

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2008.

Opće informacije

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

Matični broj: 3337367

OIB: 23057039320

Žiro račun: 2402006-1031262160

SWIFT: ESBCHR22

REUTERS: ESZH

Internet: www.erstebank.hr

E-mail: erstebank@erstebank.hr

Info telefon: 0800 7890

SJEDIŠTE ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

Hrvatska, 51000 Rijeka, Jadranski trg 3a

Tel: +385 (0)62 37 5000

Fax: +385 (0)62 37 6000

Sadržaj

3	Izvešće o obavljenom nadzoru poslovanja u 2008. godini
5	Izvešće predsjednika Uprave
7	Uprava
8	Sektor građanstva
10	Sektor gospodarstva
12	Sektor riznice
14	Sektor IT i Direkcija organizacije
16	Direkcija upravljanja distributivnim kanalima
17	Kodeks korporativnog upravljanja
30	Služba ljudskih potencijala
31	Odgovornost za financijske izvještaje
32	Izveštaj neovisnog revizora
34	Račun dobiti i gubitka
35	Bilanca
37	Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu
38	Izveštaj o promjenama u kapitalu
39	Izveštaj o novčanom tijeku
41	Bilješke uz financijske izvještaje
114	Dodatak 1
137	Dodatak 2

Izvešće o obavljenom nadzoru poslovanja u 2008. godini

Temeljem odredbe članka 263., stavak 3. i članka 300c., stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima te članka 8., stavak 1. Statuta Erste & Steiermärkische Bank d.d., (u daljnjem tekstu: Banka) Nadzorni odbor Banke usvojio je 05. ožujka 2009. godine sljedeće

Izvešće o obavljenom nadzoru poslovanja u 2008. godini

I. Nadzorni odbor Banke je tijekom 2008. godine obavljao svoju zadaću i donosio odluke sukladno nadležnostima utvrđenima pozitivnim propisima.

Putem pisanih i usmenih izvješća Uprave Banke, Nadzorni odbor je bio redovito i detaljno izvještavan o stanju Banke, temeljnim pitanjima poslovne politike, planiranom razvoju te rezultatima poslovanja Banke.

Aktivnosti Nadzornog odbora u svezi nadzora nad vođenjem poslova Banke tijekom 2008. godine odvijale su se u okviru sjednica, te izjašnjavanjem članova Nadzornog odbora dopisnim putem.

Nadzorni odbor je tijekom 2008. godine održao četiri sjednice na kojima je raspravio mnoga pitanja značajna za stanje i poslovanje Banke. U skladu s odredbama Statuta i Poslovnika o radu Nadzornog odbora Banke, Nadzorni odbor je također donosio odluke i izvan sjednica, izjašnjavanjem članova Nadzornog odbora dopisnim putem. Na taj način provedeno je odlučivanje trideset i devet puta. Odluke usvojene dopisnim putem izrađene su u pisanom obliku, te su bile potvrđene na prvoj sljedećoj sjednici Nadzornog odbora.

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 bila potrebna, sukladno odredbama Zakona o bankama i Statuta Banke.

Nadzornom odboru su pomagali u radu Kreditni odbor i Revizorski odbor. U 2008. godini Kreditni odbor je donio dvadeset i sedam odluka dopisnim putem, a Revizorski odbor je održao tri sjednice, te je dvaput provedeno odlučivanje dopisnim putem. Navedeni odbori raspravljali su i odlučivali

u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti predviđenih Poslovníkom o radu Nadzornog odbora odnosno Pravilnikom o radu Revizorskog odbora. O svom radu Odbori su podnosili kvartalna izvješća Nadzornom odboru.

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

III. Nadzorni odbor je pregledao i Izvješće neovisnog revizora Ernst & Young d.o.o., Milana Sachsa 1, 10000 Zagreb, koji je revidirao godišnja financijska izvješća Banke za 2008. godinu, kao i popratna konsolidirana godišnja financijska izvješća Grupe Erste & Steiermärkische Bank, te bez primjedbi prihvaća podneseno izvješće revizora.

Nadzorni odbor je, nakon pregleda godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe, koja je podnijela Uprava Banke, utvrdio da su godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za 2008. godinu sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke, odnosno Grupe i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, odnosno Grupe te je na njih dao suglasnost, pa se time, sukladno odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, ova izvješća smatraju utvrđenima.

Sastavni dijelovi godišnjih financijskih izvješća Banke za 2008. godinu, kao i godišnjih financijskih izvješća Grupe za 2008. su:

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

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

IV. Nadzorni odbor dobio je prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2008. godini, kojim je utvrđeno da je Banka u 2008. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 787.676.459,87 kuna pa se predlaže da se ostvarena dobit Banke rasporedi na sljedeći način:

- u zakonske rezerve 4.351.660,00 kuna
- u zadržanu dobit 591.403.622,37 kuna
- za dividendu dioničarima 191.921.177,50 kuna

tako se dividenda dioničarima utvrđuje u iznosu od 11,30% nominalne vrijednosti dionice, što iznosi 11,30 kuna po dionici.

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

V. Nadzorni odbor podnosi ovo izvješće Glavnoj skupštini Banke i predlaže Glavnoj skupštini da usvoji prijedlog Uprave o upotrebi dobiti ostvarene u 2008. godini.

Predsjednik Nadzornog odbora
Herbert Juranek

Izviješće predsjednika Uprave

Zadovoljan sam što Vam na stranicama ovog izvješća možemo predstaviti vrlo dobre poslovne rezultate Erste & Steiermärkische Bank d.d. (Banka) ostvarene u 2008. godini. U uvjetima zahtjevnijeg poslovnog okruženja, posebno u drugoj polovici godine, te uz nastavljenu restriktivnu monetarnu politiku Banka je nastavila rastući trend te ostvarila porast tržišnih udjela u najvažnijim segmentima poslovanja. Kvalitetu našeg rada, osim naših klijenata, prepoznala je i stručna javnost što je po treći put, nakon 2005. i 2006. godine, rezultiralo dobivanjem prestižne nagrade za najuspješniju banku u Hrvatskoj u 2008. godini, popularne Zlatne kune na koju smo posebno ponosni.

