311.071	(311.071)
5. Obveze prema komitentima	-	10.320.047	(10.320.047)	-	10.006.739	(10.006.739)
6. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se ne trguje	996	505	491	17.997	17.968	29
8. Izdani dužnički vrijednosni papiri	38.502	-	38.502	37.760	-	37.760
9. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-
10. Rezervacije	-	53.631	(53.631)	-	40.161	(40.161)
11. Odgođene porezne obveze	-	-	-	-	10.437	(10.437)
12. Porez na dobit	-	6.459	(6.459)	-	-	-
13. Kamate, naknade i ostale obveze	320.769	85.009	235.760	327.459	89.689	237.771
B. Ukupne obveze	11.446.543	11.382.167	64.376	11.351.974	11.274.464	77.511
1. Dionički kapital	989.607	822.280	167.327	989.607	822.280	167.327
Premija na izdane dionice	-	171.260	(171.260)	-	171.260	(171.260)
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	99.447	-	99.447	75.213	-	75.213
3. Zadržana dobit/(gubitak)	131.845	207.613	(75.768)	156.633	208.166	(51.533)
4. Zakonske rezerve	41.114	-	41.114	41.114	-	41.114
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	82.228	(82.228)	-	82.228	(82.228)
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	154.109	-	154.109	154.113	-	154.113
Ostale rezerve	-	106.805	(106.805)	-	199.724	(199.724)
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(25.936)	-	(25.936)	66.979	-	66.979
C. Ukupno kapital	1.390.186	1.390.186	-	1.483.659	1.483.658	-
D. Ukupno obveze i kapital	12.836.729	12.772.353	64.376	12.835.633	12.758.122	77.511

Prikaz usklađenih stavki iz izvještaja o financijskom položaju prezentiranog u sklopu Godišnjeg izvješća i stavki prikazanih sukladno Odluci HNB-a

Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju za 2011. godinu

IMOVINA

Stavke „Gotovina i depoziti kod HNB-a“ i „Depoziti i plasmani kod bankarskih institucija“ se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane u sklopu „Zajmova i potraživanja od drugih banaka“, „Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke“ i „Zajmova drugim bankama“.

Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazani u sklopu „Financijske imovine raspoložive za prodaju“. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje i vode se po fer vrijednosti kroz RDG se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazani u sklopu „Financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“.

Oduzeta imovina, tj. imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok je u Godišnjem izvješću iskazana na poziciji „Ostala imovina“. Odgođena porezna imovina se sukladno

zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji „Kamate, naknade i ostala imovina“, dok je u Godišnjem izvješću iskazana odvojeno. Dospjele i nedospjele kamate i naknade te nematerijalna imovina se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju unutar „Kamata, naknada i ostale imovine“, dok su u Godišnjem izvješću iskazane odvojeno, tj. kamate su iskazane zajedno s dospjelom, odnosno nedospjelom glavnicom i vrijednosnim papirima na koje se odnose.

OBVEZE I KAPITAL

Kratkoročni i dugoročni krediti primljeni od financijskih institucija, ostali kratkoročni i dugoročni krediti te izdani podređeni dužnički instrumenti su stavke koje se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji „Ostala pozajmljena sredstva“.

Stanja na tekućim i žiro-računima, štedni i oročeni depoziti se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju odvojeno, dok su u Godišnjem izvješću iskazani unutar pozicije “Obveze prema drugim bankama” i “Obveze prema komitentima”.

Rezerviranja, odgođene porezne obveze i obveza za porez na dobit se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji „Kamate, naknade i ostale obveze“. dok su u Godišnjem izvješću iskazane odvojeno. Dospjele i nedospjele obračunate kamate su u Godišnjem izvješću iskazane unutar dospjele, odnosno nedospjele glavnice na koju se odnose, dok se sukladno zahtjevima HNB-a za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazuju na poziciji „Kamate, naknade i ostale obveze“.

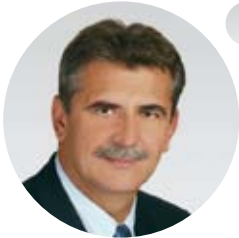




životopisi članova Nadzornog odbora i Uprave



Životopisi članova Nadzornog odbora



Antal György Kovács

*Izvršni direktor za južnu
prekodunavsku regiju u OTP
Bank Rt*

Antal György Kovács, predsjednik Nadzornog odbora, izvršni je direktor OTP banke za južnu prekodunavsku regiju, rođen je 1953. godine. Diplomom Ekonomskog fakulteta u Budimpešti stekao je 1985. godine, a 1990. započeo je karijeru u financijama zaposlivši se u K&H banci u Nagyatádu, gdje je tri godine kasnije napredovao do pozicije direktora. Tijekom rada u banci pohađa brojne seminare u SAD-u čime se izvještava u području

financija. U OTP banci zapošljava se 1995. kao direktor predstavništva banke za županiju Somogy, da bi dvije godine kasnije vodio predstavništva OTP banke za županije Somogy i Tolnu. Na sadašnju poziciju u banci dolazi 1998. godine, gdje je zadužen za upravljanje radom podružnica regije, poslovno planiranje, upravljanje troškovima, odobravanje zajmova i druge poslove.



