

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2006.

Sadržaj

2	Izvešće o obavljenom nadzoru poslovanja Banke u 2006. godini
5	Izvešće Predsjednika Uprave
6	Uprava
7	Sektor građanstva
9	Sektor gospodarstva
11	Sektor riznice
13	Sektor IT i direkcija organizacije
14	Direkcija upravljanja distributivnim kanalima
15	Služba ljudskih potencijala
17	Odgovornost za financijske izvještaje
18	Izvešće neovisnog revizora
19	Financijski izvještaji
24	Bilješke uz financijske izvještaje

Izvjeshće o obavljenom nadzoru poslovanja Banke u 2006. godini

Na temelju članka 263. stavka 3. i članka 300 c. stavka 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 8. stavka 1. Statuta Erste & Steiermärkische Bank d.d, Nadzorni odbor Erste & Steiermärkische Bank d.d. usvojio je dana 27. veljače 2007. godine sljedeće

Izvjeshće o obavljenom nadzoru poslovanja u 2006. godini

Nadzorni odbor u sadašnjem sastavu izabran je na Glavnoj skupštini 27.06.2006. godine, s mandatom do okončanja godišnje Glavne skupštine 2010. godine.

Nadzorni odbor je tijekom 2006. godine održao 4 sjednice na kojima je raspravio mnoga pitanja koja su od značenja za stanje i poslovanje Banke. U skladu s odredbama Statuta i Poslovnika o radu Nadzornog odbora, Nadzorni odbor je također donosio odluke i izvan sjednice, izjašnjavanjem članova Nadzornog odbora dopisnim putem. Nadzorni odbor je s posebnom pozornošću razmatrao izvješća Uprave o poslovanju Banke te davao suglasnost Upravi Banke za donošenje odluka i akata za koje je ta suglasnost potrebna sukladno odredbama Zakona o bankama i Statuta Banke.

Nadzorni odbor osnovao je Kreditni odbor i Revizorski odbor. Tijekom 2006. godine Kreditni odbor donio je 54 odluke dopisnim putem, a Revizorski odbor održao je 1 sjednicu. Ovi odbori raspravljali su i odlučivali u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti predviđenih Poslovníkom o radu Nadzornog odbora odnosno Pravilnikom o radu Revizorskog odbora. O svome radu Odbori su podnosili kvartalna izvješća Nadzornom odboru.

U skladu sa svojim zakonskim obvezama, Nadzorni odbor izvršio je nadzor nad poslovanjem Banke i utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom, Statutom i drugima aktima Banke i odlukama Glavne skupštine.

Nadzorni odbor pregledao je Izvjeshće neovisnog revizora Deloitte d.o.o. za usluge revizije, Heinzlova 33, 10000 Zagreb, koji je revidirao godišnja financijska izvješća Banke za 2006. godinu, kao i popratna konsolidirana godišnja financijska izvješća Grupe Erste & Steiermärkische Bank d.d.,

te bez primjedbi prihvaća podneseno izvješće revizora. Nadzorni odbor je, nakon pregleda godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe, koja mu je podnijela Uprava Banke, utvrdio da su godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za 2006. godinu sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke, odnosno Grupe i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, odnosno Grupe te na njih dao suglasnost, pa se time, sukladno odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, ova izvješća smatraju utvrđenima.

Sastavni dio godišnjih financijskih izvješća Banke za 2006. godinu su:

- a) račun dobiti i gubitka
- b) bilanca
- c) izvješće o promjenama u kapitalu
- d) izvješće o novčanim tijekovima
- e) bilješke uz financijska izvješća.

Sastavni dio godišnjih financijskih izvješća Grupe za 2006. godinu su:

- a) račun dobiti i gubitka
- b) bilanca
- c) izvješće o promjenama u kapitalu
- d) izvješće o novčanim tijekovima
- e) bilješke uz financijska izvješća.

Nadzorni odbor dao je suglasnost na izvješće Uprave o stanju Banke.

Nadzorni odbor dobio je prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2006. godini. Tim prijedlogom je utvrđeno da je Banka u 2006. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 403.349.706,03 kuna i predlaže se rasporediti ostvarenu dobit Banke na sljedeći način:

- u zakonske rezerve: iznos od 9.458.910,00 kuna
- u rezerve za opći bankovni rizik: iznos od 67.799.839,17 kuna
- u zadržanu dobit: iznos od 124.502.613,66 kuna
- za dividendu dioničarima: iznos od 201.588.343,20 kuna tako da se dividenda dioničarima utvrđuje u iznosu od 13,32 posto nominalne vrijednosti dionice, odnosno 13,32 kune po dionici.

Nadzorni odbor suglasan je s ovim prijedlogom Uprave o upotrebi dobiti.

Nadzorni odbor podnosi ovo izvješće Glavnoj skupštini Banke i predlaže Glavnoj skupštini da usvoji prijedlog Uprave o upotrebi dobiti ostvarene u 2006. godini.

Predsjednik Nadzornog odbora
Mag. Reinhard Ortner

Izvešće predsjednika Uprave

Posebno mi je zadovoljstvo što Vam na stranicama ovog izvješća možemo predstaviti vrlo dobre rezultate poslovanja Erste & Steiermärkische Bank d.d. (Banka) tijekom 2006. godine. Ostvarenim rezultatima Banka je nastavila odlično višegodišnje poslovanje te utvrdila poziciju treće banke u Hrvatskoj.

Na kraju 2006. Banka je imala tržišni udjel mjeren visinom aktive od 11,8 posto, tržišni udjel u kreditima 11,9 posto, dok je tržišni udjel u depozitima iznosio 12,6 posto. Bilanca Banke, u iznosu od 35,51 milijardu kuna na dan 31.12.2006. godine bila je za 17,1 posto veća u odnosu na 30,32 milijarde kuna iskazanih na dan 31.12.2005. godine. Neto dobit banke pritom je uvećana za 15,8 posto, na 403 milijuna kuna.

Usprkos sve jačoj konkurenciji na tržištu te rastućim restrikcijama monetarne vlasti u cilju usporavanja plasmana banaka te skupljih izvora financiranja uspjeli smo ostvariti dobre rezultate i zacrtane ciljeve. Usmjerenost prema klijentu i njegovim potrebama rezultirala je razvojem novih proizvoda, kako u segmentu poslovanja sa stanovništvom tako i u segmentu gospodarstva te razvoja distributivnih kanala.

Prošle godine uvećan je i temeljni kapital Banke privatnim izdanjem 1.891.782 nematerijaliziranih redovnih dionica, za koje je uplaćeno ukupno 756.712.800 kuna, a temeljni kapital time se uvećao na 1.513.426.000 kuna. Nove dionice upisao je i uplatio većinski dioničar Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG Beč te ih je ponudio ostalim dioničarima na otkup po cijeni izdanja u skladu sa odlukom Glavne skupštine. Ukupni kapital Grupe na kraju 2006. godine iznosio je 2,83 milijarde kuna.

U Sektoru građanstva uspješno smo servisirali potražnju građana za kreditima, no i razvijali nove štedno-investicijske proizvode te ostvarili natprosječan porast depozita. U poslovnim jedinicama Banke ponudili smo sveobuhvatnu financijsku uslugu od ugovaranja proizvoda osiguranja, preko investicijskih i mirovinskih fondova do stambene štednje i usluga leasinga.

Veliku pozornost, tradicionalno, poklanjamo servisiranju malih i srednjih poduzetnika, ali istodobno i našim tradicionalnim, velikim partnerima u regijama gdje je Banka snažno prisutna - Rijeci, Zagrebu i Bjelovaru.

Naglasak na jačanju baze deponenata te edukativan pristup ciljanim skupinama klijenata dominirao je u Segmentu gospodarstva. Kreditna aktivnost bitno je usporena, a to je utjecalo na zaustavljanje višegodišnjeg trenda visokih stopa rasta plasmana u tom segmentu. Uz standardnu ponudu intenzivirane su aktivnosti u segmentu leasinga nekretnina te factoringa, a osnovan je i EU desk koji pruža podršku klijentima u korištenju pretprijetnih fondova EU. Nastavljena je i aktivna suradnja s HBOR-om i resornim ministarstvom te jedinicama lokalne uprave i samouprave na poduzetničkim kreditnim linijama prema programu „Lokalni projekti razvoja - Poduzetnik 3” te programu „Poticaj za uspjeh”.

Banka se usmjerila i prema razvoju alternativnih načina prodaje i distribucije bankarskih proizvoda. Tijekom 2006. godine ponuda Banke proširena je i za nove co-branding programe: VISA Electron i Visa Classic Jadransko osiguranje, a obje kartice temeljene su na najnovijoj čip tehnologiji. Redizajnirane su internetske stranice Banke, a porast volumena ostvaren je u svim segmentima elektronskog bankarstva.

Naš uspjeh prepoznala je i poslovna zajednica pa nam je za uspješno poslovanje u 2006. godini, drugu godinu za redom, dodijeljena „Zlatna kuna” Hrvatske gospodarske komore, kao najboljoj banci u Hrvatskoj.

Uspjeh Banke rezultat je rada profesionalnog i kvalitetnog tima, a krajem 2006. godine imali smo 1.685 zaposlenih, pa koristim ovu priliku da zahvalim svim zaposlenicima i vodstvu na njihovoj predanosti i trudu koji su uložili u ostvarene rezultate. Zahvaljujem i svim našim klijentima i poslovnim partnerima na iskazanoj profesionalnosti i povjerenju koje su nam ukazali.

U godinama koje dolaze nastojat ćemo opravdati povjerenje klijenata i partnera te svojom profesionalnošću i ponudom kvalitetnih usluga osigurati daljnje jačanje tržišne pozicije. Vjerujemo da će naša kvaliteta ponude, inovativni proizvodi i napredne tehnologije, uz izniman tim zaposlenika, i u godinama koje slijede rezultirati uspješnim poslovanjem Erste & Steiermärkische Bank d.d. u Hrvatskoj.

Petar Radaković
Predsjednik Uprave

Uprava



PETAR RADAKOVIĆ, predsjednik Uprave

- nadležan za Sektor upravljanja rizicima, Službu unutarnje revizije te Službu pravnih poslova; od 1. travnja 2006. nadležan i za Sektor upravljanja imovinom



TOMISLAV VUIĆ, zamjenik predsjednika Uprave

- nadležan za Sektor građanstva, Direkciju upravljanja distributivnim kanalima, Službu ljudskih potencijala te Službu marketinga i komunikacija

SLADANA JAGAR, član Uprave

- nadležna za Sektor računovodstva i kontrolinga, te Sektor procesinga; od 1. travnja 2006. nadležna i za Sektor IT te Direkciju organizacije



BORISLAV CENTNER, član Uprave

- nadležan za Sektor gospodarstva, Sektor riznice, Službu skrbništva nad vrijednosnim papirima

*SAVA DALBOKOV, član Uprave do 31. ožujka 2006.

- nadležan za Sektor IT, te za Sektor upravljanja imovinom

Sektor građanstva

Poslovanje Sektora građanstva tijekom 2006. godine nastavljeno je s izvanrednim poslovnim rezultatima. Temelji poslovanja u 2006. godini su: usmjerenost prema klijentu i njegovim potrebama, unapređenje poslovanja s malim poduzetnicima uz kontinuirano obrazovanje zaposlenika.

Kao posljedica razvoja cjelokupnog financijskog tržišta, povećanja obrazovanosti klijenata u mogućnostima koje im se nude, a samim tim i povećanjem potreba klijenata za ulaganjem viška sredstava kojima raspolažu, te kreiranjem vlastitog portfelja, Erste & Steiermärkische Bank d.d. krajem 2006. godine započinja s pripremama i razvojem nove usluge - privatnog bankarstva.

Tijekom protekle godine nastavljena je uspješna suradnja s članicama Erste grupe pružajući klijentima sveobuhvatnu financijsku uslugu u cijeloj poslovnoj mreži Banke.

Broj klijenata i tržišni udio

Tijekom 2006. godine broj klijenata fizičkih osoba Sektora građanstva povećan je za više od 35.000 i na kraju godine iznosio je 594.516.

Kreditni segmentu stanovništva Banke na dan 31. prosinca 2006. godine u odnosu na 31. prosinac 2005. godine bilježe rast od 25,12%, te je tržišni udio u istom razdoblju povećan za 0,32 postotnih poena i iznosi 12,00%.

Stambeni krediti Banke na dan 31. prosinca 2006. godine u odnosu na 31. prosinca 2005. godine zabilježili su rast od 39,75%, što tržišni udio stambenih kredita u tom razdoblju povećava za 0,41 postotnih poena i iznosi 9,93%.

Depoziti segmenta stanovništva Banke u 2006. godini bilježe porast od 24,16% i rastu značajno više od tržišta, čime je tržišni udio Erste & Steiermärkische Bank d.d. povećan za 0,98 postotnih poena te je na dan 31. prosinca 2006. godine iznosio 11,32%.

Broj tekućih računa građana tijekom 2006. godine porastao je za više od 28.000 i na dan 31. prosinca 2006. godine iznosio je 306.355.

Širenje prodajne mreže

Tijekom 2006. godine nastavljeno je daljnje širenje prodajne mreže Banke otvaranjem četiri nove poslovne jedinice. Tako su otvorene nove filijale u Splitu, Zadru te dvije filijale u Zagrebu koje pružaju cjelokupnu financijsku uslugu klijentima. Na dan 31. prosinca 2006. godine prodajnu mrežu Banke čini ukupno 112 poslovnih jedinica.

Uvođenje novih proizvoda

Banka je u 2006. godini na tržište uvela i predstavila dva nova proizvoda: kratkoročnu Aktivnu štednju i Gotovinski kredit s ostatkom vrijednosti.

Kratkoročna Aktivna štednja uvedena je u srpnju 2006. godine kao odgovor na potrebe klijenata koji žele štedjeti višekratnim uplatama prema svojim mogućnostima i u ritmu koji im najbolje odgovara - na kraći ugovoreni rok. Osim ostvarenja premije na iznos ukupno obračunate kamate po dospijeću štednje, posebna pogodnost kratkoročne Aktivne štednje je i priznavanje ugovorene kamatne stope u slučaju prijevremenog razročenja po isteku roka od tri mjeseca. Na dan 31. prosinca 2006. godine iznos kratkoročne Aktivne štednje viši je od 166 milijuna kuna, što je pokazatelj velikog interesa klijenata za novim proizvodom.

Gotovinski kredit s ostatkom vrijednosti, koji je Banka predstavila klijentima u studenome 2006. godine, novost je na hrvatskom tržištu. Ovaj kredit klijentima pruža mogućnost korištenja većeg iznosa kredita uz nižu mjesečnu otplatu. Klijent može izabrati dio koji će otplaćivati postupno i dio kredita koji će, u cijelosti ili putem mjesečnih anuiteta kroz produženi rok povrata ostatka vrijednosti, vraćati na kraju otplate kredita.

U 2006. godini nastavljeno je izdavanje novih tranši strukturiranih investicijskih proizvoda, koji klijentima pružaju mogućnost ostvarenja višeg prinosa od klasične oročene štednje, uz zagarantirani povrat glavnice i minimalnog fiksnog prinosa. Tijekom godine lansirane su tri tranše Erste Exclusive+ i pet tranši Erste Profit+ strukturiranih investicijskih proizvoda u ukupnom iznosu od 131 milijuna kuna.

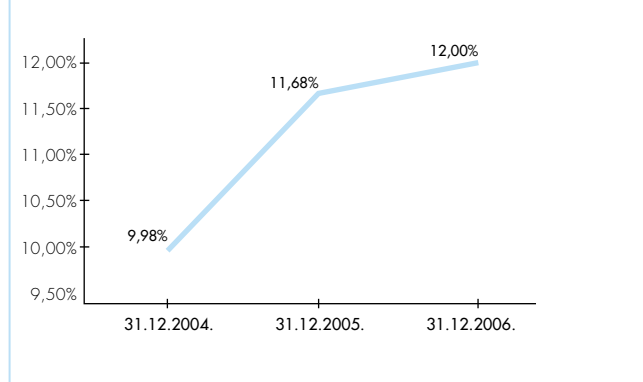
Malo poduzetništvo

Nakon što je krajem 2005. godine formirana specijalizirana organizacijska jedinica, Direkcija malog poduzetništva, za poslovne subjekte s ukupnim godišnjim poslovnim prihodima do 5 milijuna kuna, u 2006. godini ostvareni su odlični poslovni rezultati. Posebno se može istaknuti značajan rezultat u segmentu kreditiranja, gdje je zabilježen porast od 79% u odnosu na 2005. godinu. Direkcija malog poduzetništva posluje na 31-oj lokaciji, u sklopu osam poduzetničkih centara te s ukupno 55 financijskih zastupnika za malo poduzetništvo. Svim klijentima osigurava punu financijsku i savjetodavnu uslugu u svakodnevnom poslovanju.

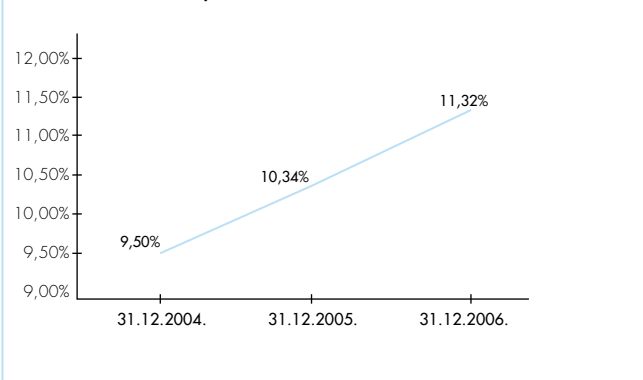
Pilot projekt društveno odgovornog poslovanja - suradnja s UNDP-om i HUB-om

U sklopu inicijative društveno odgovornog poslovanja Erste & Steiermärkische Bank d.d. je, u suradnji s Programom za razvoj Ujedinjenih naroda (United Nations Development Programme), pet banaka - članica Hrvatske udruge banaka (HUB) te u koordinaciji s HUB-om, sudjelovala u pilot projektu obrazovanja građana na temu upravljanja osobnim financijama. Pilot projekt održan je kroz niz besplatnih interaktivnih radionica za građane pod nazivom „Kako uskladiti primanja i troškove?“.