Aktiva Banke na kraju 2008. godine iznosila je 45,57 milijardi kuna, što je 12,9% više u odnosu na godinu ranije, kada je iznosila 40,38 milijardi kuna. Tržišni udio Banke, mjeren visinom aktive, porastao je s 12,0% krajem 2007. godine na 12,4% na dan 31.12.2008. godine. Istovremeno, ostvarena je neto dobit u visini od 788 milijuna kuna, što predstavlja 31,6% više u odnosu na 2007. godinu, kada je iznosila 599 milijuna kuna. Porast tržišnih udjela zabilježen je i u segmentu ukupnih depozita, sa 12,4% krajem 2007. godine na 13,0% na dan 31.12.2008., kao i u segmentu ukupnih kredita, sa 12,3% u 2007. na 12,5% krajem 2008. godine. Stabilnim poslovanjem i ostvarenim rezultatima Banka je zadržala i dodatno učvrstila treće mjesto na hrvatskom bankarskom tržištu. Gledano prema pokazateljima uspješnosti poslovanja, Banka je imala prinos na aktivu (ROA) 1,8%, povrat od vlastitog kapitala (ROE) 17,4%, a omjer troškova i prihoda (cost/income ratio) dodatno je poboljšana sa 45,0% u 2007. godini na 41,1% u 2008. godini, što ukazuje na činjenicu da je Banka i u protekloj godini nastavila poklanjati veliku pozornost kontroli troškova, odnosno racionalizaciji i optimizaciji svog poslovanja.

Tijekom 2008. godine Banka je nastavila svoju poslovnu usmjerenost na poslovanje s građanstvom. Otvorene su četiri nove poslovne jedinice, po jedna u Slavenskom Brodu i Osijeku te dvije nove poslovnice u Zagrebu. Slijedeći strategiju približavanja mlađim klijentima došlo je do otvaranja Medo Štedo brloga, specijalizirane poslovnice za djecu te preuređenja Erste Club poslovnice za mlade u sklopu Ekonomskog fakulteta u Zagrebu. Uvedeni su i novi proizvodi, poput Diners Medo Štedo kreditne kartice, jedinstvene kartice koja povezuje potrošnju po kartici sa štednjom za djecu, te

Medo Štedo poklon bona, a dalje su razvijani i postojeći proizvodi i usluge, poput redizajniranog Erste Club paketa ili novih modela stambenih kredita. Osim toga, Banka je kroz Direkciju malog poduzetništva tijekom 2008. godine veliku pozornost posvećivala i tom segmentu hrvatskog gospodarstva. Vrijedi istaknuti da su naši klijenti ocijenili Erste banku najvišom prosječnom ocjenom u kategoriji općeg zadovoljstva bankom (Financial Market Data Service, GfK 4th wave 2008).

U segmentu poslovanja s gospodarstvom, Banka je bila među najaktivnijima u korištenju HBOR-ovih linija. Razvijen je i Prekogranični paket namijenjen klijentima koji posluju u državama u kojima je aktivna Erste grupa. Nastavljena je i suradnja s Erste Card Clubom te je proširena ponuda kreditnih, kartičnih te štednih proizvoda, prvenstveno namijenjenih malim i srednjim poduzetnicima. Početkom 2008. godine s radom je započela nova Direkcija financiranja nekretnina i ostalog specijaliziranog financiranja, a kreirana je i MultiCash usluga koja korisnicima omogućava pristup bankovnim računima 24 sata dnevno, 365 dana godišnje.

Poslovnu 2008. godinu obilježio je i iskorak Banke izvan granica Hrvatske akvizicijom 100% dionica Opportunity banke Crna Gora („OBM“), jedne od najuspješnijih podružnica Opportunity Internationala, američke nevladine organizacije koja djeluje u 28 zemalja na 4 kontinenta. OBM je vodeća banka na tržištu Crne Gore u segmentu mikrofinanciranja s tržišnim udjelom od oko 50%. Ukupna aktiva OBM-a iznosila je 168 milijuna eura na dan 31.12.2008. godine, dok je neto dobit u 2008. godini iznosila 4,8 milijuna eura. OBM ima ukupno 14 poslovnica, 220 zaposlenika i 75.000 klijenata.

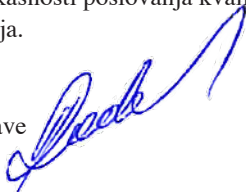
Imajući u vidu otežane tržišne okolnosti, a s ciljem prilagodbe na novonastale uvjete, Banka je za tri skupine klijenata ponudila mogućnost izmjene uvjeta kredita. Tako je trudnicama/rodiljama i osobama koje izgube radni odnos omogućeno korištenje počeka tijekom otplate kredita (za sve vrste kredita osim okvirnih kredita i kredita po kreditnim karticama) u trajanju do maksimalno 12 mjeseci, uz istovremeno smanjenje kamatne stope tijekom trajanja počeka. Smanjenje kamatne stope omogućeno je i trudnicama/rodiljama koje ne iskoriste mogućnost počeka, dok je kod osoba koje izgube radni odnos omogućeno i produženje počeka za dodatna tri mjeseca nakon ponovnog zasnivanja radnog

odnosa, kako bi klijent primitkom prvih dvaju primanja mogao podmiriti troškove koji nastanu u razdoblju nezaposlenosti. Osim toga, svim korisnicima gotovinskih, poljoprivrednih, turističkih i potrošačkih kredita sa statusom klijenta Banka je omogućila produženje roka otplate kredita do dvije godine u odnosu na inicijalno ugovoreni rok.