Gábor Czíkora

*Generalni direktor odjela za
razvoj IT sustava u OTP Bank Rt*

Gábor Czíkora, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, rođen je 1958. godine. Nakon diplome programera na fakultetu Számalk koji je specijaliziran za informacijsku tehnologiju i ekonomiju, zapošljava se u tvrtki Volán Elektronika kao programer. Već 1980. godine prelazi u OTP banku, gdje počinje kao programer te napreduje do pozicije rukovoditelja projekata. Od 1996. godine

obavlja funkciju pomoćnika rukovoditelja odjela za razvoj kreditnog IT sustava, a na položaj rukovoditelja ovog odjela dolazi 2000. godine. Nakon četiri godine na ovom položaju postaje direktor odjela za razvoj IT sustava, a od listopada 2006. godine obnaša funkciju generalnog direktora odjela za razvoj IT sustava.



Gábor Kovács

*Rukovoditelj odjela za marketing
i prodaju u OTP Bank Rt*

Gábor Kovács rođen je 1973. godine u Pečuhu. Diplomom iz zemljopisa i povijesti bibliotekarstva dobio je 1996. godine, ali nastavlja školovanje i polaže magisterij na Ekonomskom fakultetu u Pečuhu. Godine 1996. počinje karijeru u tvrtki Nationale Nederlanden gdje je odgovoran za segment životnih osiguranja, a već 1997. godine prelazi

u OTP banku u Pečuhu, gdje napreduje u odjelu za prodaju i proizvode. U lipnju 2004. seli u Budimpeštu, gdje u OTP banci postaje dio tima koji radi na projektu START u odjelu marketinga i prodaje, a od listopada iste godine nalazi se na mjestu rukovoditelja odjela za marketing i prodaju OTP banke.



László Kecskés

*Generalni direktor odjela za
unutarnju reviziju u OTP Bank Rt*

László Kecskés završio je višu školu za računovodstvo te je karijeru počeo kao upravitelj u tvrtki Kecskés & CO, koja se bavila računovodstvom i poreznim savjetovanjem. Nakon dvije godine prelazi na mjesto glavnog upravitelja u tvrtki Intertia Accountant Trustee, gdje ostaje do 1994. godine, kada dolazi

na mjesto revizora u OTP banci, gdje 1996. postaje zamjenik rukovoditelja odjela za reviziju za bankarske operacije, a od 2001. godine obnaša dužnost generalnog direktora. S travnjem 2007. godine postaje generalni direktor odjela za unutarnju reviziju OTP banke.



Anita Szórád

*Viši stručnjak za kontroling
u Odjelu strategije i analize
društava kćeri*

Anita Szórád diplomirala je na području analize financijskih instrumenata i upravljanja rizikom na Sveučilištu Corvinus u Budimpešti 2006. Iste je godine započela svoju karijeru u Strateškom i financijskom sektoru OTP banke, u Odjelu upravljanja operativnim rizikom. Nakon jedne godine pridružila se Odjelu za

raspoređivanje kapitala koji upravlja kapitalom na razini grupe, a gdje je ona zadužena za sva pitanja povezana s kapitalom. Od 2007. godine glavna je odgovorna osoba za središnji kontroling i planiranje DSK Bank, a trenutno je viši stručnjak za kontroling u Odjelu strategije i analize društava kćeri.



Zsolt Szabó

*Direktor Glavnog odjela za
upravljanje tržištem i proizvodima
u OTP Bank Rt*

Zsolt Szabó je diplomirao na Agronomskom fakultetu u Debrecenu 1987., a diplomu Ekonomskog koledža u Budimpešti, Fakulteta računovodstva, dobio je u 2000. Između 1995. i 2002. radio je za OTP banku na raznim rukovodećim pozicijama u regiji Sjeverna velika nizina, gdje mu je zadnja

funkcija bila zamjenik generalnog regionalnog direktora. Od 2002. godine direktor je Glavnog odjela za upravljanje tržištem i proizvodima u OTP banci. Također je i član Nadzornog odbora OTP Bank Rumunjska i Nadzornog odbora OTP Flat Lease Ltd. Mađarska.



Branko Mikša

Neovisni član Nadzornog odbora

Branko Mikša rođen je 1947. godine u Đurmancu, Republika Hrvatska. Diplomirao je 1970. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, a magistrirao 1973. godine na istom fakultetu. Od 1970. do 1991. godine radio je u Plivi na poslovima referenta, rukovoditelja nabave, direktora izvoza i direktora marketinga. Od 1991. do 1992. godine bio je direktor Plive Handels GmbH u Njemačkoj, a od

1992. do 1993. ministar trgovine i turizma u Vladi Republike Hrvatske. Od 1993. do 1996. godine bio je gradonačelnik grada Zagreba, a od 1996. do 1999. godine nastavio je svoj rad u Plivi Handels GmbH u Njemačkoj. Od 1999. godine savjetnik je predsjednika Agrokor Grupe i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora Agrokora d.d. Neovisni je član Nadzornog odbora od 29. rujna 2011.