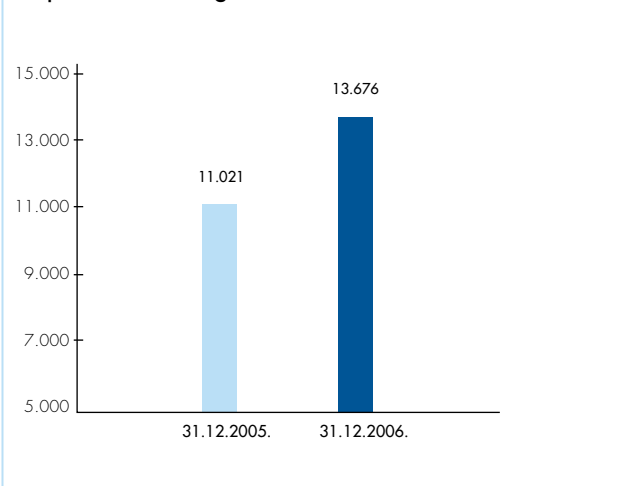
Tržišni udio - Krediti stanovništva



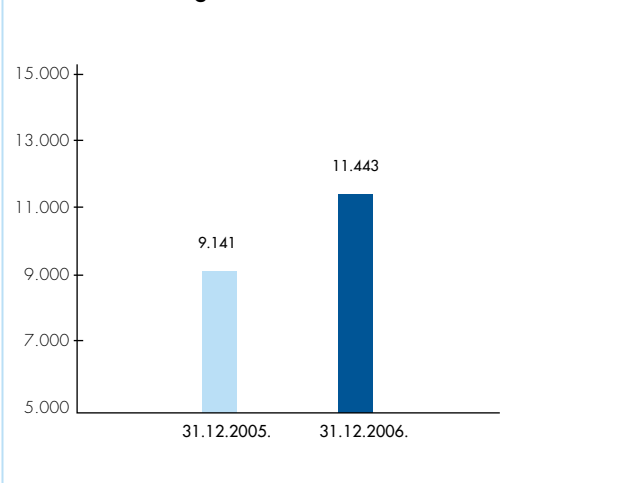
Tržišni udio - Depoziti stanovništva



Depoziti Sektora građanstva - u mil HRK



Kreditni Sektora građanstva - u mil HRK



Sektor gospodarstva

Na poslovanje Sektora gospodarstva tijekom 2006. godine bitno su utjecale mjere Hrvatske narodne banke, odnosno povećanje granične obvezne pričuve na 55%. Uslijed toga, glavni naglasak u radu Sektora bio je na prikupljanju depozita, dok je kreditna aktivnost bitno usporena što je utjecalo na zaustavljanje višegodišnjeg trenda visokih stopa rasta plasmana.

Ostvaren je plan u prodaji parabankarskih proizvoda tvrtki članica Banke - leasing proizvodi, a tijekom 2006. godine Sektor gospodarstva aktivno se uključio i u prodaju leasinga nekretnina te faktoringa.

Tijekom 2006. godine nije bilo daljnjeg otvaranja komercijalnih centara.

Na kraju 2006. godine Sektor gospodarstva imao je 170 zaposlenika, odnosno 10 više nego krajem 2005. godine.

Strateška orijentacija Sektora i nadalje su malo i srednje poduzetništvo, te je Banka i u 2006. godini bila izrazito aktivna u svim subvencioniranim i posebno dizajniranim kreditnim linijama za financiranje malog i srednjeg gospodarstva. Tako je tijekom 2006. godine kreditni portfelj preko linija Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) povećan za 22%, odnosno s 936 milijuna kuna, koliko je iznosio na dan 31. prosinca 2005. godine, na 1,144 milijarde kuna na dan 31. prosinca 2006. godine. U ukupnom iznosu odobrenih HBOR-ovih kredita 43% se odnosi na linije koje prate izvoz i pripremu izvoza.

Uz to, Erste & Steiermärkische Bank d.d. bila je jedna od najaktivnijih banaka u liniji „Lokalni projekti razvoja - Poduzetnik” u suradnji s Ministarstvom gospodarstva. U ovoj liniji Banka je imala potpisane ugovore s 18 županija, te je u razdoblju od 2004. do 2006. godine ukupan iznos kredita plasiran kroz tu liniju iznosio 842 milijuna kuna.

U liniji „Poticaj za uspjeh”, u suradnji s Ministarstvom turizma, Erste & Steiermärkische Bank d.d. drži 30% ukupnog plasiranog iznosa i broja kredita među 17 banaka koje sudjeluju u toj liniji.

U skladu s dugoročnom strategijom Banke, koja svojim klijentima, poduzetnicima u segmentu turizma, osim pružanja

vrhunske usluge nastoji biti partner i savjetnik u obavljanju njihove osnovne djelatnosti, u četvrtom su kvartalu, u suradnji s Ministarstvom turizma i Nacionalnom udrugom obiteljskih i malih hotela, organizirani vrlo uspješni obrazovni seminari namijenjeni postojećim i potencijalno novim ulagačima u male i obiteljske hotele. Seminarima je na 6 lokacija prisustvovalo preko 600 potencijalnih ulagača u male i obiteljske hotele.

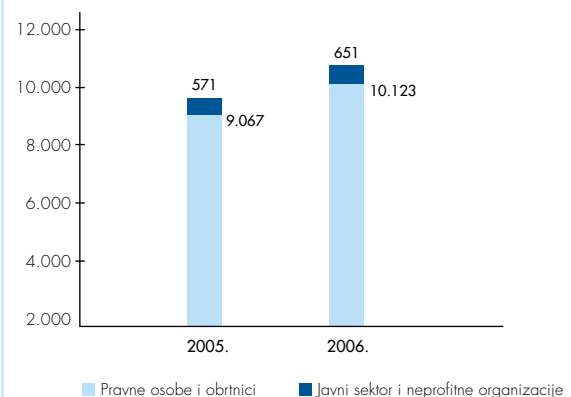
Osim toga, Sektor gospodarstva je, kao i u 2005. godini, tijekom cijele godine aktivno sudjelovao u procesu obrazovanja i transformacije Erste Bank Novi Sad.

U 2006. godini pri Direkciji podrške prodaji, osnovana je Služba EU odjela (deska) s ulogom pružanja informacijsko - savjetodavne podrške klijentima, vezano uz mogućnosti financiranja iz dostupnih fondova EU. Za tu namjenu osmišljeni su i posebni kreditno - garantni proizvodi: Plavo - zeleni kredit te EU garantni poslovi.

Kreditni

Ukupni bruto kreditni portfelj Sektora gospodarstva je u 2006. godini porastao za 11,81%, dok je u istom razdoblju ukupni tržišni udio pao s 13%, koliko je iznosio na dan 31. prosinca 2005. godine, na 11,9%, koliko je iznosio 31. prosinca 2006. godine.

Bruto kreditni portfelj Sektora gospodarstva
- u mil HRK



U 2006. godini rast kredita bio je u najvećoj mjeri usmjeren prema domeni malih i srednjih klijenata, gdje je ostvaren planirani rast kredita od 22% dok je, uslijed rigidnih mjera HNB-a, napravljen bitan zaokret u odnosu na plan u kreditiranju Grupe velikih korporacijskih (Group Large Corporate - GLC) klijenata.

Rejting distribucije korporacijskog portfelja na dan 31.prosinca 2006. godine poraslo je u odnosu na 31. prosinac 2005. godine, jer je smanjeno učešće rejting grupa 7, 8 i R za 3,31%.

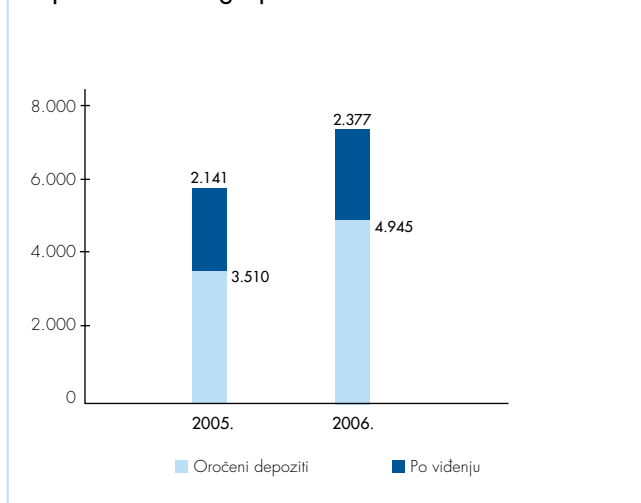
Sektorska distribucija portfelja s 31.prosincom 2006. godine pokazuje povećanje izloženosti Sektoru građevine u odnosu na početak godine, te je sektorska izloženost u skladu s kreditnom politikom.

Depoziti

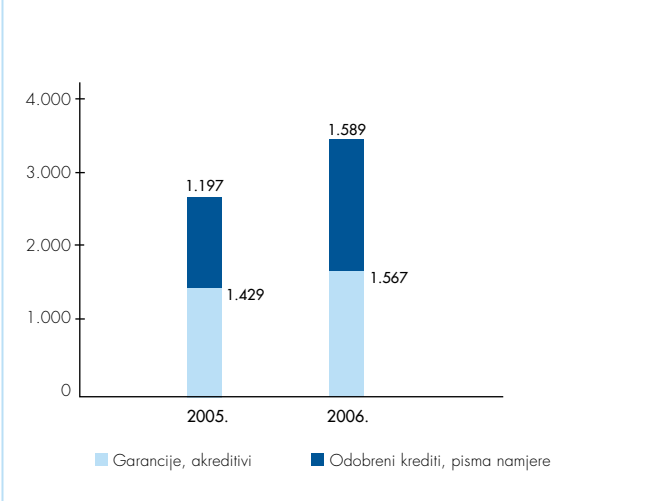
Ukupni depoziti gospodarstva su narasli za 28,44%, pri čemu su oročeni depoziti narasli za čak 40,34%. A vista depoziti su 12,09% viši nego na početku godine.

U razdoblju od 31. prosinca 2005. godine do 31. prosinca 2006. godine, tržišni udio depozita gospodarstva povećao se s 13,1% na 15,2%.

Depoziti Sektora gospodarstva - u mil HRK



Izvanbilančni plasmani u Sektoru gospodarstva - u mil HRK



Izvanbilančna evidencija

U ukupnoj izvanbilančnoj evidenciji ostvaren je porast od 20,18%, a samo na garancije i akreditive se odnosi porast od 11,20%.

Sektor riznice

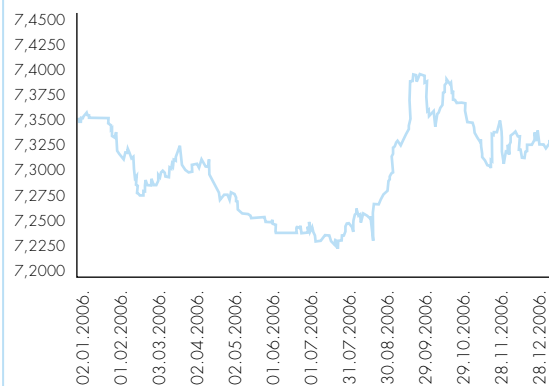
Sektor riznice ugovara poslove na domaćem i međunarodnom tržištu novca, na deviznim tržištima, tržištima kapitala, te je zadužen za operativno vođenje likvidnosti i upravljanje FX rizikom Banke.

FX tržište

Tečaj EUR/HRK se 2006. godine kretao unutar raspona od 7,225 do 7,425. Tijekom cijele godine kuna je bila izložena jakim aprecijacijskim pritiscima. Na aprecijaciju tečaja kune prema euru utjecalo je nekoliko čimbenika: povećana potražnja za kunama zbog novog izdanja državnih obveznica na domaćem tržištu, dokapitalizacija banaka, pojačani interes stranih ulagača za ulaganje u domaće vrijednosne papire, te nastavak financiranja domaće kreditne aktivnosti pribavljanjem sredstava iz inozemstva.

HNB je tijekom 2006. godine intervenirala trinaest puta, od čega je na samo jednoj intervenciji HNB bila na strani prodaje eura. Otkupila je 1,297 mlrd eura čime je u bankarski sustav emitirano gotovo 9,50 mlrd kuna.

Grafikon - srednji tečaj EUR/HRK



Služba trgovine gotovinom tijekom prošle godine ostvarila je porast prodaje efektivnog stranog novca u inozemstvo od 15% u odnosu na 2005. godinu.

Važan segment poslovanja Sektora vezan je za poslove kupoprodaje deviza, na spot i terminkom tržištu. Radi pružanja bolje i kvalitetnije usluge klijentima osnovan je novi odjel (desk) zadužen za trgovanje s korporacijskim klijentima.

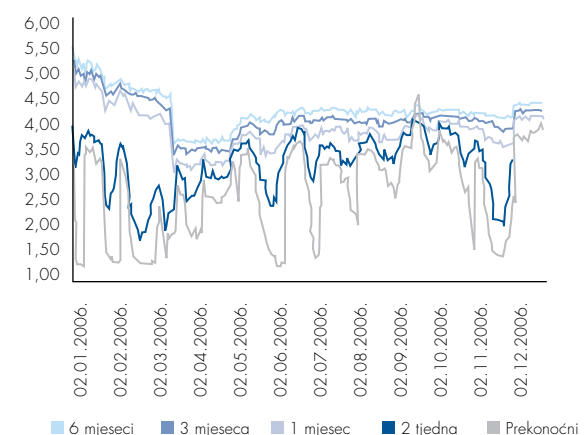
Tržište novca

Novčano je tržište tijekom 2006. godine bilo relativno stabilno, bez prevelikih oscilacija kamatnih stopa, zahvaljujući aktivnom sudjelovanju HNB-a u održavanju stabilne razine likvidnosti, koja je putem „reverse repo” aukcija puštala dodatnu likvidnost u sustav. HNB je tijekom godine plasirala ukupno 53,4 mlrd kuna. Prosječni iznos financiranja banaka kod iste iznosio je 898 mil kuna.

Zamahom „reverse repo” aukcija, kao dodatnog izvora financiranja banaka, na značenju su dobili Trezorski zapisi Ministarstva financija. Time je povećana potražnja za istima dovela do pada prinosa po svim rokovima dospijeća. Prinosi na 91 dan kretali su se, tako, u rasponu od 2,80 do 3,70% uz prosjek od 3,09%. Trezorski zapisi s dospijećem od 182 dana kretali su se u rasponu od 3,05 do 3,80% uz prosjek 3,41% te na 364 dana od 3,40 do 4,00% uz prosjek od 3,87%. Za usporedbu, prosječni prinos na jednogodišnje Trezorske zapise u 2005. godini iznosio je čak 5,00%.

Prosječna ZIBOR O/N kamatna stopa iznosila je 2,895%, što potvrđuje da je likvidnost sustava, uspoređujući je s proteklom godinama, bila znatno viša. Jedan od razloga povećane likvidnosti bile su i devizne intervencije HNB-a.

Grafikon ZIBOR



U 2006. godini povećana je stopa granične obvezne rezerve na dodatno zaduživanje u inozemstvu što je rezultiralo znatnom potražnjom za deviznim sredstvima u tuzemstvu. U ožujku je donesena odluka o posebnoj obveznoj pričuvi na obveze po izdanim vrijednosnim papirima u iznosu od 55%. Donošenjem te odluke bankama je financiranje izdavanjem vrijednosnih papira postalo troškovno neatraktivno. U listopadu je moderirana mjera o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima uvođenjem valutne klauzule u osnovicu što je dovelo do smanjenja omjera.

Služba tržišta novca je tijekom 2006. godine efikasno upravljala likvidnošću Banke, te je svojim aktivnostima osigurala ispunjavanje vanjskih i unutarnjih propisa.

Tržište obveznica

Ključni pokretači tržišnih događaja tijekom 2006. godine bili su: kunska državna izdanja i rast izdanja korporacijskih obveznica, promjene u regulativi i javni dug.

Domaće tržište je uspješno apsorbiralo 6 mlrd kuna izdanja državnih obveznica, najviše zahvaljujući brzom rastu investicijskih fondova i stabilnom priljevu novca u mirovinske fondove. Ukupno izdanje korporacijskih obveznica iznosilo je 3,8 mlrd kuna, od toga je bilo 2,7 mlrd čistih kunskih izdanja, dok je 2005. godine ukupno izdano 180 mil kuna. U 2006. godini je zajedno sa 6 mlrd izdanja državnih obveznica ukupno izdano 9,8 mlrd kuna obveznica. Erste & Steiermärkische banka je kao aranžer sudjelovala s 18% u ukupnom iznosu izdanja, što je svrstava među četiri najveća agenta izdanja državnih obveznica.

Tržište dionica obilježila su dva događaja: kupnja Plive od strane američkog farmaceutskog diva Barra i inicijalna javna ponuda domaće naftne kompanije, INA-e, što je privuklo preko 40.000 privatnih ulagača zajedno s institucionalnim ulagačima.