Banka je u 2008. godini veliku pozornost posvetila i segmentu društveno odgovornog poslovanja. Ukupno je u programu sponzorstava i donacija realizirano više od 9,2 milijuna kuna u okviru kulturno-znanstvenih, društveno-humanitarnih te sportskih projekata. Protekle godine održano je i peto, jubilarno izdanje „Novih fragmenata“, projekta potpore mladim likovnim umjetnicima do 35 godina starosti.

Naši uspjesi rezultat su truda i zalaganja naših zaposlenika. Ovim putem želim im zahvaliti na predanom radu i doprinosu kvalitetnim poslovnim rezultatima Banke te još jednom naglasiti kako su upravo oni naša najveća snaga. Također, želio bih zahvaliti svim našim klijentima i poslovnim partnerima te im poručiti da ćemo nastaviti činiti sve kako bi nam bili na prvom mjestu. U idućem razdoblju, koje karakterizira otežano gospodarsko okruženje, Banka će se stoga prvenstveno orijentirati na vlastite klijente, nastojati im i dalje biti pouzdan partner u poslovanju te zajednički dolaziti do najoptimalnijih rješenja za njihove potrebe. Naš je cilj pomoći našim klijentima da budu zdravi i stabilni, jer to znači i daljnju stabilnost i snagu Banke. Siguran sam, i ubuduće ćemo nastaviti s kvalitetnim poslovnim ostvarenjima, neovisno o otežanim tržišnim uvjetima, te i sljedeću godinu dočekati kao jedna od najuspješnijih financijskih tvrtki na hrvatskom tržištu. Strateška orijentacija Banke ka inovativnosti te maksimalnoj optimizaciji i efikasnosti poslovanja kvalitetan su temelj za postizanje tog cilja.

Petar Radaković
Predsjednik Uprave



Uprava



PETAR RADAKOVIĆ, predsjednik Uprave

- nadležan za Sektor upravljanja rizicima, Sektor upravljanja imovinom, Službu unutarnje revizije te Službu pravnih poslova



TOMISLAV VUIĆ, zamjenik predsjednika Uprave

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



BORISLAV CENTNER, član Uprave

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



SLAĐANA JAGAR, član Uprave

- nadležna za Sektor računovodstva, Sektor procesinga, Sektor IT-a, Direkciju kontrolinga te Direkciju organizacije

Sektor građanstva

Glavna obilježja tržišta u segmentu poslovanja sa stanovništvom tijekom 2008. godine ogledala su se u naglašenoj usmjerenosti na depozite građana dok je kreditna aktivnost još uvijek pod utjecajem restriktivnih mjera ograničavanja rasta plasmana koje je definirala Hrvatska narodna banka.

Usmjerenost na klijente i unapređivanje kvalitete poslovanja temeljne su vrijednosti našeg rada iz kojih proizlaze i aktivnosti usmjerene na ostvarivanje zadanih ciljeva i rezultata. Tako je i tijekom 2008. godine nastavljeno širenje mreže poslovnica i bankomata te kreiranje novih proizvoda i usluga namijenjenih građanima i malim poduzetnicima.

Protekla je godina obilježena i nastavkom uspješne suradnje sa članicama Erste grupe u Hrvatskoj u dijelu razvoja i prodaje novih proizvoda i usluga, te suradnje s drugim partnerima Banke u cilju pružanja cjelovite financijske usluge klijentima.

Prilagodili smo se tržišnim okolnostima te tako dodatno učvrstili naša nastojanja da klijentima pružimo adekvatnu financijsku podršku gradeći dugoročan partnerski odnos temeljen na povjerenju, a predanost kvaliteti usluge potvrđena je i najvišom prosječnom ocjenom Banke u kategoriji općeg zadovoljstva, kojom su nas ocijenili upravo naši klijenti*.

Poslovna mreža

Tijekom 2008. godine nastavljeno je daljnje širenje prodajne mreže Sektora građanstva te su otvorene četiri nove poslovne jedinice koje klijentima pružaju cjelovitu financijsku uslugu: u Slavonskom Brodu, Osijeku te dvije poslovnice u Zagrebu.

Kao nastavak aktivnosti dugoročnog razvoja i unapređenja segmentiranog pristupa mlađim klijentima, krajem 2008. godine otvorena je specijalizirana poslovnica za djecu, „Medo Štedo Brlog“, te je potpuno preuređena poslovnica „Erste Club“ u Zagrebu, specijalizirana za poslovanje s mladima.

Prodajnu mrežu Sektora građanstva na dan 31.12.2008. godine čini ukupno 119 poslovnih jedinica namijenjenih poslovanju s fizičkim osobama, te 9 poduzetničkih centara na 31 lokaciji namijenjenih poslovanju s malim poduzetnicima.

Ostvareni rezultati

Tijekom 2008. godine broj klijenata Sektora građanstva povećao se za gotovo 34.000 i na kraju godine dosegnuo ukupan broj od 706.151. Najbrojniji segment od 669.565 čine klijenti fizičke osobe dok je broj malih poduzetnika bio 36.586.

Istovremeno, broj tekućih računa građana u 2008. godini porastao je za više od 27.000 i na dan 31.12.2008. godine ukupan broj tekućih računa iznosio je 373.930.

Krediti stanovništvu u odnosu na 31.12.2007. godine ostvarili su rast od 2.304 milijuna HRK te na dan 31.12.2008. godine iznose 15.581 milijuna HRK.