Csaba Attila Faragó

Csaba Attila Faragó bio je neovisni član Nadzornog odbora do 29. rujna 2011.

Životopisi članova Uprave



Balázs Békeffy

*Predsjednik Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.*

Balázs Békeffy, predsjednik Uprave OTP banke Hrvatska, rođen je 1977. godine u Budimpešti. Završio je Ekonomski fakultet u Budimpešti, a školovao se i specijalizirao na stručnim školama u Moskvi i u Švedskoj. Karijeru je započeo u podružnici švicarske farmaceutske i istraživačke tvrtke Novartis Seeds, a zatim je radio u revizorskoj kući PricewaterhouseCoopers kao savjetnik na poslovima korporativnog financiranja. U OTP banci zaposlio se u ožujku 2003.

kao viši projektni menadžer na poslovima preuzimanja banaka. U ožujku 2006. dolazi na mjesto direktora Sektora operativnih poslova OTP banke Hrvatska, a od rujna 2006. član je Uprave. Dana 23. rujna 2011. godine imenovan je predsjednikom Uprave, a nadležan je za operativne poslove banke, maloprodaju, informatiku, marketing i korporativne komunikacije, ljudske potencijale, pravne poslove i reviziju.



Zorislav Vidović

*Član Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.*

Zorislav Vidović, član Uprave OTP banke, rođen je 1964. godine u Šibeniku. Diplomirao je 1988. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. U razdoblju od 1988. do 1990. godine radio je u financijskoj službi poduzeća Kepol Zadar. Krajem 1990. godine dolazi u Dalmatinsku banku u Sektor sredstava i kreditiranja, a 1992. dobiva licencu za

obavljanje brokerskih poslova. Od 1997. do 2002. godine obnaša funkciju direktora Sektora riznice, a od 1. travnja 2002. godine član je Uprave banke. Nadležan je za riznicu, financije, poslovno bankarstvo te sustav upravljanja Grupom. Dugogodišnji je član nadzornih odbora bančinih tvrtki kćeri.



Helena Banjad

*Članica Uprave
OTP banke Hrvatska d.d.*

Helena Banjad, članica Uprave OTP banke, rođena je 1955. godine u Zadru. Diplomirala je 1978. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. Karijeru je započela u Plivi na poslovima razvoja, a od 1981. godine nastavila u Zadru, u kemijskoj industriji na vanjskotrgovinskim poslovima. U Banci radi od 1990. godine, s prekidom između 1993. i 1995. godine, koje je također provela u djelatnosti pružanja financijskih usluga. U Banci je obavljala poslove vođenja deviznog

tržišta i upravljanja deviznom likvidnošću (od 1990. do 1993.), poslove korespondentskih odnosa i pribavljanja inozemnih financijskih sredstava (od 1995. do 1998.), a od 1998. godine nalazi se na čelu Sektora upravljanja rizicima. U razdoblju od 2002. do 2004. obnašala je funkciju članice Uprave odgovorne za rizike. Od 26. srpnja 2011. članica je Uprave, a nadzor nad upravljanjem kreditnim, tržišnim i operativnim rizicima i dalje ostaje u domeni njene odgovornosti.



Damir Odak

Damir Odak je bio predsjednik Uprave OTP banke do 31. kolovoza 2011.

Poslovna mreža OTP banke



OTP banka Hrvatska d.d.

Zadar, Domovinskog rata 3

Tel: + 385 (0) 62 201 555

Fax: +385 (0) 62 201 950

Swift: OTPV HR 2X

Web: www.otpbanka.hr

e-mail: info@otpbanka.hr

GRUPA

OTP Invest d.o.o.

Zagreb, Zelinska 2

Tel: + 385 (0) 62 201 092

Fax: + 385 (1) 65 28 087

Web: www.otpinvest.hr

e-mail: info@otpinvest.hr

OTP Nekretnine d.o.o.

Zadar, Domovinskog rata 3

Tel: + 385 (0) 62 201 666

Fax: +385 (0) 62 201 967

Web: www.otpnekretnine.hr

e-mail: info@otpnekretnine.hr

OTP Consulting d.o.o.

Dubrovnik, Vukovarska 19

Tel: + 385 (0) 62 201 064

Fax: +385 (0) 62 201 066

e-mail: goran.krmpotic@otpbanka.hr

OTP Leasing d.d.

Zagreb, Avenue Center, Avenija Dubrovnik 16/V

Tel: + 385 (1) 66 66 700

Fax: + 385 (1) 66 66 701

Web: www.otpleasing.hr

e-mail: otpleasing@otpleasing.hr