Sektor riznice je aktivno sudjelovao u trgovanju vrijednosnim papirima, te je povećao svoj tržišni udio u trgovanju obveznicama s 24% u 2005. godini, na 27% u 2006. godini. Nadalje, IPO INA-e je iskorišten kako bi se uvelo trgovanje dionicama.

Sektor IT i Direkcija organizacije

Tijekom 2006. godine nastavljeni su procesi reorganizacije poslova i funkcija na području IT-a i organizacije te usklađivanje sa strukturama i procesima u Erste grupi. Iz tog razloga je provedeno razdvajanje Sektora na Sektor IT i Direkciju organizacije, dok su unutar Sektora IT-a uspostavljene tri funkcionalne cjeline (Direkcije) koje pokrivaju funkcije razvoja aplikativne podrške, središnje operacijske funkcije i decentralizirane tehničke funkcije podrške krajnjim korisnicima.

Napravljene su pripreme za osnivanje posebne tvrtke s IT Services, u koju će se početkom 2007. godine eksternalizirati poslovi središnjih IT operacija. Banka će s tvrtkom uspostaviti profesionalne ugovorne odnose definirane skupom SLA-ova (Service Level Agreements) pri čemu se očekuje upravljanje i koordinacija koja će omogućiti kvalitetniji učinak i specijalizaciju na području IT operacija. Ovim aktivnostima IT Erste & Steiermärkische banke u Hrvatskoj sudjeluje u programu kroz koji će se u sljedećim godinama uskladiti rad svih organizacijskih dijelova Grupe odgovornih za IT operacije.

Istovremeno s restrukturiranjem, Sektor IT-a i Direkcija organizacije kadrovski su pojačani kako bi ispunjavali odgovarajuće zahtjeve koji su novom organizacijom pred njih postavljeni.

Projekt NORGIT

Proteklu je godinu obilježio Projekt NORGIT, na kojeg je utrošena velika količina razvojnih IT resursa. Projektom je pripremljeno i provedeno prebacivanje podataka iz IT sustava Erste banke a.d. Novi Sad u posebnu verziju IBIS bankarskog sustava, prilagođenu potrebama bankarskog tržišta Srbije. Time je omogućeno poslovanje Banke podržano IT rješenjem koje uspješno podržava poslovanje Erste banke u Hrvatskoj. Projekt je zahtijevao angažiranje na analizi i specifikaciji razlika u poslovanju dvaju tržišta, razvoj i prilagodbu IT rješenja i programa prebacivanja, testiranje sustava i samog prebacivanja podataka.

Istovremeno, ESB IT je sudjelovao i pružio pomoć Erste banci Novi Sad u moderniziranju tehnološke podrške, uvođenju centraliziranih i decentraliziranih dijelova IT

sustava, nadogradnji opreme kod korisnika, mrežnih uređaja i serverskih okruženja. Svi kritični sustavi implementirani su u redundantnom načinu rada; cijeli projekt je implementiran prema standardima Erste grupe, a korištena su najbolja iskustva u radu sa sustavima iz Erste & Steiermärkische Bank d.d. u Hrvatskoj.

Pored toga, vođena je i pružena podrška u reorganizaciji procesa i postupaka, obuci krajnjih korisnika, a za vrijeme projekta napravljeno je i organizacijsko restrukturiranje IT-a i Organizacije. Prebacivanje podataka i prijelaz na novi sustav provedeni su tijekom prijelaza u 2007. godinu, nakon zaključenja poslovne 2006. godine.

Realizacijom ovog projekta, IBIS sustav - razvijen i održavan IT resursima Erste & Steiermärkische banke - postao je sustav koji se uspješno koristi na međunarodnom tržištu Erste Bank grupe.

Direkcija upravljanja distributivnim kanalima

Tijekom 2006. godine Direkcija upravljanja distribucijskim kanalima proširila je ponudu Banke novim „co-branding” karticama Jadransko osiguranje, redizajnirala je Internet stranice i Intranet portal Banke, koje su sada usklađene sa standardima Erste grupe, a među klijentima Banke potpuno je zaživjela usluga mobilnog bankarstva mBanking, lansirana pred kraj 2005. godine.

Erste & Steiermärkische banka ima 65.976 korisnika kreditnih i 488.090 korisnika debitnih kartica, 71.430 korisnika SMS-a, 7.715 korisnika telefonskog bankarstva, 47.561 korisnika NetBankinga, te 7.483 korisnika usluge mBanking.

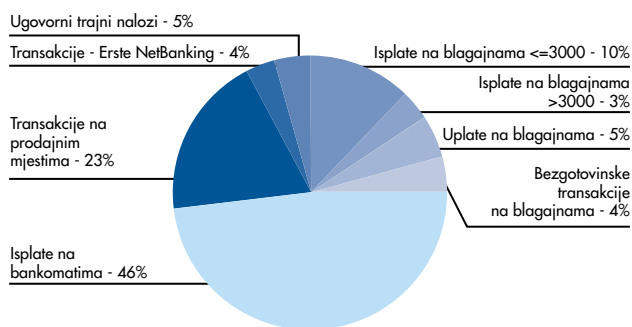
U 2006. godini broj transakcija po svim distribucijskim kanalima porastao je za 23% u odnosu na prethodnu godinu. Distribucijske kanale čini 365 bankomata, 3.967 POS terminala, te usluge SMS-a (Erste SMS), Internetskog (Erste NetBanking), mobilnog (Erste mBanking) i telefonskog (Erste Fon) bankarstva.

Broj posjetitelja na internetskom portalu Banke www.erstebank.hr u 2006. godini iznosio je 3.773.390, što je 33% više u odnosu na prethodnu godinu. Posjetitelji su otvorili 19.981.926 stranica i kliknuli po stranicama 121.035.917 puta. Internet stranice su proaktivne stranice, što znači da posjetitelji putem njih mogu vršiti transakcije, koristiti kalkulator, naručivati pozive iz Banke, te preuzeti DOH obrazac za prijavu poreza.

Tijekom 2006. godine ponuda Banke je proširena i za nove „co-branding” programe: VISA Electron i VISA Classic Jadransko osiguranje. Obje kartice su temeljene na najnovijoj čip tehnologiji. Osim toga, postojeći VISA Classic i MasterCard Standard program uspješno je prebačen na čip.

Besplatni telefonski broj 0800 7890 Pozivnog centra tijekom 2006. godine primio je 236.356 poziva što je 25% više nego prethodne godine.

Udio transakcija klijenata građana po distribucijskim kanalima



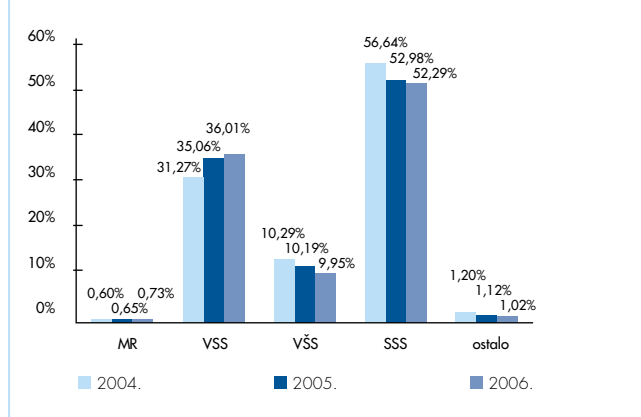
Služba ljudskih potencijala

Na dan 31. prosinca 2006. godine u Banci je bilo zaposleno ukupno 1.685 zaposlenika po satima rada. Prosječan broj zaposlenih s punim radnim vremenom u 2006. godini iznosio je 1.668.

Kvalifikacijska struktura zaposlenika Banke na dan 31.12.2006. godine pokazuje tendenciju povećanja broja zaposlenika s visokom stručnom spremom i smanjenja broja zaposlenika sa srednjom stručnom spremom.

Na dan 31. prosinca 2006. godine Služba ljudskih potencijala imala je 10 zaposlenih.

Kvalifikacijska struktura zaposlenika Banke na dan 31.12.2006.



Zapošljavanje

U Službi ljudskih potencijala tijekom 2006. godine intenzivno se radilo na unapređenju procesa selekcije zaposlenika. Zaposlenici zaduženi za zapošljavanje interno se specijaliziraju za individualni pristup svakom organizacijskom dijelu Banke kako bi se omogućio odabir radnika koji najbolje odgovaraju potrebama pojedine organizacijske jedinice.

U procesu odabira novih zaposlenika, prvenstvo se daje internim natječajima. Osnovni cilj internih natječaja je omogućavanje razvoja i napredovanja zaposlenika unutar Banke, a nezaobilazno je i zadovoljstvo zaposlenika koji se tim natječajima usmjeravaju na poslove koji im više odgovaraju,

te se na taj način specijaliziraju za određeno područje njihovog interesa. Tijekom 2006. godine objavljeno je 114 internih natječaja preko kojih je 49 zaposlenika Banke promijenilo radno mjesto.

Obrazovanje i razvoj

I tijekom 2006. godine nastavljen je intenzivan rad na području obrazovanja i razvoja zaposlenika, s naglaskom na modelima praćenja učinka obrazovanja kako bi se dobila što jasnija slika koristi i kvalitete održanih oblika obrazovanja.

Tijekom godine odvijala su se paralelno dva Programa razvoja potencijalnih menadžera na razini Erste grupe uz sudjelovanje internih i vanjskih predavača raznih specijalnosti. Program je završen, a neki od polaznika su već tijekom odvijanja programa postali voditelji. Započeto je i dvogodišnje usavršavanje 288 direktora 3. i 4. linije upravljanja u sklopu Programa razvoja menadžera.

U 2006. godini organiziran je veliki broj internih i vanjskih poslovnih oblika obrazovanja i treninga za zaposlenike, te je zaživio koncept standardiziranog internog obrazovanja zaposlenika u prodaji, u Sektorima građanstva i gospodarstva.

Tijekom 2006. godine Služba ljudskih potencijala je u suradnji sa svim organizacijskim dijelovima Banke radila na dizajniranju i implementaciji Sustava upravljanja učinkom, koji je pušten u rad početkom 2007. godine. Jedan od glavnih ciljeva Sustava upravljanja učinkom je definiranje ciljeva i praćenje realizacije putem dogovora o učinku te povezivanje stimulacija zaposlenika s individualnim učinkom i ispunjavanjem plana poslovanja Banke, tzv. kompanijskim učinkom.

U sklopu višegodišnje suradnje s Ekonomskim fakultetom u Zagrebu i u 2006. godini održana je Ljetna škola Danubia, koja traje četiri tjedna i okuplja studente iz Beča, Praga, Bratislave, Budimpešte, Beograda i Zagreba. Nastava se odvija po nekoliko dana u svakom od navedenih gradova te, među ostalim, uključuje i posjet Erste banci u svakoj državi domaćinu.

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (skraćeno: „MSFI”) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja i rezultata Erste & Steiermärkische Bank d.d. (u daljnjem tekstu: „Banka”) i njezinih ovisnih društava (pod zajedničkim nazivom: „Grupa”) za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Grupa i Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju financijskih izvještaja i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu prikladnih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima; te
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Grupa i Banka nastaviti poslovati nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Grupe i Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Grupe i Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Potpisala u ime Uprave



Slađana Jagar
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3a
51 000 Rijeka
Republika Hrvatska
24. siječnja 2007.

Izvršće neovisnog revizora

Deloitte.

Deloitte d.o.o.
Heinzelova 33
10 000 Zagreb
Croatia
MB 0700851

Tel: +385 (0) 1 2351 900
Fax: +385 (0) 1 2351 999
www.deloitte.com/hr

Dioničarima Erste & Steiermärkische Banke d.d.:

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Erste & Steiermärkische banke d. d. (u nastavku „Banka”) i Erste & Steiermärkische banke d.d. i njenih ovisnih društava (u nastavku: „Grupa”), koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2006. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Sastavljanje te objektivan prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja potpadaju u djelokrug odgovornosti Uprave, a to obuhvaća: ustrojavanje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola koju se relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu, bilo kao posljedica prijave ili pogreške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika te davanje računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo napravili 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 posljedice prijave ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a kako ne bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Društvu. Revizija također uključuje 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, financijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2006. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Deloitte d.o.o.



Branislav Vrtačnik, ovlašten revizor

Zagreb, Republika Hrvatska
24. siječnja 2007.



Računi dobiti i gubitka

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

	Bilješka	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Prihodi od kamata	3	1.755	1.420	1.752	1.420
Rashodi od kamata	4	(876)	(628)	(874)	(628)
Neto prihod od kamata		879	792	878	792
Prihodi od naknada i provizija	5	329	282	325	282
Rashodi od naknada i provizija	6	(112)	(109)	(113)	(109)
Neto prihod od naknada i provizija		217	173	212	173
Neto dobit iz financijskog poslovanja	7	137	165	136	165
Ostali prihodi iz poslovanja	8	35	8	35	10
Prihod redovnog poslovanja		1.268	1.138	1.261	1.140
Opći i administrativni troškovi	9	(575)	(527)	(569)	(525)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	22	(76)	(62)	(75)	(62)
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	22	(10)	(8)	(9)	(8)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(661)	(597)	(653)	(595)
DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT		607	541	608	545
Gubici od umanjenja kredita i potraživanja	10	(83)	(99)	(83)	(99)
Ostala rezerviranja	26	(19)	(10)	(19)	(10)
REZERVIRANJA ZA KREDITNE GUBITKE I OSTALA REZERVIRANJA		(102)	(109)	(102)	(109)
Udio u dobiti pridruženih društava	21	8	3	-	-
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		513	435	506	436
Porez na dobit	11	(103)	(88)	(103)	(88)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		410	347	403	348
Raspoloživo:					
Dioničarima Banke		410	347		
Manjinski udjel		-	-		
ZARADA PO DIONICI					
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	31	29,25	26,21	28,77	26,26

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilance

NA DAN 31. PROSINCA 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)


Bilješka	GRUPA 2006.	GRUPA 2005. (prepravljeno)	BANKA 2006.	BANKA 2005. (prepravljeno)
IMOVINA				
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	6.348	6.784	6.347
Potraživanja od drugih banaka	13	4.295	1.940	4.143
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14	178	529	168
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	15	24	-	23
Derivatna financijska imovina	16	33	7	33
Kredit i potraživanja od klijenata, neto	17	21.902	18.387	21.902
Imovina raspoloživa za prodaju	18	1.603	1.472	1.603
Ulaganja koja se drže do dospelosti	19	571	488	571
Porezna imovina	11	36	23	36
Ostala imovina	20	70	68	69
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	21	22	42	44
Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina, neto	22	605	580	575
Ukupno imovina		35.687	30.320	35.514
OBVEZE				
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci	23	-	608	-
Obveze prema drugim bankama	24	9.418	9.696	9.270
Obveze prema klijentima	25	22.257	17.089	22.258
Derivatne financijske obveze	16	20	7	20
Rezerviranja	26	71	52	71
Porezne obveze	11	33	87	32
Ostale obveze	27	340	292	334
Izdani podređeni instrumenti	28	704	714	704
Ukupno obveze		32.843	28.545	32.689
Kapital				
Dionički kapital	29	1.513	1.324	1.513
Kapitalna dobit	29	568	-	568
Rezerve i zadržana dobit	30	751	451	744
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke		2.832	1.775	2.825
Manjinski udjel		12	-	-
Ukupno kapital		2.844	1.775	2.825
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		35.687	30.320	35.514
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	34	4.181	3.445	4.181

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Erste & Steiermärkische Bank d.d. dana 24. siječnja 2007. godine:



Predsjednik Uprave
 Petar Radaković



Članica Uprave
 Slađana Jagar

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

GRUPA	Kapital koji pripada dioničarima banke						Manjinski udjel	Ukupno kapital
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Statutarne i zakonske rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno		
Stanje 01. siječnja 2005.	1.324	-	63	(2)	291	1.676	-	1.676
Promjene u kapitalu tijekom 2005.								
Dobici po imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	2	-	2	-	2
Neto prihod priznat izravno u kapital	-	-	-	2	-	2	-	2
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	347	347	-	347
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	2	347	349	-	349
Raspodjela dobiti za 2004.:								
Prijenos u rezerve	-	-	39	-	(39)	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	(250)	(250)	-	(250)
Stanje 31. prosinca 2005.	1.324	-	102	-	349	1.775	-	1.775
Promjene u kapitalu tijekom 2006.								
Gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	(7)	-	(7)	-	(7)
Pripadajući porez na dobit	-	-	-	1	-	1	-	1
Neto rashod priznat izravno u kapital	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	410	410	-	410
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	(6)	410	404	-	404
Izdanje novih dionica	189	568	-	-	-	757	-	757
Raspodjela dobiti za 2005.:								
Prijenos u rezerve	-	-	23	6	(29)	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	(104)	(104)	-	(104)
Stjecanje ovisnih društava	-	-	-	-	-	-	12	12
Stanje 31. prosinca 2006.	1.513	568	125	-	626	2.832	12	2.844

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

BANKA	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Statutarne i zakonske rezerve	Ostale rezerve	Zadržana dobit	Ukupno kapital
Stanje 01. siječnja 2005.	1.324	-	63	(2)	291	1.676
Promjene u kapitalu tijekom 2005.						
Dobici po imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	2	-	2
Neto prihod priznat izravno u kapital	-	-	-	2	-	2
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	347	347
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	2	347	349
Raspodjela dobiti za 2004.:						
Prijenos u rezerve	-	-	39	-	(39)	-
Dividende	-	-	-	-	(250)	(250)
Stanje 31. prosinca 2005.	1.324	-	102	-	349	1.775
Promjene u kapitalu tijekom 2006.						
Gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	(7)	-	(7)
Pripadajući porez na dobit	-	-	-	1	-	1
Neto rashod priznat izravno u kapital	-	-	-	(6)	-	(6)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	403	403
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	(6)	403	397
Izdanje novih dionica	189	568	-	-	-	757
Raspodjela dobiti za 2005.:						
Prijenos u rezerve	-	-	23	6	(29)	-
Dividende	-	-	-	-	(104)	(104)
Stanje 31. prosinca 2006.	1.513	568	125	-	619	2.825