Tržište kredita stanovništvu u 2008. godini bilježi rast od 12,07% dok u istom segmentu poslovanja Sektor građanstva bilježi rast od 17,46% što se pozitivno odrazilo i na rast tržišnog udjela koji na dan 31.12.2008. godine iznosi 12,33%.

Najveći rast od 27,50% u 2008. godini zabilježili su stambeni krediti povećavši tržišni udio s 9,49% na 10,46% na kraju 2008. godine.

Depoziti stanovništva u 2008. godini bilježe rast od 1.947 milijuna HRK te na dan 31.12.2008. godine iznose 17.254 milijuna HRK.

Tržište depozita stanovništva u 2008. godini bilježi rast od 11,74% dok u istom segmentu poslovanja Sektor građanstva bilježi rast od 12,45%, čime je tržišni udio povećan s 11,98% na 12,05% koliko je iznosio na dan 31.12.2008. godine.

Novi proizvodi

U suradnji s Diners Club Adratic d.d. u ožujku 2008. godine tržištu je ponuđen potpuno novi proizvod, „Diners Medo Štedo kreditna kartica“ povezana s novim modelom dječje štednje Erste banke „Medo Super Štedo“. Posebnost ove kartice je jedinstven loyalty program u okviru kojeg korisnik kartice potrošnjom po kartici skuplja nagradne bodove te na taj način stječe pravo oročavanja dječje štednje „Medo Super Štedo“ po posebnim uvjetima.

Kao nastavak aktivnosti dugoročnog razvoja i unapređenja pristupa segmentu mladih i studenata, tijekom svibnja 2008. godine izmijenjena je ponuda postojećih „Erste Club“

* izvor: Financial Market Data Service, GfK 4th wave 2008

proizvoda i usluga. Tako je potpuno redizajniran Erste Club paket i poboljšani su uvjeti kredita za financiranje troškova školarine i ostalih troškova tijekom školovanja te kredita za kupnju informatičke opreme. Ujedno je uveden i novi model potrošačkih kredita posebno prilagođen navedenom segmentu klijenata.

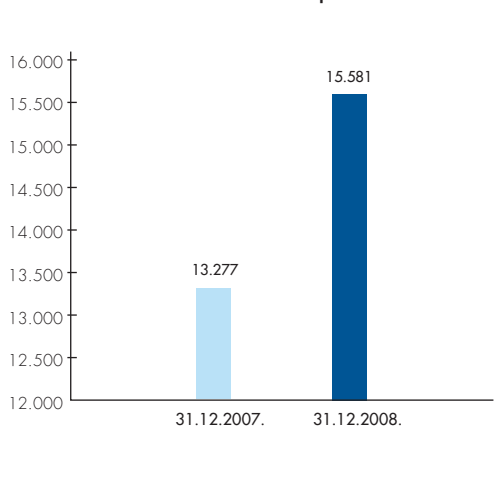
U studenome 2008. godine tržištu je ponuđen još jedan novi proizvod, „Medo Štedo poklon bon“, namijenjen svima koji bi željeli djeci i njihovim roditeljima pokloniti štednju za dijete te je na taj način dodatno obogaćena paleta proizvoda namijenjenih najmlađem segmentu klijenata.

Na području poticanja malog poduzetništva u 2008. godini nastavljena je aktivna suradnja Banke s ministarstvima, županijama, lokalnim upravama i samoupravama, gradovima i razvojnim agencijama kroz različite programe kreditiranja malih poduzetnika pri čemu je ukupno realizirano 28 različitih poslovnih suradnji.

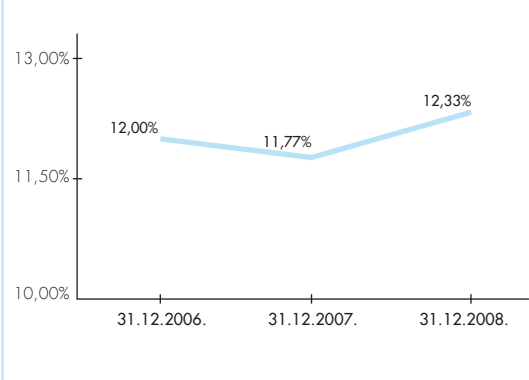
Malim poduzetnicima koji se bave špediterskom djelatnošću ujedno je ponuđen i novi proizvod, „Jamstva za provoz robe“, koji im omogućava nesmetano obavljanje poslovanja.

2008. godine uvedena je i nova usluga, „Erste NetPay“, namijenjena poslovnim subjektima, koja omogućuje plaćanje proizvoda i/ili usluga u Internet trgovinama putem Erste NetBanking usluge.

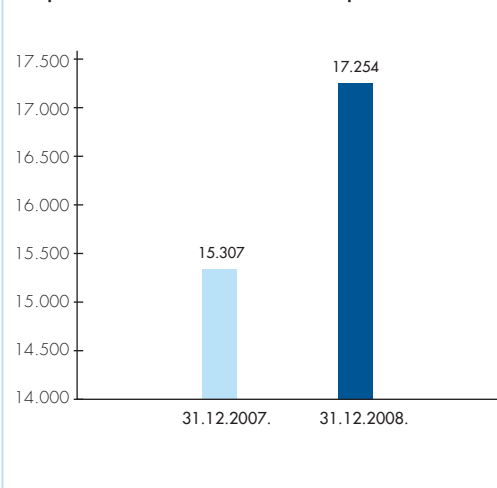
Kreditni stanovništvu - u milijunima HRK



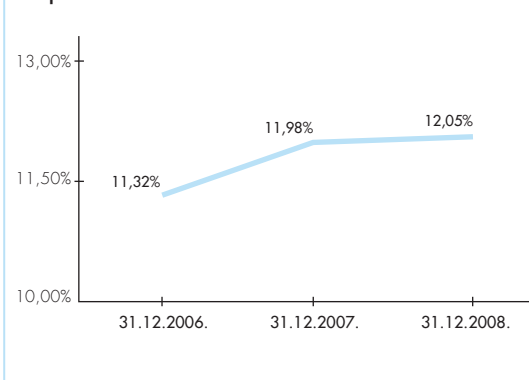
Kreditni stanovništvu - tržišni udio



Depoziti stanovništva - u milijunima HRK



Depoziti stanovništva - tržišni udio



Sektor gospodarstva

Poslovanje Sektora gospodarstva tijekom 2008. godine obilježila su turbulentna razdoblja na financijskom tržištu. Monetarna politika i mjere HNB-a, kao i usporavanje ekonomije te implementacija strožih mjera kreditiranja bitno utječu na poslovanje Sektora gospodarstva.