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaji o novčanim tijekovima

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

Bilješka	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.	
Poslovne aktivnosti					
<i>Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnim sredstvima i obvezama</i>	33	(224)	(188)	(224)	(184)
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i obvezama:</i>					
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		(393)	(2.193)	(393)	(2.193)
Potraživanja od drugih banaka		(131)	(6)	(18)	(6)
Kredit i potraživanja, bez otpisanih iznosa		(3.569)	(4.929)	(3.571)	(4.929)
Neto povećanje/(smanjenje) imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		342	(522)	340	(522)
Ostala imovina		6	(3)	(1)	(3)
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci		(608)	608	(608)	608
Obveze prema drugim bankama		(296)	38	(438)	38
Obveze prema klijentima		5.095	3.210	5.095	3.210
Ostale obveze		41	87	41	87
Novac ostvaren/(korišten) u poslovnim aktivnostima		263	(3.898)	223	(3.894)
Plaćene kamate		(787)	(586)	(787)	(586)
Primljene kamate		1.755	1.390	1.756	1.390
Plaćeni porez na dobit		(169)	(37)	(170)	(37)
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA		1.062	(3.131)	1.022	(3.127)
Investicijske aktivnosti					
Stjecanje ovisnih društava		(3)	-	(6)	-
Izdaci za kupnju osnovnih sredstava		(158)	(361)	(152)	(361)
Prodaja i rashodovanje osnovnih sredstava		73	183	73	183
Primici od prodaje imovine raspoložive za prodaju		(107)	646	(107)	644
Povećanje ulaganja u pridružena društva		(4)	(7)	(4)	(10)
Povećanje imovine koja se drži do dospijeca		(83)	239	(83)	239
NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(282)	700	(279)	695
Financijske aktivnosti					
Izdani podređeni instrumenti		(12)	393	(12)	393
Izdanje novih dionica		757	-	757	-
Isplaćene dividende		(104)	(250)	(104)	(250)
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA		641	143	641	143
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA		1.421	(2.288)	1.384	(2.289)
NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI 1. SIJEČNJA	33	4.700	6.988	4.699	6.988
NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI 31. PROSINCA	33	6.121	4.700	6.083	4.699

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

1. OPĆI PODACI

Povijest i osnutak

Erste & Steiermärkische Bank d.d. (u daljnjem tekstu: „Banka”) utemeljena je 1954. godine i upisana u sudski registar kao dioničko društvo dana 24. siječnja 1990. godine. Sjedište Banke je u Rijeci, Jadranski trg 3a, u Republici Hrvatskoj.

Osnovna djelatnost Banke

Banka ima odobrenje za obavljanje poslova iz područja poslovnog bankarstva u Republici Hrvatskoj. Glavne djelatnosti Banke su:

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne i regionalne uprave, trgovačkim društvima, stanovništvu i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
4. poslovi riznice na međubankarskom tržištu,
5. poslovi u ime i za račun trećih osoba i usluge investicijskog bankarstva,
6. platni promet u zemlji i inozemstvu,
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

Nadzorni odbor

Mag. Reinhard Ortner	Predsjednik
Mag. Franz Kerber	Zamjenik predsjednika
Dr. Kristijan Schellander	Član
Mag. Peter Nemschak	Član
Andreas Kligen	Član
Herbert Juranek	Član
Mag. Helmut Payer	Član
Mag. Gerhard Maier	Član od 27. lipnja 2006.
Claudia Hoeller	Član od 27. lipnja 2006.
Dr. Manfred Wimmer	Član do 26. lipnja 2006.
Josip Stanković	Član do 26. lipnja 2006.

Uprava

Banku zastupaju dva člana Uprave zajedno ili jedan član Uprave zajedno s jednim prokuristom.

Petar Radaković	Predsjednik
Tomislav Vuić	Zamjenik predsjednika
Borislav Centner	Član
Slađana Jagar	Član
Sava Dalbokov	Član do 31. ožujka 2006.

Prokuristi:

Ivan Vuk
Marko Krajina
Damir Bronić
Zdenko Matak
Dragutin Bohuš

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	2006.		2005.	
	Broj dionica	Vlasništvo u %	Broj dionica	Vlasništvo u %
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	8.286.192	54,7%	6.810.441	51,4%
Die Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	6.202.591	41,0%	5.821.344	44,0%
Član Uprave - Sladana Jagar	235	0,0%	235	0,0%
Ostali dioničari	645.242	4,3%	610.458	4,6%
Ukupno	15.134.260	100,00%	13.242.478	100,00%

Redovne dionice Banke uvrštene su u JDD kotaciju na Zagrebačkoj burzi.

Definicija konsolidirane grupe:

Banka je matično društvo bankarske grupacije („Grupa”) koja obuhvaća sljedeća ovisna društva konsolidirana u ovim financijskim izvještajima:

Naziv društva	Vlasnički udio Banke	Osnovna djelatnost	Revizor	Sjedište
Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	100%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	Deloitte d.o.o.	Varšavska 3-5, Zagreb
Erste nekretnine d.o.o.	90%	Poslovanje nekretninama	Deloitte d.o.o.	Ruđera Boškovića 12, Zagreb
MBU d.o.o. za informatički inženjering i međubankarske usluge	55,88%	IT inženjering i međubankarske usluge	Deloitte d.o.o.	Andrije Žaje 61, Zagreb

Grupa pruža bankarske usluge u Republici Hrvatskoj kroz jedan poslovni i jedan zemljopisni segment.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnova prikaza

Financijski izvještaji prikazani su za Grupu („konsolidirani financijski izvještaji”) i za Banku posebno („nekonsolidirani financijski izvještaji”).

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (skraćeno „MSFI”) koje je objavio Međunarodni odbor za računovodstvene standarde. Pripremljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih stavki financijske imovine i financijskih obveza koje su iskazane u revaloriziranim iznosima.

Financijski izvještaji prezentirani su u milijunima hrvatskih kuna („HRK”), osim gdje je drukčije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalne imovine i potencijalnih obveza na datum financijskih izvještaja kao i na iskazane prihode i rashode tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Banka vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoje statutarne financijske izvještaje u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke (skraćeno: „HNB”). Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i njenih ovisnih društava i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu s MSFI.

2.2. Osnova konsolidacije

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i subjekata u kojima Banka ima kontrolu (ovisna društva). Kontrola postoji ako Banka ima moć upravljanja financijskim i poslovnim politikama subjekta tako da ostvari koristi od njegovih aktivnosti.

Rezultati ovisnih društava koja su stečena ili prodana tijekom godine uključuju se u konsolidirani račun dobiti i gubitka od efektivnog datuma stjecanja, odnosno do efektivnog datuma prodaje.

Financijski izvještaji ovisnih društava po potrebi se usklađuju na način da se njihove računovodstvene politike usuglase s onima koje koriste drugi članovi Grupe. Sve transakcije, sva stanja, svi prihodi i rashodi unutar Grupe eliminiraju se konsolidacijom.

Manjinski udjeli u neto imovini konsolidiranih ovisnih društava, bez goodwilla, iskazani su u ovim financijskim izvještajima odvojeno od ukupnog kapitala Grupe. Manjinski udjeli iskazani su u iznosima udjela na dan poslovnog spajanja i manjinskog udjela u promjenama u kapitalu od datuma poslovnog spajanja. Gubici povezani s manjinskim udjelima, koji premašuju manjinski udio u kapitalu ovisnog društva, raspoređuju se na udio Grupe, izuzev u mjeri u kojoj manjinski vlasnik ima obvezu i sposoban je uložiti dodatna sredstva kako bi pokrio gubitak.

Računovodstvo ulaganja u ovisna društva u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke

Ulaganja u ovisna društva vode se po trošku ulaganja u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke.

2.3. Poslovna spajanja

Stjecanje ovisnih društava obračunava se korištenjem metode kupnje. Trošak poslovnog spajanja mjeri se kao zbroj fer vrijednosti (na dan razmjene), dane imovine, nastalih ili preuzetih obveza te vlasničkih instrumenata koje je Grupa izdala u zamjenu za kontrolu nad stečenim društvom i svih troškova koji su izravno povezani s poslovnim spajanjem. Imovina, obveze i potencijalne obveze stečenog društva koje je moguće prepoznati i koji udovoljavaju kriterijima priznavanja MSFI 3 *Poslovna spajanja* priznaju se po fer vrijednosti na dan stjecanja, izuzev dugotrajne imovine namijenjene prodaji (ili imovine za otuđenje) koja je svrstana kao raspoloživa za prodaju u skladu s MSFI 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*, koja se priznaje i mjeri po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Goodwill nastao stjecanjem priznaje se kao sredstvo i početno iskazuje po trošku, koji predstavlja višak troška stjecanja iznad udjela Grupe u neto fer vrijednosti priznate prepoznatljive imovine, priznatih prepoznatljivih obveza i potencijalnih obveza stečenog društva. Ako je udio Grupe u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, prepoznatljivih obveza i potencijalnih obveza stečenog društva viši od troška poslovnog spajanja, višak se odmah priznaje u računu dobiti i gubitka.

Manjinski udjeli u stečenom društvu početno se iskazuju u visini manjinskih udjela u neto fer vrijednosti priznate imovine, priznatih obveza i potencijalnih obveza.

2.4. Ulaganja u pridružena društva

Pridruženo društvo je subjekt u kojem Grupa ima značajan utjecaj i koji nije ni ovisno društvo, niti udio u zajedničkom pothvatu. Značajan utjecaj je moć sudjelovanja u odlukama o financijskim i poslovnim politikama subjekta koji je predmet ulaganja, ali ne predstavlja kontrolu niti zajedničku kontrolu nad tim politikama.

Rezultati, imovina i obveze pridruženih društava iskazani su u ovim financijskim izvještajima metodom udjela, izuzev ulaganja namijenjenih prodaji, koja se obračunavaju u skladu s MSFI 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*. Prema metodi udjela, ulaganja u pridružena društva iskazuju se u konsolidiranoj bilanci po trošku ulaganja usklađenom za promjene udjela Grupe u neto imovini pridruženog društva nakon stjecanja i ispravljenom za umanjene vrijednosti pojedinačnih ulaganja. Gubici pridruženog društva iznad udjela Grupe u njemu (koji uključuju dugoročne udjele koji u suštini sačinjavaju neto ulaganje Grupe u pridruženo društvo) se ne priznaju, osim ako Grupa nema zakonsku ili izvedenu obvezu ili je izvršila plaćanja u ime pridruženog društva.

Svaki višak troška stjecanja iznad udjela Grupe u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza pridruženog društva koji su priznati na dan stjecanja priznaje se kao goodwill. Goodwill je uključen u knjigovodstveni iznos ulaganja i mogućnost umanjnja

goodwilla provjerava se u sklopu provjere ulaganja. Svaki višak udjela Grupe u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza iznad troška stjecanja se nakon ponovne procjene odmah priznaje u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici po transakcijama između nekog subjekta unutar Grupe i pridruženog društva unutar Grupe se eliminiraju do visine udjela Grupe u predmetnom pridruženom društvu.

Računovodstvo ulaganja u pridružena društva u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke

Ulaganja u pridružena društva vode se po trošku ulaganja u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke.

2.5. Goodwill

Goodwill nastao stjecanjem ovisnog subjekta predstavlja višak troška stjecanja iznad udjela Grupe u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza ovisnog društva koji su priznati na dan stjecanja. Goodwill se početno priznaje kao sredstvo po trošku i nakon toga mjeri po trošku ispravljenom za akumulirane gubitke od umanjnja vrijednosti.

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

U tekućoj godini, Banka i Grupa usvojile su sve nove i izmijenjene standarde i tumačenja koje su izdali Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) pri IASB koji su relevantni za njihovo poslovanje i na snazi su za obračunska razdoblja koja su započela 1. siječnja 2006. godine. Usvajanjem novih i izmijenjenih standarda i tumačenja došlo je do promjena računovodstvenih politika Grupe u niže navedenim područjima:

- ulaganja iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te
- ugovori o financijskim garancijama.

Utjecaj spomenutih promjena računovodstvenih politika iscrpnije je opisan u nastavku ove bilješke.

Na dan odobrenja ovih financijskih izvješća bili su izdani sljedeći standardi i tumačenja koji tada još nisu bili na snazi:

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

- MSFI 7 *Financijski instrumenti: objavljivanje* (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2007.);
- Izmjene i dopune MRS-a 1 *Prezentiranje financijskih izvještaja: Objavljivanje kapitala* (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2007.);
- IFRIC 7 *Primjena prepravaka prema MRS-u 29, Financijsko izvještavanje u uvjetima hiperinflacije* (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. ožujka 2006.);
- IFRIC 8 *Djelokrug MSFI 2* (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. svibnja 2006.);
- IFRIC 9 *Ponovna procjena ugrađenih derivata* (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. lipnja 2006.);
- IFRIC 10 *Financijsko izvještavanje o razdobljima unutar godine i umanjenje vrijednosti* (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. studenog 2006.)

Uprava predviđa da usvajanje spomenutih standarda i tumačenja u budućim razdobljima neće imati značajan financijski utjecaj na financijske izvještaje Banke i Grupe.

Ograničenje mogućnosti određivanja financijske imovine i financijskih obveza za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U skladu s izmjenama i dopunama MRS-a 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* u lipnju 2005. godine, ograničena je mogućnost subjekata u određivanju financijske imovine i financijskih obveza za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijsku imovinu koju više nije moguće odrediti za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka sada se klasificira ili kao dani krediti i potraživanja, imovina koja se drži do dospijeca ili financijska imovina raspoloživa za prodaju, te se mjeri po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti, uz iskazivanje promjena fer vrijednosti u kapitalu, ovisno o klasifikaciji.

Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama

IASB također je donio izmjene i dopune MRS-a 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*, kojima nalaže da se određeni ugovori o financijskim garancijama koje je Banka izdala obračunavaju u skladu s tim standardom. Ugovori o financijskim garancijama koji su obračunavani u skladu s MRS-om 39 početno se vrednuju po fer vrijednosti, a kasnije po fer vrijednosti u iznosu koji je viši od:

- iznosa obveze temeljem ugovora, u skladu s MRS-om 37 *Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina* ili

- početno priznatog iznosa umanjenog za akumuliranu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda.

Uprava je procijenila da usvajanje spomenutih računovodstvenih politika ne utječe na iznose iskazane bilo za tekuće ili prethodna razdoblja.

2.7. Najmovi

Najmovi se svrstavaju u financijske najmove kad god se gotovo svi rizici i nagrade povezani s vlasništvom nad sredstvom prenose na zajmoprimca tijekom trajanja najma. Svi drugi najmovi svrstani su u poslovne najmove.

Banka i Grupa kao korisnici najma

Imovina koja je predmetom financijskog najma priznaje se kao imovina Banke i Grupe po fer vrijednosti na dan stjecanja ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Obveza prema najmodavcu iskazuje se u bilanci kao obveza za financijski najam. Plaćanja temeljem najma raspoređuju se između financijskih troškova i umanjenja obveze za najam kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obveze.

Financijski troškovi izravno terete račun dobiti i gubitka. Naknade koje se plaćaju u okviru poslovnih najmova terete račun dobiti i gubitka ravnomjerno tijekom trajanja najma.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.8. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina je svrstana u portfelj namijenjen prodaji ako će njen knjigovodstveni iznos biti nadoknađen prvenstveno prodajom, a ne kontinuiranom uporabom. Ovaj uvjet smatra se ispunjenim samo ako je prodaja vrlo vjerojatna i ako je sredstvo u svom postojećem stanju raspoloživo za trenutnu prodaju.

2.9. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja u vrijednosnice i ostala ulaganja s fiksnim prihodom, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

2.10. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke i Grupe. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kao prihod o dospijeću.

Naknade za odobrenje 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. Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanog u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke i Grupe izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na dan bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. 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 na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance 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.

Odgođeni porez obračunava 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. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka i Grupa namjeravaju podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

Banka i ovisna društva obveznici su plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

2.12. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke („HNB”), stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospjećem do 3

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

mjeseca, te trezorske zapise s preostalim dospijecom do 3 mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

2.13. Financijska imovina

Financijska imovina Banke i Grupe razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke i Grupe u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje „iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka”, „koji se drže do dospijeca”, „raspoložive za prodaju” ili „dani krediti i potraživanja”. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja njihove fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na dan namire, kad je kupoprodaja financijskog sredstva ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili financijske obveze Banke i Grupe sredstvo, odnosno obvezu mjere po fer vrijednosti, koja se u slučaju financijskog sredstva ili financijske obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

a) Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina svrstana je u portfelj imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se drži radi trgovanja.

Imovina je svrstana u onu koja se drži radi trgovanja ako je: - stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku; ili - dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima Banka i Grupa zajednički upravljaju i kod kojih je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku; ili - derivatni financijski instrument koji nije određen ni učinkovit kao instrument zaštite.

Mjerenje:

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka i Grupa realizirane i nerealizirane dobiti i gubitke iskazuju u okviru „Neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja”. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koja predstavlja kupone na dužničke vrijednosne papire, obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja”.

Dividende na vrijednosnice namijenjene trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru „Ostale imovine”, a u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja”.

Sve kupoprodaje vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja „redovnim putem”) priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju spot transakcija obračunavaju se kao financijski derivati.

b) Ulaganja koja se drže do dospijeca

Ulaganja koja se drže do dospijeca su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospijeca koje Banka i Grupa namjeravaju i sposobne su držati do dospijeca. U njih se ubrajaju dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom. Ulaganja koja se drže do dospijeca iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualan ispravak

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

vrijednosti zbog umanjenja.

Banka i Grupa redovito provjeravaju postoje li objektivni dokazi koji bi ukazivali na umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijeca. Vrijednost financijskog sredstva je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Banka i Grupa priznaju rezerviranje u računu dobiti i gubitka u okviru „Ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosnih papira”.

Gubici od umanjenja se u kasnijim razdobljima poništavaju ako se povećanje nadoknadivog iznosa ulaganja može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na dan poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranog troška koji bi bio iskazan da umanjenje vrijednosti nije bilo priznato.

c) Imovina raspoloživa za prodaju

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivatnu financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u: (a) dane kredite i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do dospijeca ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tokova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu

dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u kapitalu u okviru „Ostale rezerve” do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru računa dobiti i gubitka razdoblja. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživo za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu, obračunava se svakodnevno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihodi od kamata”.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u kapitalu, zajedno s dobitcima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživo za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru „Ostala imovina”, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru „Neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja”. Nakon uplate, iznos potraživanja se zatvara.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

d) Dani krediti i potraživanja

Dani krediti i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim: (a) imovine koju Banka i Grupa imaju namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja i koju su nakon početnog priznavanja razvrstali kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, (b) imovine koju Banka i Grupa nakon početnog priznavanja razvrstavaju u portfelj imovine raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka i Grupa možda neće biti u mogućnosti vratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja se knjiže po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Banka i Grupa neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravak vrijednosti za gubitak od umanjenja po pojedinačnim kreditima procjenjuje se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu kredita ili jamstvo treće strane.

Ako se utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o umanjenju određenog financijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo Banka i Grupa svrstavaju u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika, te sva sredstva u istoj skupini podvrgavaju zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti. Imovina kod koje se umanjenje procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti.

Nenaplativi krediti otpisuju se u iznosu formiranog ispravka vrijednosti zbog umanjenja, a svi kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru ispravka vrijednosti po kreditima i potraživanjima.

Za kašnjenje u plaćanju dužnicima se zaračunava zatezna kamata, koja se obračunava na temelju novčanih primitaka i iskazuje u okviru „Prihodi od kamata”.

2.14. Financijske obveze

Financijske obveze Banke i Grupe, kao što su „Obveze prema drugim bankama”, „Obveze prema klijentima”, „Izdani podređeni instrumenti”, iskazane su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Rashodi od kamata nastali izdavanjem podređenih instrumenata uključuju se u račun dobiti i gubitka u okviru „Rashodi od kamata”.

2.15. Obveze po ugovorima o financijskim garancijama

Obveze po ugovorima o financijskim garancijama početno se mjere po fer vrijednosti, a kasnije po:

- iznosu obveze temeljem ugovora, u skladu s MRS-om 37 *Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina* ili

- početno priznatom iznosu umanjenom, ako je primjenjivo, za akumuliranu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda, ovisno o tome koji je viši.

2.16. Derivatni financijski instrumenti

U okviru redovnog poslovanja Banka i Grupa zaključuju ugovore o derivativnim financijskim instrumentima u svrhu upravljanja valutnim rizikom, rizikom likvidnosti i kamatnim rizikom, te se stoga ti financijski instrumenti drže prvenstveno radi trgovanja. Derivati Banke i Grupe uključuju forward

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

ugovore, valutne i vlasničke opcije te futures ugovore. Derivatni financijski instrumenti početno se u bilanci priznaju po trošku, uključujući transakcijske troškove, a naknadno se mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti utvrđuju se uglavnom primjenom metoda diskontiranog novčanog tijeka i metoda za utvrđivanje cijena opcije, ovisno o tome što je primjenjivo. Rezultati procjene vrijednosti derivata iskazuju se u okviru imovine ako je ukupna fer vrijednost pozitivna, odnosno u okviru obveza ako je ukupna fer vrijednost negativna. I pozitivne i negativne vrijednosti utvrđene procjenom priznaju se u računu dobiti i gubitka za godinu u kojoj su nastale, i to u okviru „Neto dobit/(gubitak) iz financijskog poslovanja”.

Kod opcija na vlasničke instrumente, ako se instrumentom ne trguje na javnim tržištima i ako njegovu fer vrijednost nije moguće pouzdano izmjeriti, fer vrijednost opcije se ne određuje i takve se opcije objavljuju u financijskim izvještajima.

Određene transakcije derivatima, iako pružaju učinkovitu ekonomsku zaštitu rizičnih pozicija kojima Banka i Grupa upravlja, ne potpadaju u računovodstvo zaštite prema specifičnim pravilima MRS-a 39, te se stoga obračunavaju kao derivati koji se drže radi trgovanja kod kojih se dobiti i gubici utvrđeni procjenom fer vrijednosti iskazuju u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti/(gubitak) iz financijskog poslovanja”.

2.17. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva 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 Banka i Grupa zadržavaju gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se kao imovina u okviru bilančnih stavki ili ih Banka i Grupa reklasificiraju u „Potraživanja temeljem reotkupa” ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalag sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u

okviru „Obveze prema drugim bankama” ili „Obveze prema klijentima”.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obnuti repo ugovori) iskazuju se kao imovina u bilanci u okviru „Potraživanja od drugih banaka” ili „Krediti i potraživanja od klijenata”, pri čemu se u izvještaju o tijeku novca knjiži odgovarajuće smanjenje novca pod stavkom „Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke”. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom valjanosti repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpiše do ostatka vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Zemljišta i imovina u izgradnji se ne amortiziraju.

Ekonomski vijek uporabe procijenjen je kako slijedi:

	2006.	2005.
Zgrade	40 godina	40 godina
Računala	4 godine	4 godine
	3-10	3-10
Namještaj i oprema	godina	godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Software	4 godine	4 godine
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

Knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki dan bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od iznosa koji se mogu vratiti. Ako knjigovodstveni iznos nekog sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.19. Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečajevima koji su važeći na dan transakcije.

Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja” za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Banka i Grupa imaju imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka i Grupa imaju mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 6 mjeseci nisu dostupni. Tako Banka i Grupa procjenjuju vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po ugovorenom tečaju važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koje su Banka i Grupa primjenjivale u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

31. prosinca 2006.	1 EUR = 7,345081 kn	1 USD = 5,578401 kn
31. prosinca 2005.	1 EUR = 7,375626 kn	1 USD = 6,233626 kn

2.20. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka i Grupa preuzimaju obveze za kreditiranjem, koje vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene kredite. Banka i Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuju u bilanci ako i kad postanu plative.

2.21. Rezerviranja

Banka i Grupa priznaju rezerviranje ako imaju sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje iznos rezerviranja 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 dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

2.22. Rezerviranja za primanja zaposlenih

Kod definiranih otpremnina za mirovinu i jubilarnih nagrada, troškovi primanja određuju se *metodom projicirane kreditne jedinice* na temelju aktuarske procjene koja se obavlja na svaki dan bilance. Dobici i gubici nastali aktuarskom procjenom priznaju se u razdoblju u kojem su nastali i iskazuju izvan dobiti i gubitka, odnosno iskazuju se u izvješću o promjenama u kapitalu.

Trošak minulog rada priznaje se odmah u onoj mjeri u kojoj su prava na primanja već stečena. U suprotnom, amortizira se razmjerno tijekom određenog razdoblja sve do trenutka stjecanja prava na naknade.

Obveze za otpremnine za mirovine koje su priznate u bilanci predstavljaju sadašnju vrijednost tih obveza.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.23. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka i Grupa nastupaju u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

2.24. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

U primjeni računovodstvenih politika, Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na prošlom iskustvu i drugim čimbenicima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene se kontinuirano revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje, odnosno i u razdoblju promjene i budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Grupa u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su uglavnom razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivni.

Zbog nepostojanja novijih tržišnih cijena derivatnih financijskih instrumenata, Uprava je odlučila mjeriti derivative primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka. Diskontni faktori korišteni u tim modelima izvedeni su iz tzv. *smooth* kamatnih stopa i krivulja volatilnosti primjenom unaprijed

definiranih metoda interpolacije i kamatnih stopa na tržištu iz Reutersovog sustava koje su bile na snazi na dan 31. prosinca 2006. godine za svaku primjenjivu valutu i odgovarajuće datume dospijeća.

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke i Grupe je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni buduće rezultate poslovanja Banke i Grupe. Na dan 31. prosinca 2006. godine Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za ove rizike u iznosu 1 milijun kuna. Za ostale sporove pokrenute protiv Banke i njenih ovisnih društava nisu formirana rezerviranja, budući da je Uprava, na temelju pravnog savjeta, zaključila da će Banka i njena ovisna društva dobiti sporove i da je vjerojatnost negativnog ishoda po tim sporovima mala.

2.25. Reklasifikacija

Određeni iznosi iz financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2005. godine reklasificirani su da bi bili u skladu s prikazom na dan, odnosno za godinu zaključno s 31. prosincem 2006.

2.26. Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi Hrvatske narodne banke. Regulativa obuhvaća limite i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih preuzetih obveza te utvrđivanje rezerviranja za kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik i valutni rizik.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

3. PRIHODI OD KAMATA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Kamate na kredite klijentima	1.556	1.210	1.556	1.210
Kamate na imovinu raspoloživu za prodaju i ulaganja koja se drže do dospijeca	95	119	95	119
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	75	60	72	60
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	28	30	28	30
Ostali prihodi od kamata	1	1	1	1
	1.755	1.420	1.752	1.420

4. RASHODI OD KAMATA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Kamate na depozite klijenata	531	385	531	385
Kamate na obveze prema drugim bankama	306	219	304	219
Kamate na izdane podređene instrumente	29	14	29	14
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	8	9	8	9
Ostali rashodi od kamata	2	1	2	1
	876	628	874	628

5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Platni promet	181	167	179	167
Usluge bankovnih kartica	79	60	77	60
Garancije i akreditivi	25	25	25	25
Ostali prihodi od naknada i provizija	44	30	44	30
	329	282	325	282

6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Platni promet	57	63	56	63
Usluge bankovnih kartica	52	45	54	45
Ostali rashodi od naknada i provizija	3	1	3	1
	112	109	113	109

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

7. NETO DOBIT IZ FINACIJSKOG POSLOVANJA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Dobici po valutnim spot transakcijama	100	102	100	102
Dobici/gubici po ostalim derivatnim financijskim instrumentima	5	(3)	5	(3)
Realizirani dobici po imovini raspoloživoj za prodaju	14	16	14	16
Neto dobit po imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	25	6	25
Prihodi od dividendi	2	1	2	1
Neto tečajne razlike	9	24	9	24
	137	165	136	165

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Prihodi od najamnine	3	3	3	3
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	-	1	-	1
Ostalo	32	4	32	6
	35	8	35	10

9. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Troškovi zaposlenih:				
- plaće i naknade	173	164	173	163
- porezi i doprinosi na i iz plaća	141	125	139	125
Materijali i usluge	172	154	170	154
Premije osiguranja štednih uloga	31	28	31	28
Troškovi promidžbe i oglašavanja	38	36	37	35
Ostali porezi i doprinosi	5	5	4	5
Ostalo	15	15	15	15
	575	527	569	525

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

9. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI (NASTAVAK)

Grupa i Banka nemaju druge mirovinske aranžmane osim onih u sklopu državnog mirovinskog sustava u Republici Hrvatskoj, prema kojem je poslodavac dužan obračunati tekuće doprinose u postotku od sadašnjih bruto plaća, a troškovi terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su zaposleni zaradili naknadu za rad.

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. Grupa je imala 1.737 odnosno 1.546 djelatnika prema ostvarenim satima rada. Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. Banka je imala 1.667 odnosno 1.546 djelatnika prema ostvarenim satima rada.

10. GUBICI OD UMANJENJA KREDITA I POTRAŽIVANJA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Ispravak vrijednosti za gubitke za potraživanja od banaka	11	12	11	12
Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	1.043	978	1.041	978
Ispravak vrijednosti za gubitak od umanjenja ostale imovine	7	6	7	6
Ukupno	1.061	996	1.059	996

Promjene u ispravku vrijednosti po gubicima zbog umanjenja kredita i potraživanja te ostale imovine:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Stanje 1. siječnja	996	929	996	929
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(261)	(242)	(261)	(242)
Novi ispravci vrijednosti	344	341	344	341
Ukidanje ispravka vrijednosti zbog otpisa pojedinačnih potraživanja	(18)	(17)	(18)	(17)
Tečajne razlike povezane s ispravkom vrijednosti	-	(15)	(2)	(15)
Stanje 31. prosinca	1.061	996	1.059	996

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

11. POREZ NA DOBIT

Grupa i Banka obračunavaju poreze na temelju poreznih evidencija koje vode i sastavljaju u skladu s lokalnim poreznim propisima koji se mogu razlikovati od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Banka i ovisna društva podliježu određenim trajnim poreznim razlikama koje proizlaze iz određenih porezno nepriznatih rashoda i neoporezivih stavki prihoda.

Odgođeni porezi odražavaju neto porezni učinak privremenih razlika između knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza iskazanih u svrhu financijskog izvještavanja i iznosa koji se primjenjuju u porezne svrhe. Privremene razlike na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine uglavnom se odnose na različite metode priznavanja prihoda i rashoda, kao i uknjižene vrijednosti određenih stavki imovine.

Slijedi prikaz odnosa između poreznih rashoda i računovodstvene dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2006. i 2005.:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Dobit prije poreza	513	435	506	436
Teoretski iznos poreza izračunat primjenom stope od 20% (2005.g. 20%)	103	87	101	87
Porezni učinak trajnih razlika	2	1	2	1
Porezni učinak privremenih razlika	12	23	12	23
Utjecaj konsolidacije	(2)	-	-	-
Porez na dobit za tekuće razdoblje	115	111	115	111
Porez na dobit za tekuće razdoblje	(115)	(111)	(115)	(111)
Promjena odgođene porezne imovine priznate u računu dobiti i gubitka	12	23	12	23
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	(103)	(88)	(103)	(88)

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

11. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze proizlaze iz sljedećih privremenih razlika:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Odgođena imovina				
Naknade za odobrenje kredita	160	108	160	108
Nerealizirani gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	28	6	28	6
Nerealizirani gubici po imovini koja se drži radi trgovanja	2	4	2	4
Negativna procjena vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata	7	3	7	3
Rezerviranja za primanja zaposlenih	10	-	10	-
Ukupna odgođena imovina	207	121	207	121
Odgođene obveze				
Nerealizirana dobit po imovini raspoloživoj za prodaju	21	6	21	6
Naknade za primljene kredite	2	2	2	2
Ukupne odgođene obveze	23	8	23	8
Neto odgođena imovina	184	113	184	113
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi (20%)	36	23	36	23

Promjene odgođenih poreza prikazane su u nastavku:

	Naknade za odobrenje kredita	GRUPA I BANKA			Ukupno
		Nerealizirani dobici po vrijednosnim papirima raspoloživim za prodaju	Nerealizirani gubici po vrijednosnim papirima koji se drže radi trgovanja	Ostalo	
Stanje 1. siječnja 2005.	-	-	-	-	-
Odobreno u računu dobiti i gubitka	21	-	1	1	23
Stanje 31. prosinca 2005.	21	-	1	1	23
Odobreno/(zaduženo) u računu dobiti i gubitka	11	-	(1)	2	12
Odobreno u kapitalu	-	1	-	-	1
Stanje 31. prosinca 2006.	32	1	-	3	36

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

11. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Porezna imovina i porezne obveze obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Tekuća porezna obveza	(33)	(87)	(32)	(87)
Odgodena porezna imovina	37	23	37	23
Porezna imovina/(obveza)	4	(64)	5	(64)

Porezni zakoni i praksa u Republici Hrvatskoj značajno su se izmijenili proteklih godina. Zakoni su većim dijelom još neprovjereni i prisutna je neizvjesnost oko tumačenja poreznih vlasti u mnogim područjima. 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.

12. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Novac u blagajni	296	279	295	279
Novac na žiro računu	1.377	2.223	1.377	2.223
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	4.675	4.282	4.675	4.282
	6.348	6.784	6.347	6.784

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine sredstva obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke iznosila su 4.675 milijuna kuna, odnosno 4.282 milijuna kuna i odnose se na trajne minimalne depozite koje Banka treba u svakom trenutku održavati na računu.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

13. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
<i>Depoziti po viđenju kod banaka sa sjedištem u:</i>				
Republici Hrvatskoj	20	14	16	14
Zemljama OECD-a	24	12	24	12
Ostalim zemljama	14	10	14	10
<i>Oročeni depoziti kod banaka sa sjedištem u:</i>				
Republici Hrvatskoj	648	4	500	3
Zemljama OECD-a	3.600	1.908	3.600	1.908
Ostalim zemljama	-	4	-	4
<i>Ukupan bruto iznos potraživanja od ostalih kreditnih institucija</i>	<i>4.306</i>	<i>1.952</i>	<i>4.154</i>	<i>1.951</i>
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(11)	(12)	(11)	(12)
	4.295	1.940	4.143	1.939

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine depoziti po viđenju uključuju stanja na nostro računima korespondentnih banaka u iznosu od 25 milijuna kuna, odnosno 15 milijuna kuna.