S obzirom na cijenu stranih izvora sve su se banke fokusirale na prikupljanje domaćih depozita, što je uzrokovalo rast cijene depozita tijekom cijele godine.

Najveći udio u financiranju odnosi se na Segment malih i srednjih poduzetnika što je u skladu s usmjerenošću Banke ka navedenom segmentu tržišta.

Uspješna suradnja sa članicama Erste Grupe - S Immorent Leasing d.o.o., Erste Invest d.o.o. i Erste nekretnine d.o.o., Diners Club Adriatic d.o.o. te u nešto većoj mjeri s Erste Factoring d.o.o. i Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. u 2008. godini rezultirala je potpunim ostvarenjem plana u prodaji parabankarskih proizvoda.

Erste banka je tijekom godine bila jedna od najaktivnijih poslovnih banaka u korištenju linija Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR). Stanje HBOR-ovih kredita na dan 31.12.2008. godine iznosi HRK 1.654 milijuna, što je 28% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Najveći se dio odnosi na kredite iz programa kreditiranja pripreme roba za izvoz i izvoz roba, koji u navedenom iznosu sudjeluju sa čak 43%.

U suradnji s Ministarstvom turizma na liniji „Poticaj za uspjeh“ Erste banka drži vodeće mjesto s udjelom od 30% u ukupnom broju i iznosu odobrenih kredita između 22 banke koje sudjeluju u programu.

Tijekom 2008. godine nastavljene su aktivnosti vezane i uz EU fondove. EU desk svim zainteresiranim klijentima pruža sve bitne informacije i podršku na konkretnim natjecanjima (PHARE za izvoznike i SAPARD). Za 6 uspješnih projekata na natjecanju programa PHARE za izvoznike (ukupno 25% odobrenih projekata), Banka preko namjenskih podračuna klijentima omogućuje praćenje toka sredstava. Isto tako, aktivno je sudjelovala kao suorganizator i prezentator na 5 regionalnih konferencija Hrvatske udruge poslodavaca o programu SAPARD te kao sponzor konferencije o korištenju fondova EU u Zagrebu.

Uz već postojeći EU desk, 2008. godine osnovan je International desk, koji klijentima pruža informacije potrebne za nesmetano i brzo otvaranje podružnica u bilo kojoj državi u kojoj je Erste grupa aktivna, počevši od osnovnih financijskih informacija, preko pravnih informacija i regulatornih pitanja pa sve do specifičnih informacija o tržištu i državi u koju se širi poslovanje.

Ponuda financijskih proizvoda u protekloj godini obogaćena je uvođenjem novog proizvoda – MultiCash usluge čime je proširena paleta proizvoda elektroničkog bankarstva. MultiCash usluga namijenjena je prvenstveno velikim domaćim i međunarodnim klijentima, koja, uz financijsku uštedu, svim poslovnim subjektima omogućava pristup bankovnim računima 24 sata dnevno, 365 dana u godini.

U suradnji s Diners Club Adriatic d.d., Banka je kroz strukturirani model kratkoročnog financiranja, proširila financijsku ponudu kreditnih, kartičnih te štednih proizvoda, prvenstveno namijenjenih SME klijentima. Navedenim proizvodom predstavljena je inovativna zajednička aktivnost Grupacije na bankarskom i kartičnom tržištu.

Tijekom godine uveden je Prekogраниčni paket koji predstavlja proizvod zanimljiv klijentima u državama gdje je Erste grupa aktivna. U sklopu istog trenutno se na razini Grupe nudi prekogranično kreditiranje te prekogranično otvaranje računa.

Prodajna mreža

Za uspješno ostvarenje plana u 2008. godini zaslužno je 210 djelatnika, koliko ih na dan 31.12.2008. godine broji Sektor gospodarstva. U odnosu na kraj 2007. godine to je 28 djelatnika više.

Tijekom godine otvoren je novi Profitni centar, koji poslovnim subjektima na širem području Slavenskog Broda pruža cjelokupnu financijsku uslugu. Nadalje, osnovan je Internacionalni desk, dok je već s početkom 2008. godine službeno radom započela nova **Direkcija financiranja nekretnina i ostalog specijaliziranog financiranja.**

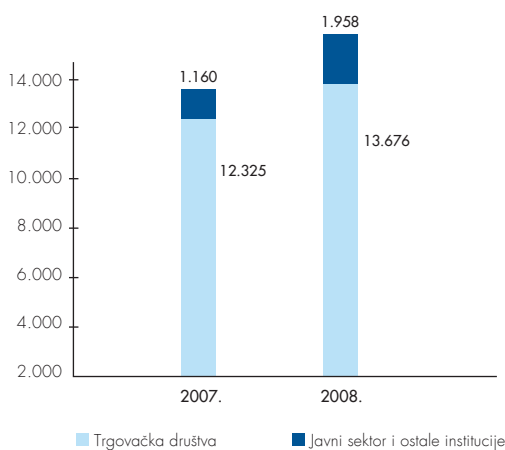
Kreditni

Ukupni bruto kreditni portfelj Sektora gospodarstva je u 2008.

godini porastao za 16%, unutar kojeg je kreditni portfelj poduzeća zabilježio rast od 11%. Na dan 31. prosinca 2008. ukupni tržišni udio iznosio je 12,6%.