14. IMOVINA ISKAZANA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005. (prepravljeno)	BANKA 2006.	BANKA 2005. (prepravljeno)
Obveznice Republike Hrvatske koje se drže radi trgovanja	163	529	153	517
Obveznice stranih država koje se drže radi trgovanja	15	-	15	-
	178	529	168	517

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom denominirane u kunama i eurima i uvrštene na burze. Obveznice dopijevaju u razdoblju između 2007. i 2019. godine i nose kamatnu stopu od 3,5875% do 6,875% godišnje. Obveznice stranih država koje se drže radi trgovanja su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice imaju dospjeće u 2016. godini i nose kamatnu stopu od 4,00% godišnje.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

15. DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. Banka ima u posjedu 191.095 redovnih dionica Kvarner banke d.d. prikazane kao pridruženo društvo u konsolidiranim financijskim izvještajima za 2005.. Na dan 6. listopada 2006. Banka je sklopila ugovor o prodaji dionica ovog pridruženog društva sa BKS Bank AG iz Austrije. Transakcija prodaje zahtijeva odobrenje Hrvatske narodne banke. Uprava Banke očekuje da će se cjelokupna transakcija završiti tijekom prve polovice 2007.

Grupa i Banka su ulaganje u ovo pridruženo društvo u 2006. godini reklasificirale u kategoriju dugotrajna imovina namijenjena prodaji. Na dan 31. prosinca 2006. knjigovodstvena vrijednost ulaganja je iznosila 24 milijuna kuna u financijskim izvještajima Grupe, odnosno 23 milijuna kuna u financijskim izvještajima Banke.

16. DERIVATNI FINACIJSKI INSTRUMENTI

	GRUPA I BANKA 2006.			GRUPA I BANKA 2005.		
	Nominalni iznos	Imovina	Obveze	Nominalni iznos	Imovina	Obveze
Kamatni instrumenti:						
Kamatni swapovi	147	8	-	155	-	(1)
<i>Podzbroj - kamatni instrumenti</i>	147	8	-	155	-	(1)
Valutni instrumenti:						
Valutni swapovi						
<i>Kupnja</i>	1.560	6	-	962	2	-
<i>Prodaja</i>	1.560	-	(7)	960	-	(1)
Forward ugovori						
<i>Kupnja</i>	1.510	7	-	120	-	-
<i>Prodaja</i>	1.503	-	-	121	-	(1)
Call opcije	3	1	-	6	3	-
Put opcije	3	-	(2)	6	-	(3)
<i>Podzbroj - valutni instrumenti</i>	6.139	14	(9)	2.175	5	(5)
Ostali instrumenti:						
Call opcije na indeks dionica	37	11	-	7	2	-
Put opcije na indeks dionica	37	-	(11)	7	-	(1)
Call opcije na vlasničke instrumente	10	-	-	10	-	-
Put opcije na vlasničke instrumente	10	-	-	10	-	-
Futures ugovori s prodanim vrijednosnicama	-	-	-	221	-	-
<i>Podzbroj - ostali instrumenti</i>	94	11	(11)	255	2	(1)
	6.380	33	(20)	2.585	7	(7)

Fer vrijednost transakcija odražava kreditni rizik i druge vrste ekonomskih rizika za Grupu i Banku.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

16. DERIVATNI FINACIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Dospijeće derivatnih financijskih instrumenata na dan
31. prosinca 2006. godine:

	GRUPA I BANKA			Ukupno
	Do 1 godine	Od 1 - 5 godina	Preko 5 godina	
Kamatni instrumenti:				
Kamatni swapovi	-	-	147	147
Valutni instrumenti:				
Valutni swapovi				
<i>Kupnja</i>	1.560	-	-	1.560
<i>Prodaja</i>	1.560	-	-	1.560
Forward ugovori				
<i>Kupnja</i>	1.510	-	-	1.510
<i>Prodaja</i>	1.503	-	-	1.503
Call opcije	3	-	-	3
Put opcije	3	-	-	3
Ostali instrumenti:				
Call opcije na indeks dionica	-	37	-	37
Put opcije na indeks dionica	-	37	-	37
Call opcije na vlasničke instrumente	-	10	-	10
Put opcije na vlasničke instrumente	-	10	-	10
	6.139	94	147	6.380

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA, NETO

Kredit i potraživanja od klijenata na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
<i>Kratkoročni krediti:</i>				
Trgovačka društva	2.589	1.951	2.587	1.951
Stanovništvo	648	555	648	555
Javni sektor	153	154	153	154
Ostale institucije	5	5	5	5
<i>Ukupni kratkoročni krediti</i>	<i>3.395</i>	<i>2.665</i>	<i>3.393</i>	<i>2.665</i>
<i>Dugoročni krediti:</i>				
Trgovačka društva	7.842	7.219	7.842	7.219
Stanovništvo	10.821	8.645	10.821	8.645
Javni sektor	862	818	862	818
Ostale institucije	25	18	25	18
<i>Ukupni dugoročni krediti</i>	<i>19.550</i>	<i>16.700</i>	<i>19.550</i>	<i>16.700</i>
<i>Ukupno krediti prije umanjjenja za ispravak vrijednosti</i>	<i>22.945</i>	<i>19.365</i>	<i>22.943</i>	<i>19.365</i>
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(1.043)	(978)	(1.041)	(978)
	21.902	18.387	21.902	18.387

Kredit i potraživanja su većim dijelom odobreni klijentima u Republici Hrvatskoj.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA, NETO (NASTAVAK)

Analiza bruto kredita i potraživanja od klijenata prema gospodarskoj djelatnosti je kako slijedi:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Stanovništvo	11.470	9.200	11.469	9.200
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikla, te predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo	2.808	2.424	2.808	2.424
Proizvodnja ostalih prijevoznih vozila	623	1.092	623	1.092
Građevinarstvo	1.378	966	1.378	966
Hoteli i restorani	1.071	858	1.071	858
Ostala prerađivačka industrija	839	826	839	826
Javna uprava i obrana	759	779	759	779
Poslovanje s nekretninama, najam i poslovne usluge	1.229	707	1.229	707
Prijevoz, skladištenje i veze	526	610	526	610
Proizvodnja hrane i pića	447	364	447	364
Energetika i vodoopskrba	187	264	186	264
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	302	237	302	237
Financijsko posredovanje	314	189	314	189
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	151	155	151	155
Proizvodnja metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	140	134	140	134
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	167	123	167	123
Izdavačka i tiskarska djelatnost	83	99	83	99
Proizvodnja odjeće, dorade i bojenje krzna	90	84	90	84
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	95	77	95	77
Proizvodnja kemikalija, kemijskih proizvoda i umjetnih vlakana	106	77	106	77
Obrazovanje	32	28	32	28
Rudarstvo i vađenje	35	25	35	25
Proizvodnja koks, naftnih proizvoda i nuklearnog goriva	28	18	28	18
Strane osobe	65	29	65	29
	22.945	19.365	22.943	19.365

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine deset najvećih komitenata iznosilo je 7,9% odnosno 11,5% bruto kreditnog portfelja.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA, NETO (NASTAVAK)

Prosječne efektivne kamatne stope na kredite i potraživanja od klijenata:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Trgovačka društva	6,2%	5,8%	6,2%	5,8%
Stanovništvo	8,2%	8,6%	8,2%	8,6%

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine u okviru kredita i potraživanja od klijenata iskazani su krediti temeljem obrnutih repo ugovora u iznosu od 132 milijuna kuna, odnosno 100 milijuna kuna, s dospijecem do 1 mjesec. Ugovori su osigurani dužničkim vrijednosnim papirima Republike Hrvatske i korporativnim obveznicama čija fer vrijednost na dan 31. prosinca 2006. godine iznosi 135 milijuna kuna, a na dan 31. prosinca 2005. godine 102 milijuna kuna.

18. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005. (prepravljeno)	BANKA 2006.	BANKA 2005. (prepravljeno)
<i>Dionice i udjeli:</i>				
Ulaganja u trgovačka društva	6	4	6	4
Ulaganja u financijske institucije	13	13	13	13
<i>Podzbroj - dionice i udjeli</i>	<i>19</i>	<i>17</i>	<i>19</i>	<i>17</i>
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>				
Trezorski zapisi	762	658	762	658
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	703	645	703	645
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi - mjenice	85	107	85	107
<i>Podzbroj - dužnički vrijednosni papiri</i>	<i>1.550</i>	<i>1.410</i>	<i>1.550</i>	<i>1.410</i>
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	37	48	37	48
<i>Ukupna imovina raspoloživa za prodaju</i>	<i>1.606</i>	<i>1.475</i>	<i>1.606</i>	<i>1.475</i>
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje imovine raspoložive za prodaju	(3)	(3)	(3)	(3)
	1.603	1.472	1.603	1.472

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

18. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:				
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	1.374	1.266	1.374	1.266
Financijske institucije u Republici Hrvatskoj	37	20	37	20
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	118	124	118	124
Strane države	21	-	21	-
	1.550	1.410	1.550	1.410

Dužnički vrijednosni papiri sastoje se od obveznica državnih institucija u Republici Hrvatskoj i trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Trezorski zapisi Ministarstva financija denominirani su u kunama i izdani uz diskont nominalne vrijednosti. Izdaju se uz izvorno dospijeće od 91, 181 i 364 dana.

Tijekom 2006. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise s dospijećem od 91 dan bio je 3,04%, za trezorske zapise s dospijećem od 181 dan 3,32%, a za trezorske zapise s dospijećem od 364 dana 3,91%. U 2005. godini prosječni kamatni prinos na trezorske zapise s dospijećem od 91 dan bio je 4,07%, za trezorske zapise s dospijećem od 181 dan 4,84%, a za trezorske zapise s dospijećem od 364 dana 4,93%.

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri izdani u kunama, eurima i američkim dolarima s fiksnim prinosom koji kotiraju na burzi. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2007. do 2019. godine i nose kamatnu stopu od 3,500% do 6,875 % godišnje.

Obveznice stranih država su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice imaju dospijeće u 2016. godini i nose kamatnu stopu od 3,50% godišnje.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

19. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
<i>Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:</i>				
<i>Uvršteni u burzovnu kotaciju</i>				
Obveznice Republike Hrvatske	268	120	268	120
<i>Neuvršteni u burzovnu kotaciju</i>				
Obveznice Republike Hrvatske	268	333	268	333
Mjenice	8	-	8	-
<i>Podzbroy - dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom</i>	544	453	544	453
Factoring	27	35	27	35
	571	488	571	488

Obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom denominirani u eurima i u kunama. Dospijevaju u razdoblju od 2008. do 2014. godine i nose kamatnu stopu od 5,500% do 6,875% godišnje. Ovim obveznicama se trguje na aktivnom tržištu.

Obveznice Republike Hrvatske koje ne kotiraju su denominirane u stranoj valuti i izdane u 1997. i 2002. godini. Otplata po ovim obveznicama je u 20 polugodišnjih obroka, uz kamatnu stopu od 6% do 7,2% godišnje. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2007. do 2011. godine.

Fer vrijednost imovine koja se drži do dospijeća je za približno 20 milijuna kuna viša od njezine knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2006.

20. OSTALA IMOVINA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	14	15	14	15
Potraživanja za naknade i provizije	18	16	18	16
Čekovi	8	11	8	11
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	11	5	11	5
Ostala imovina	26	27	25	27
<i>Ukupna ostala imovina, bruto</i>	77	74	76	74
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(7)	(6)	(7)	(6)
	70	68	69	68

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

21. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	Vlasnički udio	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
			2006.	2005.	2006.	2005.
Pridružena društva						
Erste Factoring d.o.o.	44,00%	Ostalo kreditno poslovanje	2	-	2	-
MBU d.o.o.	41,11%	IT inženjering i međubankarske usluge	-	2	-	1
Kvarner banka d.d.	31,85%	Bankarske usluge	-	23	-	23
Erste d.o.o.	27,87%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	13	10	10	10
Erste Sparkassen d.d.	26,00%	Životno osiguranje	7	7	10	8
Ukupno pridružena društva:			22	42	22	42
Ovisna društva						
Erste nekretnine d.o.o.	90,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	1	-
Erste DMD d.o.o.	100,00%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	15	14	15	15
MBU d.o.o.	55,88%	IT inženjering i međubankarske usluge	13	-	6	-
Ukupno ovisna društva:			28	14	22	15
Sveukupno:			50	56	44	57

Udio Grupe u rezultatu pridruženih društava temeljem dobiti koju su pridružena društva ostvarila nakon stjecanja, umanjen za primljene dividende, u 2006. godini je iznosio 8 milijuna kuna, a u 2005. godini 3 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

22. DUGOTRAJNA MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	GRUPA					
	Zemljište i zgrade	Računala i druga oprema	Namještaj i motorna vozila	Investicije u tijeku	Nematerijalna imovina	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2006.	467	276	141	26	51	961
Povećanja	47	20	19	80	18	184
Prodaja i rashod	-	(4)	(8)	(72)	(1)	(85)
Na dan 31. prosinca 2006.	514	292	152	34	68	1.060
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2006.	121	152	79	-	29	381
Amortizacija	11	49	16	-	10	86
Isknjiženo prodajom i rashodom	-	(4)	(7)	-	(1)	(12)
Na dan 31. prosinca 2006.	132	197	88	-	38	455
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2006.	382	95	64	34	30	605
31. prosinca 2005.	346	124	62	26	22	580

	BANKA					
	Zemljište i zgrade	Računala i druga oprema	Namještaj i motorna vozila	Investicije u tijeku	Nematerijalna imovina	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2006.	467	276	141	26	51	961
Povećanja	33	17	14	80	8	152
Prodaja i rashod	-	(4)	(8)	(72)	(1)	(85)
Na dan 31. prosinca 2006.	500	289	147	34	58	1.028
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2006.	121	152	79	-	29	381
Amortizacija	11	49	15	-	9	84
Isknjiženo prodajom i rashodom	-	(4)	(7)	-	(1)	(12)
Na dan 31. prosinca 2006.	132	197	87	-	37	453
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2006.	368	92	60	34	21	575
31. prosinca 2005.	346	124	62	26	22	580

Na dan 31. prosinca 2006. godine ugovorene kapitalne obveze Grupe i Banke po tekućim projektima kapitalnih ulaganja iznosile su 4 milijuna kuna, a u 2005. godini 5 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

23. OBVEZE PREMA HRVATSKOJ NARODNOJ BANCII

Na dan 31. prosinca 2005. godine obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci uključuju kredite primljene temeljem ugovora o reotkupu u iznosu od 608 milijuna kuna, s dospijecem do 1 mjesec. Ugovori su osigurani trezorskim zapisima Ministarstva financija Republike Hrvatske iz portfelja imovine raspoložive za prodaju, čija fer vrijednost iznosi 622 milijuna kuna.

24. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
<i>Depoziti po viđenju:</i>				
U kunama	39	61	40	61
U stranoj valuti	23	51	23	51
<i>Podzbroj - depoziti po viđenju</i>	62	112	63	112
<i>Oročeni depoziti:</i>				
U kunama	1.897	848	1.897	848
U stranoj valuti	1.887	1.495	1.887	1.495
<i>Podzbroj - oročeni depoziti</i>	3.784	2.343	3.784	2.343
<i>Ostala pozajmljena sredstva:</i>				
Kreditni od domaćih banaka	1.101	987	1.101	987
Kreditni od inozemnih banaka	4.446	5.931	4.297	5.931
Refinancirani krediti	25	35	25	35
<i>Podzbroj - ostala pozajmljena sredstva</i>	5.572	6.953	5.423	6.953
Kreditni temeljem ugovora o reotkupu	-	288	-	288
	9.418	9.696	9.270	9.696

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

24. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA (NASTAVAK)

Obveze po ostalim kreditima:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
<i>Kratkoročni kunski krediti:</i>				
Od domaćih banaka	133	117	133	117
Od inozemnih banaka	20	181	19	181
<i>Podzbroj</i>	<i>153</i>	<i>298</i>	<i>152</i>	<i>298</i>
<i>Dugoročni kunski krediti:</i>				
Od domaćih banaka	968	870	968	870
Od inozemnih banaka	4.180	5.372	4.032	5.372
<i>Podzbroj</i>	<i>5.148</i>	<i>6.242</i>	<i>5.000</i>	<i>6.242</i>
<i>Ukupno primljeni kunski krediti</i>	<i>5.301</i>	<i>6.540</i>	<i>5.152</i>	<i>6.540</i>
<i>Kratkoročni krediti u stranim valutama:</i>				
Od inozemnih banaka	7	15	7	15
<i>Podzbroj</i>	<i>7</i>	<i>15</i>	<i>7</i>	<i>15</i>
<i>Dugoročni krediti u stranim valutama:</i>				
Od inozemnih banaka	239	363	239	363
Refinancirani krediti	25	35	25	35
<i>Podzbroj</i>	<i>264</i>	<i>398</i>	<i>264</i>	<i>398</i>
<i>Ukupno primljeni krediti u stranoj valuti</i>	<i>271</i>	<i>413</i>	<i>271</i>	<i>413</i>
	5.572	6.953	5.423	6.953

Na dan 31. prosinca 2005. godine Grupa i Banka su u okviru obveza prema drugim bankama iskazale kredite temeljem ugovora o reotkupu u iznosu 288 milijuna kuna, koji dospijevaju u roku do 1 mjesec. Ovi krediti osigurani su obveznicama Republike Hrvatske iskazanima u okviru portfelja imovina raspoloživa za prodaju i imovina koja se drži radi trgovanja, čija fer vrijednost iznosi 289 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

25. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Depoziti po viđenju				
<i>Stanovništvo:</i>				
U kunama	1.581	1.162	1.581	1.162
U stranoj valuti	2.094	2.036	2.094	2.036
<i>Podzbroj</i>	3.675	3.198	3.675	3.198
<i>Trgovačka društva:</i>				
U kunama	2.019	1.488	2.020	1.488
U stranoj valuti	612	500	612	501
<i>Podzbroj</i>	2.631	1.988	2.632	1.989
<i>Javni sektor i ostale institucije:</i>				
U kunama	299	227	299	227
U stranoj valuti	15	15	15	15
<i>Podzbroj</i>	314	242	314	242
Ukupno depoziti po viđenju	6.620	5.428	6.621	5.429
Oročeni depoziti				
<i>Stanovništvo:</i>				
U kunama	5.539	5.234	5.539	5.234
U stranoj valuti	4.029	2.706	4.029	2.706
<i>Podzbroj</i>	9.568	7.940	9.568	7.940
<i>Trgovačka društva:</i>				
U kunama	4.586	2.393	4.586	2.393
U stranoj valuti	1.143	1.044	1.143	1.044
<i>Podzbroj</i>	5.729	3.437	5.729	3.437
<i>Javni sektor i ostale institucije:</i>				
U kunama	212	96	212	96
U stranoj valuti	1	-	1	-
<i>Podzbroj</i>	213	96	213	96
Ukupno oročeni depoziti	15.510	11.473	15.510	11.473
Ostale dugoročne obveze po kreditima	127	187	127	187
Kreditni temeljem ugovora o reotkupu	-	1	-	1
	22.257	17.089	22.258	17.090

Na dan 31. prosinca 2005. godine Grupa i Banka su u okviru obveza prema klijentima iskazale obveze temeljem kredita o reotkupu u iznosu 1 milijun kuna, koje dospijevaju u roku od 1 mjesec. Ugovori su osigurani obveznicama Republike Hrvatske iskazanima u okviru portfelja imovina raspoloživa za prodaju i imovina koja se drži radi trgovanja, čija je fer vrijednost na dan 31. prosinca 2005. godine iznosila 1 milijun kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

26. REZERVIRANJA

	GRUPA				BANKA			
	Sudski sporovi	Potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za primanja zaposlenih	Ukupno	Sudski sporovi	Potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za primanja zaposlenih	Ukupno
Stanje								
1. siječnja 2005.	1	41	-	42	1	41	-	42
Nova rezerviranja	-	10	-	10	-	10	-	10
Stanje								
1. siječnja 2006.	1	51	-	52	1	51	-	52
Nova rezerviranja	-	9	10	19	-	9	10	19
Stanje								
31. prosinca 2006.	1	60	10	71	1	60	10	71

Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze prvenstveno se odnose na obveze koje su preuzete temeljem garancija i kreditnih linija koje je odobrila Banka (bilješka 34).

27. OSTALE OBVEZE

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Obveze u obračunu po danim kreditima	196	153	196	153
Obveze s osnove plaća i bonusa	76	64	74	64
Obveze prema dobavljačima	28	28	24	28
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	8	7	8	7
Ostalo	32	40	32	41
	340	292	334	293

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

28. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

U 2002. godini Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč odobrila je Banci sredstva u iznosu 20 milijuna eura temeljem neosiguranog podređenog dugoročnog kredita za stvaranje dopunskog kapitala. Kredit je odobren na rok od 15 godina, a kamata je ugovorena po stopi od 1,20% godišnje iznad EURIBOR-a. Također u 2002. godini, Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč je Banci odobrila dodatnih 20 milijuna eura temeljem neosiguranog podređenog dugoročnog kredita za formiranje dopunskog kapitala. Prvih 50% ovoga kredita dospijeva 24. travnja 2011. godine, a preostalih 50% 24. travnja 2012. godine. Kamatna stopa je 1,5% iznad EURIBOR-a.

Banka je pripajanjem stekla obveznice u statusu dopunskog kapitala koje su izdane tijekom 1998. godine s dospijećem od 8 godina i uz kamatnu stopu od 6% godišnje. Banka je izdala 8.626 obveznica pojedinačne nominalne vrijednosti 156,45 eura, koja je plativa po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan isplate. Kamata se isplaćuje kvartalno.

U 2005. godini Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG iz Beča odobrila je Banci sredstva u visini 55 milijuna eura temeljem podređenog neosiguranog dugoročnog kredita za stvaranje dopunskog kapitala. Kredit je odobren na rok od 10 godina, a kamatna stopa ugovorena je u visini 0,90% godišnje iznad EURIBOR-a.

29. DIONIČKI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2006. godine dionički kapital sastoji se od 15.134.260 redovnih dionica (na dan 31. prosinca 2005. g.: 13.242.478 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 100 kuna. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

Dana 2. kolovoza 2006. godine na Glavnoj skupštini dioničara odobrena je dokapitalizacija Banke izdavanjem 1.891.782 redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici. Sve izdane dionice kupila je Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG po cijeni od 400 kuna po dionici, te je time dionički kapital na dan 31. prosinca 2006. godine iznosio 1.513 milijuna kuna, a premija na izdane dionice 568 milijuna kuna. Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG je dala ponudu za kupnju dionica svim ostalim dioničarima proporcionalno njihovom trenutnom udjelu u vlasništvu.

Ponuda je realizirana tijekom 2006. godine u skladu sa odlukom Glavne skupštine.

30. REZERVE I ZADRŽANA DOBIT

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je u svojim temeljnim financijskim izvještajima i knjigama iskazala neraspodjeljive pričuve u iznosu 130 milijuna kuna (na dan 31. prosinca 2005. g.: 102 milijuna kuna). U sklopu rezervi Banka je iskazala i 58 milijuna kuna sredstava izdvojenih na dan 31. prosinca 2006. godine za opće bankovne rizike (na dan 31. prosinca 2005. g.: 35 milijuna kuna). Rezerva za opće bankovne rizike formira se iz neto dobiti i bit će raspodijeljena u slučaju da Banka u trogodišnjem razdoblju ne ostvari rast imovine veći od 15%.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

31. ZARADA PO REDOVNOJ DIONICI

Za izračunavanje zarade po dionici, zarada se uzima kao neto dobit tekuće godine koja pripada redovnim dioničarima umanjena za povlaštene dividende. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza koja je namijenjena za raspodjelu redovnim dioničarima.

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Neto dobit tekuće godine (u kunama)	410.143.739	347.121.851	403.349.706	347.761.944
Dobit za raspodjelu redovnim dioničarima (u kunama)	410.143.739	347.121.851	403.349.706	347.761.944
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici				
(za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	14.019.923	13.242.478	14.019.923	13.242.478
Zarada po redovnoj dionici - osnovna i razrijeđena (u kunama)	29,25	26,21	28,77	26,26

32. DIVIDENDE

Dividende se odobravaju na Godišnjoj skupštini dioničara, koja do dana na koji je odobreno izdavanje konsolidiranih financijskih izvještaja još nije bila održana.

Za 2005. godinu Banka je objavila dividendu u iznosu od 7,88 kuna po dionici (ukupno 104 milijuna kuna), a za 2004. godinu 18,91 kuna po dionici (ukupno 250 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

33. PODACI O IZVJEŠTAJU O NOVČANIM TIJEKOVIMA

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Poslovne aktivnosti				
Dobit prije oporezivanja	513	435	506	436
<i>Usklađenje neto dobiti za neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima:</i>				
Amortizacija	86	70	84	70
Gubici od umanjenja kredita i potraživanja	83	99	83	99
Neto promjena vrednovanja derivata	(13)	(10)	(13)	(10)
Rezerviranja	19	10	19	10
Nerealizirani gubici po imovini koja se drži radi trgovanja	1	3	1	3
Rashodi od kamata	876	628	874	628
Prihodi od kamata	(1.781)	(1.420)	(1.778)	(1.420)
Udio u rezultatu pridruženih društava	(8)	(3)	-	-
<i>Gubitak iz poslovanja prije promjena u poslovnim sredstvima i obvezama</i>	<i>(224)</i>	<i>(188)</i>	<i>(224)</i>	<i>(184)</i>

Analiza novca i novčanih ekvivalenata:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Novac u blagajni	296	279	295	279
Novac na žiro računu kod HNB-a	1.377	2.223	1.377	2.223
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	30	16	25	15
Plasmani bankama s dospijanjem do tri mjeseca	4.114	1.908	4.082	1.908
Trezorski zapisi s dospijanjem do tri mjeseca	304	274	304	274
	6.121	4.700	6.083	4.699
Promjena novca i novčanih ekvivalenata	1.421		1.384	

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

34. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

U idućoj tablici prikazani su ugovoreni iznosi financijskih instrumenata u izvanbilančnoj evidenciji po kojima postoje preuzete obveze za kreditiranje komitenata:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Kratkoročne kunske garancije	219	242	219	242
Dugoročne kunske garancije	73	82	73	82
Garancije u stranoj valuti	376	388	376	388
Činidbene garancije	717	613	717	613
Kratkoročni devizni akreditivi	148	118	148	118
Dugoročni devizni akreditivi	-	10	-	10
Mjenice s jamstvom i akceptirane mjenice	75	7	75	7
Preuzete obveze za kreditiranje:				
- kratkoročne	1.298	953	1.298	953
- dugoročne	1.275	1.032	1.275	1.032
	4.181	3.445	4.181	3.445

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Na dan 31. prosinca 2006. i 31. prosinca 2005. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA					
	31. prosinca 2006.			31. prosinca 2005.		
	Potraživanja od banaka i komitenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja	Potraživanja od banaka i komitenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	424	21	-	257	5	-
Erste Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima	84	-	1	126	-	2
Erste & Steiermärkische Leasing d.o.o.	75	-	-	75	-	-
Ceska sporitelna, a.s.	20	-	-	-	-	-
Erste bank Novi Sad	4	-	-	4	-	-
Ostali	168	-	2	27	-	-
Ukupno imovina	775	21	3	489	5	2

	GRUPA					
	31. prosinca 2006.			31. prosinca 2005.		
	Obveze prema drugim bankama i komitentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i komitentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	7.543	5	701	7.012	1	706
Erste Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima	112	-	2	130	-	-
Kvarner Wiener Städtische Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	77	-	-	-	-	-
Immorent Aktiengesellschaft	70	-	-	74	-	-
Erste & Steiermärkische Leasing d.o.o.	35	-	-	-	-	-
Erste & Steiermärkische Leasing d.o.o.	20	-	-	-	-	-
Erste vrijednosni papiri d.o.o.	13	-	-	-	-	-
Ostali	108	-	13	109	-	2
Ukupno obveze	7.978	5	716	7.325	1	708

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	BANKA					
	31. prosinca 2006.			31. prosinca 2005.		
	Potraživanja od banaka i komitenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja	Potraživanja od banaka i komitenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	424	21	-	257	5	-
Erste Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima	84	-	1	126	-	2
Erste & Steiermärkische S-leasing d.o.o.	75	-	-	75	-	-
Ceska sporitelna, a.s.	20	-	-	-	-	-
Erste bank Novi Sad	4	-	-	4	-	-
Ostali	184	-	2	27	-	-
Ukupno imovina	791	21	3	489	5	2

	BANKA					
	31. prosinca 2006.			31. prosinca 2005.		
	Obveze prema drugim bankama i komitentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i komitentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	7.395	5	701	7.012	1	706
Erste Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima	112	-	2	130	-	-
Kvarner Wiener Städtische Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	77	-	-	-	-	-
Immorent Aktiengesellschaft	70	-	-	74	-	-
Erste & Steiermärkische S-leasing d.o.o.	35	-	-	-	-	-
Erste & Steiermärkische S-leasing d.o.o.	20	-	-	-	-	-
Erste vrijednosni papiri d.o.o.	13	-	-	-	-	-
Ostali	109	-	13	111	-	2
Ukupno obveze	7.831	5	716	7.327	1	708

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Prihodi od kamata				
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	36	15	36	15
Erste & Steiermärkische S-leasing d.o.o.	4	5	4	5
Ceska sporitelna, a.s.	1	1	1	1
Erste Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima	3	-	3	-
Ostali	7	-	7	-
Prihodi od naknada				
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	4	1	2	1
Erste & Steiermärkische S-leasing d.o.o.	1	-	1	-
Erste Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima	4	-	4	-
Erste Sparkassen osiguranje d.d.	8	-	8	-
Kvarner Wiener Städtische	4	-	4	-
Ostali	6	-	2	-
Ostali prihodi iz poslovanja				
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	1	1	1	1
Ceska sporitelna, a.s.	-	1	-	1
Erste bank Novi Sad	10	-	10	-
Erste Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima	1	-	1	-
Ostali	2	-	2	-
Ukupno prihodi	92	24	86	24
Rashodi od kamata				
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	294	167	290	167
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	3	2	3	2
Kvarner Wiener Städtische	3	-	3	-
Ostali	5	-	5	-
Rashodi od naknada				
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	1	-	1	-
MBU d.o.o.	-	-	22	17
Administrativni troškovi				
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Beč	6	6	6	6
Erste & Steiermärkische S-leasing d.o.o.	3	2	3	2
SPARDAT Sparkassen-Datendienst Gesellschaft m.b.H.	5	3	5	3
Immorent Aktiengesellschaft	-	1	-	1
OM Objektmanagement GmbH	-	1	-	1
MBU d.o.o.	-	-	3	1
Ostali	4	-	4	-
Ukupno rashodi	324	182	345	200

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Potencijalne i preuzete obveze				
Izdane garancije	11	17	11	17
Akreditivi	-	1	-	1
Ostalo	2	9	4	9
	13	27	15	27

U 2005. godini Banka je od društva Erste-Sparinvest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. kupila put opciju i prodala call opciju na vlasnički instrument. Izvršna cijena put opcije iznosi 10 milijuna kuna, uvećana za kamatu po stopi od 11,7% godišnje, dok izvršna cijena call opcije iznosi 10 milijuna kuna, uvećana za kamatu po stopi od 12,3% godišnje. Obje opcije mogu se realizirati u bilo koje vrijeme do srpnja 2011. godine. Vlasnički instrument koji je predmetom opcije nije istovremeno i predmet trgovanja na javnom tržištu, te njegovu fer vrijednost nije moguće pouzdano izmjeriti, a time niti fer vrijednost opcije u ovim konsolidiranim izvještajima. Po mišljenju Uprave Banke, izvršenje bilo koje opcije neće imati materijalno značajan utjecaj na financijski položaj Banke.

Naknade isplaćene članovima uprave i drugim ključnim rukovoditeljima:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Plaće	13	9	10	9
Bonusi	8	10	8	10
	21	19	18	19

Sve navedene transakcije obavljene su po komercijalnim bankarskim uvjetima.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

36. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Grupe nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Prema mišljenju Uprave Grupe, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Grupe ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2006. i 31. prosinca 2005. godine.

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

(a) Novac i sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

(b) Ulaganja koja se drže do dospijea

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže do dospijea izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu. Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospijea objavljena je u bilješki 19.

(c) Potraživanja od banaka

Procijenjene fer vrijednosti potraživanja od banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene

za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti predmetnog instrumenta osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne oplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju u obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijea.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

37. SREDSTVA I IZVORI SREDSTAVA PO POSLOVIMA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Prema MSFI, sredstva kojima se upravlja u ime i za račun fizičkih osoba, fondova i drugih ustanova ne smatraju se imovinom depozitara, te se tako niti ne iskazuju u njegovoj bilanci.

Niže u tablici analizirana su sredstva po vrsti instrumenta kojima se upravlja za račun i u ime klijenata:

	GRUPA 2006.	GRUPA 2005.	BANKA 2006.	BANKA 2005.
Ulagачi:				
- Nebankarski subjekti	70	70	70	70
- Stanovništvo	27	29	27	29
<i>Manje: plasirana sredstva</i>	<i>(96)</i>	<i>(99)</i>	<i>(96)</i>	<i>(99)</i>
Sredstva u obračunu	1	-	1	-

Banka pruža usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima čija je fer tržišna vrijednost u 2006. godini bila 3.275 milijuna kuna, a u 2005. godini 2.675 milijuna kuna.

Naknade ostvarene poslovima skrbništva i poslovima u ime i za račun klijenata iznosile su 5 milijuna kuna u 2006. godini, odnosno 3 milijuna kuna u 2005. godini.

38. VALUTNI RIZIK

Grupa je izložena učincima promjena u valutnim tečajevima na svoj financijski položaj i novčane tokove.