U 2008. godini rast kredita i dalje je u najvećoj mjeri usmjeren na segment malih i srednjih klijenata te se od ukupnog iznosa plasiranih kredita u 2008. godini, čak 60% odnosi upravo na navedeni segment.

Bruto kreditni portfelj Sektora gospodarstva - u milijunima HRK

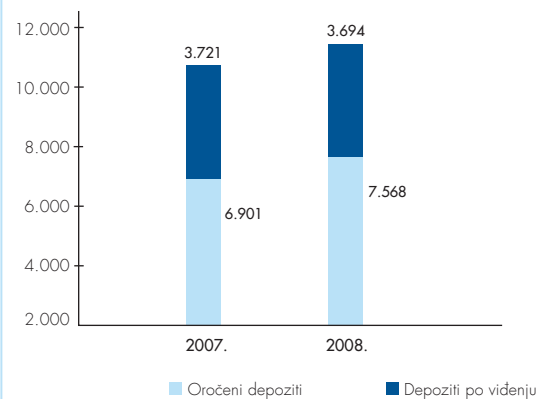


Depoziti

Ukupni depoziti gospodarstva na dan 31. prosinca 2008. godine narasli su 6% u odnosu na 31. prosinca 2007. godine, pri čemu su upoređujući stanje prethodne godine oročeni depoziti narasli za 10%, dok je kod a vista depozita, u istom periodu, zamijećen blagi pad od 0,7%.

U razdoblju od 31. prosinca 2007. godine do 31. prosinca 2008. godine tržišni udio depozita gospodarstva značajno je porastao s 13,05% na 15,03%.

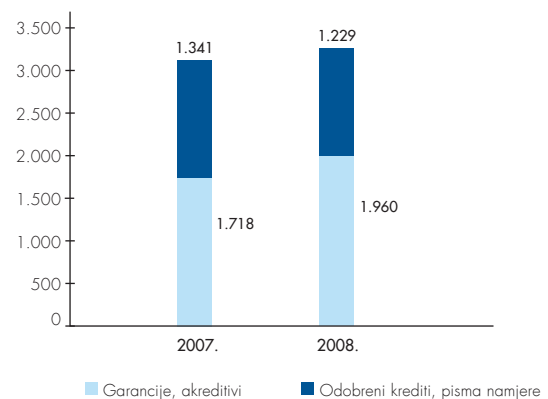
Depoziti Sektora gospodarstva - u milijunima HRK



Izvanbilančna evidencija

U ukupnoj izvanbilančnoj evidenciji ostvaren je rast od 4%, unutar koje je na stavkama garancija i akreditiva ostvaren porast od 14%.

Izvanbilančne stavke u Sektoru gospodarstva - u milijunima HRK



Sektor riznice

Sektor riznice ugovara poslove na domaćem i međunarodnom tržištu novca, deviza i kapitala. Tijekom godine efikasno je upravljao likvidnošću i tečajnim rizikom Banke uz poštivanje svih internih i eksternih propisa.

Aktivnim sudjelovanjem na tržištu povećana je baza klijenata, proširen je asortiman proizvoda kojima se klijenti koriste i profitabilnost po pojedinom klijentu i proizvodu. Nastavljeno je unapređenje poslovnih odnosa s postojećim i novim klijentima.

Banka je 2008. godine sudjelovala kao su-aranžer na izdavanju komercijalnih zapisa Konstruktor inženjeringa d.d. nominalnog iznosa 100 milijuna HRK, te više tranši komercijalnih zapisa ŠC Višnjika. Uz to, krajem godine Banka je samostalno aranžirala izdanje korporativnih obveznica ŠC Višnjika nominalnog iznosa 9,6 milijuna EUR.

U 2008. godini Banka je bila drugi najveći aranžer dužničkih vrijednosnih papira izdanih na domaćem tržištu, čime je poboljšala svoju tržišnu poziciju iz 2007. godine, kada je bila treća.

Financiranje države je provedeno putem sindiciranih kredita u kojima je Banka sudjelovala kao vodeći Mandatirani aranžer i Kreditodavatelj.

Tržište novca

Kunsko novčano tržište obilježili su rast i velika volatilnost kamatnih stopa. Prva polovica godine protekla je uz relativno stabilne kamatne stope, koje su znatnije porasle sredinom godine, te su ostale na visokim razinama sve do kraja godine. Prosječna ZIBOR ON kamatna stopa je bila 6,02%.

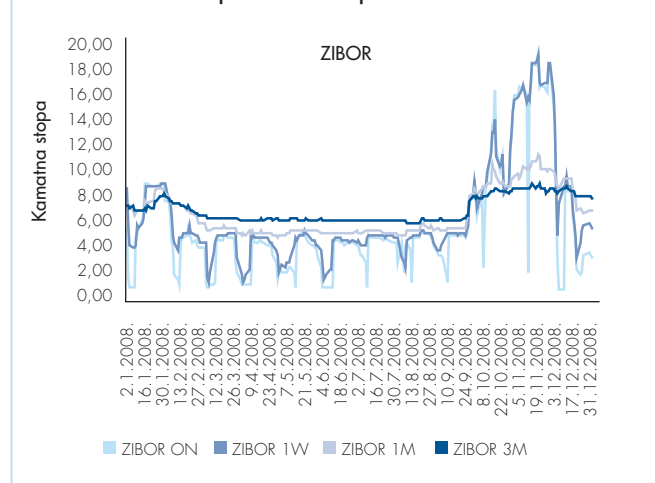
HNB je aktivno sudjelovala na novčanom tržištu i održala ukupno 47 reverse repo aukcija. U prvoj polovici godine granična repo stopa je bila relativno stabilna i kretala se do 5% dok je u drugoj polovici godine, zbog povećane potražnje za likvidnosti, ta stopa rasla te je na svom vrhuncu dosegla 8,35%. Zbog toga je HNB od prosinca uvela fiksnu repo stopu od 6%.