Niže u tablici analizirane su osnovne valute po kojima je Grupa izložena riziku. Ostale valute obuhvaćene su u okviru stavke „Ostale valute”. Banka prati svoj valutni položaj kako bi zadovoljila regulatorne zahtjeve koje je Hrvatska narodna banka definirala kao limite otvorenih pozicija. Grupa nastoji uskladiti svoju imovinu i obveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

38. VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	GRUPA				
	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.482	1.813	33	20	6.348
Potraživanja od drugih banaka	62	3.359	444	430	4.295
Imovina iskazana po fer vrijednosti					
kroz račun dobiti i gubitka	56	122	-	-	178
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	24	-	-	-	24
Derivatna financijska imovina	6	27	-	-	33
Kredit i potraživanja od klijenata, neto	5.399	12.216	647	3.640	21.902
Imovina raspoloživa za prodaju	1.022	526	55	-	1.603
Ulaganja koja se drže do dospelosti	25	535	11	-	571
Porezna imovina	36	-	-	-	36
Ostala imovina	40	5	2	23	70
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	22	-	-	-	22
Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina, neto	605	-	-	-	605
Ukupno imovina	11.779	18.603	1.192	4.113	35.687
OBVEZE I KAPITAL					
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	2.333	3.668	61	3.356	9.418
Obveze prema klijentima	8.436	12.211	1.232	378	22.257
Derivatne financijske obveze	7	13	-	-	20
Rezerviranja	54	9	8	-	71
Porezne obveze	33	-	-	-	33
Ostale obveze	169	124	1	46	340
Izdani podređeni instrumenti	-	704	-	-	704
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	2.832	-	-	-	2.832
Manjinski udjel	12	-	-	-	12
Ukupno obveze i kapital	13.876	16.729	1.302	3.780	35.687
UKUPNO NETO DEVIZNA POZICIJA NA DAN 31. PROSINCA 2006.	(2.097)	1.874	(110)	333	-
Ukupno imovina na dan 31. prosinca 2005.	8.342	17.983	1.468	2.527	30.320
Ukupno obveze i kapital na dan 31. prosinca 2005.	8.763	17.812	1.436	2.309	30.320
UKUPNO NETO DEVIZNA POZICIJA NA DAN 31. PROSINCA 2005.	(421)	171	32	218	-

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

38. VALUTNI RIZIK (NASTAVAK)

	BANKA				Ukupno
	HRK	EUR	USD	Ostale valute	
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.482	1.812	33	20	6.347
Potraživanja od drugih banaka	62	3.207	444	430	4.143
Imovina iskazana po fer vrijednosti					
kroz račun dobiti i gubitka	46	122	-	-	168
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	23	-	-	-	23
Derivatna financijska imovina	6	27	-	-	33
Kredit i potraživanja od klijenata, neto	5.399	12.216	647	3.640	21.902
Imovina raspoloživa za prodaju	1.022	526	55	-	1.603
Ulaganja koja se drže do dospelosti	25	535	11	-	571
Porezna imovina	36	-	-	-	36
Ostala imovina	39	5	2	23	69
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	44	-	-	-	44
Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina, neto	575	-	-	-	575
Ukupno imovina	11.759	18.450	1.192	4.113	35.514
OBVEZE I KAPITAL					
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	2.333	3.520	61	3.356	9.270
Obveze prema klijentima	8.437	12.211	1.232	378	22.258
Derivatne financijske obveze	7	13	-	-	20
Rezerviranja	54	9	8	-	71
Porezne obveze	32	-	-	-	32
Ostale obveze	164	124	-	46	334
Izdani podređeni instrumenti	-	704	-	-	704
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	2.825	-	-	-	2.825
Ukupno obveze i kapital	13.852	16.581	1.301	3.780	35.514
UKUPNO NETO DEVIZNA POZICIJA NA DAN					
31. PROSINCA 2006.	(2.093)	1.869	(109)	333	-
Ukupno imovina na dan 31. prosinca 2005.	8.344	17.983	1.468	2.527	30.322
Ukupno obveze i kapital na dan 31. prosinca 2005.	8.764	17.813	1.436	2.309	30.322
UKUPNO NETO DEVIZNA POZICIJA NA DAN					
31. PROSINCA 2005.	(420)	170	32	218	-

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

39. KAMATNI RIZIK

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 sljedećim tablicama nalaze se podaci o izloženosti Grupe

kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospjeća financijskog instrumenta, ili kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospjeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospjeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije „Beskamatno”.

	GRUPA						Ukupno
	Do 1 mjesec	Od 1 - 3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 - 5 godina	Iznad 5 godina	Beskamatno	
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.480	-	-	-	-	2.868	6.348
Potraživanja od drugih banaka	4.095	157	10	-	-	33	4.295
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	175	-	-	-	-	3	178
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	24	24
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	33	33
Kredit i potraživanja od klijenata, neto	19.939	832	757	96	38	240	21.902
Imovina raspoloživa za prodaju	1.537	-	-	-	-	66	1.603
Ulaganja koja se drže do dospjeća	309	16	76	157	5	8	571
Porezna imovina	-	-	-	-	-	36	36
Ostala imovina	-	-	-	-	-	70	70
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	22	22
Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina, neto	-	-	-	-	-	605	605
Ukupno imovina	29.535	1.005	843	253	43	4.008	35.687
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci	-	-	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	4.009	2.177	2.552	347	150	183	9.418
Obveze prema klijentima	14.884	1.846	3.832	919	83	693	22.257
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	20	20
Rezerviranja	-	-	-	-	-	71	71
Porezne obveze	-	-	-	-	-	33	33
Ostale obveze	-	-	-	-	-	340	340
Izdani podređeni instrumenti	-	551	147	-	-	6	704
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	2.832	2.832
Manjinski udjel	-	-	-	-	-	12	12
Ukupno obveze i kapital	18.893	4.574	6.531	1.266	233	4.190	35.687
UKUPNO KAMATNA NEUSKLAĐENOST NA DAN 31. PROSINCA 2006.	10.642	(3.569)	(5.688)	(1.013)	(190)	(182)	-
Ukupno imovina na dan 31. prosinca 2005.	24.777	334	142	245	120	4.702	30.320
Ukupno obveze i kapital na dan 31. prosinca 2005.	18.632	6.233	1.676	593	189	2.997	30.320
UKUPNO KAMATNA NEUSKLAĐENOST NA DAN 31. PROSINCA 2005.	6.145	(5.899)	(1.534)	(348)	(69)	1.705	-

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

39. KAMATNI RIZIK (NASTAVAK)

	BANKA						Ukupno
	Do 1 mjesec	Od 1 - 3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 - 5 godina	Iznad 5 godina	Beskamatno	
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.479	-	-	-	-	2.868	6.347
Potraživanja od drugih banaka	4.091	11	10	-	-	31	4.143
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	165	-	-	-	-	3	168
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	23	23
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	33	33
Kredit i potraživanja od klijenata, neto	19.939	832	757	96	38	240	21.902
Imovina raspoloživa za prodaju	1.537	-	-	-	-	66	1.603
Ulaganja koja se drže do dospelosti	309	16	76	157	5	8	571
Porezna imovina	-	-	-	-	-	36	36
Ostala imovina	-	-	-	-	-	69	69
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	44	44
Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina, neto	-	-	-	-	-	575	575
Ukupno imovina	29.520	859	843	253	43	3.996	35.514
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci	-	-	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	3.862	2.177	2.552	347	150	182	9.270
Obveze prema klijentima	14.885	1.846	3.832	919	83	693	22.258
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	20	20
Rezerviranja	-	-	-	-	-	71	71
Porezne obveze	-	-	-	-	-	32	32
Ostale obveze	-	-	-	-	-	334	334
Izdani podređeni instrumenti	-	551	147	-	-	6	704
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	2.825	2.825
Ukupno obveze i kapital	18.747	4.574	6.531	1.266	233	4.163	35.514
UKUPNO KAMATNA NEUSKLAĐENOST NA DAN 31. PROSINCA 2006.							
Ukupno imovina na dan 31. prosinca 2005.	24.764	334	142	245	120	4.717	30.322
Ukupno obveze i kapital na dan 31. prosinca 2005.	18.633	6.233	1.676	593	189	2.998	30.322
UKUPNO KAMATNA NEUSKLAĐENOST NA DAN 31. PROSINCA 2005.	6.131	(5.899)	(1.534)	(348)	(69)	1.719	-

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

40. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope izražene su kao ponderirani prosjeci za svaku kategoriju imovine i obveza.

	GRUPA I BANKA	
	Prosječna kamatna stopa 2006.	Prosječna kamatna stopa 2005.
Imovina		
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,6%	0,8%
Potraživanja od banaka	3,3%	2,5%
Kreditni i potraživanja od klijenata	7,2%	7,1%
Vrijednosni papiri	3,8%	5,0%
Ukupna imovina	35.687	30.320
Prosječna kamatonosna imovina	29.190	24.260
Obveze		
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci	3,8%	3,5%
Obveze prema drugim bankama	3,1%	2,6%
Obveze prema klijentima	2,8%	2,7%
Izdani podređeni instrumenti	4,1%	3,6%
Ukupne obveze	32.843	28.545
Prosječne kamatonosne obveze	29.211	23.230

41. RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Grupe vezano uz nabavu sredstava koja su Grupi potrebna kako bi podmirila svoje preuzete obveze po financijskim instrumentima. Grupa održava likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Tablica u nastavku sadrži analizu imovine i obveza prema preostalim razdobljima od datuma bilance do ugovornog dospjeća, pri čemu su rokovi dospjeća utvrđeni uzevši u obzir moguće ranije rokove otplate za opcije ili temeljem plana otplate. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovorno dospjeće svrstana su u okviru kategorije „Bez dospjeća”. Imovina raspoloživa za prodaju je raspoređena u skladu sa njenom sekundarnom likvidnošću u razdoblje do mjesec dana. Grupa je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekonocnih depozita, sredstava na tekućim računima, dospjelim depozitima, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv za gotovinske derivate. Grupa ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Grupa utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, kao i najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

	GRUPA						Ukupno
	Do 1 mjesec	Od 1 - 3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 - 5 godina	Iznad 5 godina	Bez dospijeća	
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.698	1.790	910	1.818	132	-	6.348
Potraživanja od drugih banaka	4.153	14	126	2	-	-	4.295
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	178	-	-	-	-	-	178
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	24	-	-	-	-	-	24
Derivatna financijska imovina	33	-	-	-	-	-	33
Kredit i potraživanja od klijenata, neto	2.017	812	3.340	9.760	5.973	-	21.902
Imovina raspoloživa za prodaju	1.603	-	-	-	-	-	1.603
Ulaganja koja se drže do dospijeća	123	24	72	193	159	-	571
Porezna imovina	36	-	-	-	-	-	36
Ostala imovina	53	-	-	17	-	-	70
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	22	22
Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina, neto	-	-	-	223	382	-	605
Ukupno imovina	9.918	2.640	4.448	12.013	6.646	22	35.687
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci	-	-	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	753	156	1.303	6.951	255	-	9.418
Obveze prema klijentima	9.781	3.657	6.854	1.444	521	-	22.257
Derivatne financijske obveze	20	-	-	-	-	-	20
Rezerviranja	23	4	25	17	2	-	71
Porezne obveze	-	-	33	-	-	-	33
Ostale obveze	255	-	63	22	-	-	340
Izdani podređeni instrumenti	-	6	-	74	624	-	704
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	202	-	-	2.630	2.832
Manjinski udjel	-	-	-	-	-	12	12
Ukupno obveze i kapital	10.832	3.823	8.480	8.508	1.402	2.642	35.687
UKUPNO NEUSKLAĐENOST LIKVIDNOSTI NA DAN							
31. PROSINCA 2006.	(914)	(1.183)	(4.032)	3.505	5.244	(2.620)	-
Ukupno imovina na dan 31. prosinca 2005.	8.607	2.255	4.197	10.844	4.358	59	30.320
Ukupno obveze i kapital na dan 31. prosinca 2005.	11.054	2.913	5.450	8.072	1.404	1.427	30.320
UKUPNO NEUSKLAĐENOST LIKVIDNOSTI NA DAN 31. PROSINCA 2005.	(2.447)	(658)	(1.253)	2.772	2.954	(1.368)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

	BANKA						
	Do 1 mjesec	Od 1 - 3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 - 5 godina	Iznad 5 godina	Bez dospijeca	Ukupno
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.698	1.790	910	1.817	132	-	6.347
Potraživanja od drugih banaka	4.115	14	12	2	-	-	4.143
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	168	-	-	-	-	-	168
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	23	-	-	-	-	-	23
Derivatna financijska imovina	33	-	-	-	-	-	33
Kreditni i potraživanja od klijenata, neto	2.016	812	3.340	9.760	5.974	-	21.902
Imovina raspoloživa za prodaju	1.603	-	-	-	-	-	1.603
Ulaganja koja se drže do dospijeca	123	24	72	193	159	-	571
Porezna imovina	36	-	-	-	-	-	36
Ostala imovina	53	-	-	16	-	-	69
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	44	44
Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina, neto	-	-	-	207	368	-	575
Ukupno imovina	9.868	2.640	4.334	11.995	6.633	44	35.514
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci	-	-	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	753	155	1.303	6.804	255	-	9.270
Obveze prema klijentima	9.782	3.657	6.854	1.444	521	-	22.258
Derivatne financijske obveze	20	-	-	-	-	-	20
Rezerviranja	23	4	25	17	2	-	71
Porezne obveze	-	-	32	-	-	-	32
Ostale obveze	249	-	63	22	-	-	334
Izdani podređeni instrumenti	-	6	-	74	624	-	704
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	202	-	-	2.623	2.825
Ukupno obveze i kapital	10.827	3.822	8.479	8.361	1.402	2.623	35.514
UKUPNO NEUSKLAĐENOST LIKVIDNOSTI NA DAN							
31. PROSINCA 2006.	(959)	(1.182)	(4.145)	3.634	5.231	(2.579)	-
Ukupno imovina na dan							
31. prosinca 2005.	8.594	2.255	4.197	10.844	4.358	74	30.322
Ukupno obveze i kapital na dan							
31. prosinca 2005.	11.072	2.918	5.486	8.036	1.406	1.404	30.322
UKUPNO NEUSKLAĐENOST LIKVIDNOSTI NA DAN							
31. PROSINCA 2005.	(2.478)	(663)	(1.289)	2.808	2.952	(1.330)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

42. KREDITNI RIZIK

Grupa je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri cijeli iznos obveze o dospjeću. Grupa strukturira kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimateljem ili skupinom zajmoprimatelja, te u pojedinim gospodarskim granama. Navedeni rizici se redovito prate i preispituju se jednom godišnje ili češće.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća redovitu analizu sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama, i promjenu kreditnih limita po potrebi. Pored toga, izloženostu kreditnom riziku upravlja se i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih i osobnih jamstava.

Na dan 31. prosinca 2006. godine potencijalna kreditna izloženost Grupe iznosila je 26.197 milijuna kuna (2005.: 20.327 milijuna kuna), a odnosi se na eventualno neispunjenje obveza druge strane po kreditima koje je dodijelila Grupa, ne uzevši u obzir fer vrijednost kolaterala.

Preuzete obveze na temelju izdanih akreditiva

Dokumentirani akreditivi, koji predstavljaju pisane neopozive obveze koje je Banka preuzela u ime klijenta, a po kojima je treća strana (korisnik) ovlaštena povlačiti sredstva kod Banke do utvrđenog iznosa pod utvrđenim uvjetima, osigurani su instrumentima osiguranja u obliku isporuka dobara za koje su izdani, pa time predstavljaju i značajno manji rizik. Potrebna novčana sredstva za otvorene akreditive značajno su manja od preuzetih obveza po izdanim garancijama ili standby akreditivima. Međutim, Banka knjiži rezerviranja za navedene instrumente po istoj osnovi kao i za kredite.

Obveze za kreditiranje, po odobrenim neiskorištenim kreditima, odobrenim i neiskorištenim okvirnim kreditima

Osnovna svrha obveza za kreditiranje je osigurati raspoloživost sredstava na zahtjev klijenta. Obveze za kreditiranjem predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih kredita kao i garancija ili standby akreditiva. Obveze za kreditiranjem predstavljaju preuzete obveze po kreditima ili jamstvima,

neiskorištenim i odobrenim okvirnim kreditima po žiro i tekućim računima. Obveze za kreditiranjem ili obveze temeljem jamstava koje je izdala Banka, a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljavati (uključivši uvjet da ne dođe do pogoršanja solventnosti klijenta) predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi odobrenih okvirnih kredita jer su one proizašle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

Kreditni rizik financijskih derivata

Kreditna izloženost ili trošak zamjene financijskih derivatnih instrumenata predstavlja kreditnu izloženost Banke na temelju ugovora s pozitivnom fer vrijednošću, odnosno upućuje na najveće moguće gubitke koje Banka može pretrpjeti u slučaju da druga strana ne ispunji svoje obveze. Uobičajeno predstavlja manji dio nominalnog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom općeprihvaćene metode koristeći metodu trenutne izloženosti, a na temelju fer vrijednosti ugovora (samo ako je pozitivna; u suprotnom, uzima se u obzir nulta vrijednost). Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospjeću ugovora. Banka redovito procjenjuje kreditni rizik svih financijskih instrumenata.

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine potencijalna kreditna izloženost Banke u slučaju neizvršenja obveza drugih strana po financijskim derivatnim instrumentima iznosila je 33 milijuna kuna, odnosno 7 milijuna kuna. Navedeni iznos predstavlja bruto trošak zamjene po tržišnim stopama na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine svih neizvršenih ugovora u slučaju da sve druge strane ne omoguće primjenu prijebojnih aranžmana.

Banka je selektivna pri odabiru ugovornih strana. Na međubankarske devizne transakcije i transakcije na novčanom tržištu primjenjuju se limiti utvrđeni za druge strane, kao i limiti na skupine povezanih subjekata.

Klijenti koji nisu iz bankarskog sektora, a koji s Bankom zaključuju transakcije s derivatima, dužni su u pravilu kod Banke držati kolateral. Banka određuje kolaterale na temelju profila rizika klijenta i redovito ih preispituje.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2006. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

43. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijski izvještaji su potpisani i njihovo izdavanje je odobreno 24. siječnja 2007. godine.

Financijske izvještaje odobrila je Uprava dana 24. siječnja 2007. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Petar Radaković
Predsjednik Uprave



Slađana Jagar
Članica Uprave