Prinosi na trezorske zapise Ministarstva financija pratili su rast

kamatnih stopa na novčanom tržištu. Na rok od 91 dan tijekom 2008. godine prinos je porastao za 205 bps na 6,00%, na rok od 182 dana za 395 bps na 7,60% dok je na rok od 364 dana prinos porastao za 275 bps na 7,95%. Tijekom godine država je, zbog povećanih potreba za financiranjem, izdala trezorske zapise s rokom dospjeća 2 godine i trezorske zapise na rok od 364 dana uz valutnu klauzulu.

HNB je tijekom godine aktivno mijenjala regulativu. Prvo je isključena gotovina u trezorima banaka iz održavanja obvezne pričuve. Nakon izbijanja svjetske financijske krize ukinuta je granična obvezna pričuva da bi se domaćim bankama osigurala devizna likvidnost a kako se situacija dalje zaoštravala, smanjena je i stopa obvezne pričuve sa 17% na 14% čime je osigurana dodatna kunska likvidnost. Tijekom godine na snazi je ostala odluka HNB kojom je ograničen kreditni rast banaka na 12% godišnje.

Graf 1. - Kretanje ZIBOR stopa



Tržište devizama i gotovinom

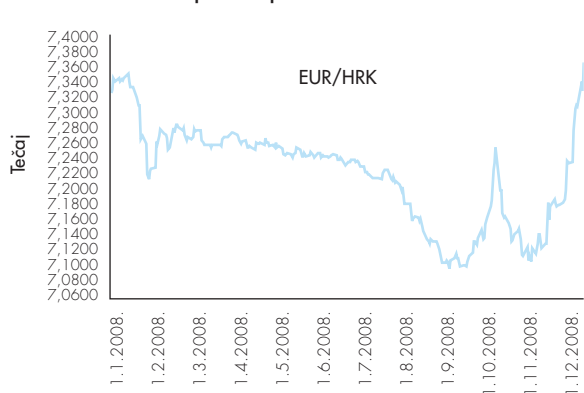
Tijekom prvih šest mjeseci ostvarena je blaga aprecijacija nominalnog tečaja kune prema euru od 1,1%, odnosno sa 7,33 krajem 2007. godine tečaj EUR/HRK je aprecirao na 7,25 polovicom 2008. godine. U siječnju je zabilježeno jačanje tečaja kune uslijed smanjene kunske likvidnosti u financijskom

sustavu, te je HNB intervenirala otkupivši od poslovnih banaka 189,1 milijuna EUR. Aprecijacija tečaja kune zabilježena je i prema američkom dolaru kao posljedica njegova slabljenja prema euru na svjetskom deviznom tržištu. Tijekom slijedećih pet mjeseci tečaj kune prema euru kretao se u uskom rasponu od 7,23 do 7,29 EUR.

Tijekom trećeg tromjesečja nastavlja se trend kretanja tečaja što je uglavnom bila posljedica pojačanog priljeva deviza u jeku turističke sezone i znatnog priljeva deviza na temelju zaduživanja poduzeća u inozemstvu (500,1 milijuna EUR). Aprecijacijski pritisci na tečaj domaće valute nastavili su se i nakon glavnog dijela turističke sezone, a tečaj kune prema euru sredinom rujna spustio se nešto ispod razine od 7,11 HRK za EUR na što su utjecala očekivanja vezana uz priljev inozemnog kapitala od strane MOL-a namijenjenog kupnji dionica Ine. U listopadu je središnja banka održala tri devizne intervencije te je poslovnim bankama prodala 270 milijuna EUR.

Krajem godine vrijednost kune naglo je pala na 7,35 uslijed povećane potražnje korporativnog sektora za devizama zbog plaćanja dospjelih kreditnih obveza te izjave guvernera kako će HNB dopustiti kretanje tečaja unutar raspona od 7,25 do 7,35 za EUR.

Graf 2. - Kretanje tečaja EUR/HRK



Tržište kapitala

2008. godina je bila vrlo nepovoljna za tržišta kapitala što je izazvano slomom tržišta nekretnina u SAD-u, hipotekarnog tržišta i velikim gubicima i propašću mnogih financijskih institucija, koje su bilo direktno ili indirektno putem financijskih derivata izložene takvim kreditima.

Propast velikih financijskih institucija dovela je do nepovjerenja među sudionicima financijskog sustava, što je rezultiralo zamrzavanjem međubankarskog tržišta i snažnim rastom kamatnih stopa. Zbog globalne povezanosti i značaja američke ekonomije za svjetsko gospodarstvo, kriza se brzo proširila na ostala tržišta i na realni sektor. Vlade država su počele jamčiti za međubankarske plasmane, depozite klijenata, bankama se osiguravala dodatna likvidnost, središnje banke su snižavale referentnu kamatnu stopu. Prethodno navedene akcije dovele su do snižavanja kamatnih stopa. Na udaru krize našle su se i države poput Islanda, Mađarske, Ukrajine koje su potražile pomoć kod MMF-a.

Hrvatsko tržište obveznica nije ostalo pošteđeno globalnih trendova. Slabljenje likvidnosti i revalorizacija kreditnih rizika utjecala je na širenje kreditnih spreadova. Nastupom kreditne krize započela je i rasprodaja državnih obveznica slabijeg kreditnog rejtinga, a spread se u posljednjem kvartalu značajno proširio i s razine od 100 bps dosegnuo 525 bps u prosincu. Ovakva događanja gotovo su u potpunosti paralizirala trgovanje obveznicama.

Na dioničkom tržištu zabilježeni su također snažni pritisci na prodaju, što je rezultiralo padom vrijednosti dioničkog indeksa Zagrebačke burze (CROBEX) za 67%. Kapital je počeo tražiti sigurnije utočište, o čemu svjedoči pad imovine otvorenih investicijskih fondova s 30.000 milijuna početkom godine na 9.900 milijuna HRK krajem godine (pad od 67%).

Sektor IT i Direkcija organizacije

U lipnju 2008. godine Sektor IT i IT Solutions HR d.o.o. uspješno su dovršili projekte preseljenja glavnih lokacija Banke u Zagrebu na novu centralnu lokaciju - u Zagrebu. Paralelno je i backup data centar preseljen iz Bjelovara u Zagreb.

Internim reinžinjerinom aplikacija i centralne baze podataka postignuta su ubrzanja u dnevnim i mjesečnim obradama, a navedene aktivnosti se i dalje nastavljaju.

Novonabavljeni IBM p570 AIX serveri instalirani su i stavljeni u funkciju.

Procesorski kapacitet centralnog računala Banke povećan je za 50 %.

Dijeljenjem IT infrastrukture s tvrtkama članicama Erste Grupe (Erste Invest, Erste vrijednosni papiri Zagreb, Diners, MBU, s-Osiguranje, Erste nekretnine, Erste Factoring,) ostvareni su sinergijski učinci boljeg iskorištenja kapaciteta, ljudskih resursa i smanjenja troškova.

Prelaskom s FR komunikacijske mreže na IP mrežu (Metro Ethernet) postignuti su značajni učinci uštede uz istovremeno povećanje kapaciteta komunikacijskih linkova.

Uvođenjem koncepta virtualizacije server resursa također su ostvarene uštede.

Tijekom 2008. godine Sektor IT uspješno je završio grupni projekt GPF (Group Payments Function) i projekt centralizacije SWIFT infrastrukture (Swift centralization). Projekt uvođenja multifunkcijskih Konica Minolta uređaja odvija se prema planu.

Korporacijskim klijentima je, također, omogućeno korištenje MultiCash usluge.

Kroz prvu fazu projekta uspostave DataWarehousing sustava riješen je redovan zahtjev novog sustava izvješćivanja prema Narodnoj banci Hrvatske.

Sektor IT je u suradnji sa Službom ljudskih potencijala samostalno razvio i implementirao programsko rješenje za sustav upravljanja učinkom (Performance management tool).

Za Direkciju organizacije 2008. godina bila je konstituirajuća godina u kojoj su definirani strategija, glavni ciljevi i zadaci te uloga koju funkcija Organizacije treba imati u Banci.

Rezultati rada u protekloj godini u mnogome su zadovoljavajući: zacrtani ciljevi su ispunjeni, vidljive su značajne promjene kako u internoj organizaciji Direkcije tako i u odnosu Direkcije prema ostalim dijelovima Banke i IT entitetima.

Glavni ciljevi Direkcije u 2008. godini bili su aktivna podrška poslovnim ciljevima Banke (kroz zahtjeve i projekte poslovnih jedinica), stvaranje temelja za kvalitetno upravljanje poslovnim procesima (BPM projekt), dizajn nove IT arhitekture (projekt MIA) te primjereno upravljanje informacijskim sustavom (ISMS).

Organizacija poslovanja Direkcije usklađena je s poslovnim područjima Banke i grupnim funkcijama koje provodi mladi, iskusni i dinamični tim djelatnika. Fleksibilnost, samoinicijativnost i proaktivnost u svakodnevnom radu te stalna usmjerenost na suradnju i komunikaciju s korisnicima i IT entitetima glavne su karakteristike rada Direkcije.

Direkcija organizacije definira svoje poslovne ciljeve i aktivnosti u smjeru razvijanja eksperata za poslovna područja, stalnoj suradnji i doprinosu na kreiranju poslovne i IT strategije, prepoznavanju Organizacije kao partnera u razvoju i unapređenju poslovanja te usmjerenosti na to da postane centar kompetencija u što više grupnih i lokalnih funkcija.

Upravljanje zahtjevima za promjenom

Upravljanje zahtjevima (Change Requestima) za promjenom u aplikacijskoj podršci od 12. mjeseca 2007. godine vodi se u alatu MS Team System, čime je cijeli proces odnosno „životni ciklus“ zahtjeva postao transparentnim svim sudionicima, što je olakšalo upravljanje zahtjevima kao i njihovo praćenje u realizaciji.

Pored zahtjeva poslovnih jedinica Banke, Direkcija organizacije pruža usluge upravljanja promjenama i projektima i za sestrinske tvrtke Erste Grupe na području Hrvatske.

Lokalni i Grupni projekti i projektne aktivnosti Business Process Management (BPM) - Upravljanje poslovnim procesima

Projekt Uvođenja upravljanja poslovnim procesima u Banci započeo je u lipnju 2008. godine. U projektu se koriste ARIS alati i metodologija, uz primjenu Grupno definiranih konvencija.

Uspostava cjelovitog sustava upravljanja procesima osigurat će procesnu infrastrukturu neophodnu za sadašnje i buduće projekte. Konačni je cilj ovoga projekta na najbolji mogući način pronaći i iskoristiti sav procesni potencijal Banke, kao i Grupe u cjelini.

Upravljanje poslovnim procesima u Banci, kao i usmjerenost na procesnu organizaciju, definiranje vlasnika procesa (upravljačkih, glavnih i procesa podrške) prepoznale su sve upravljačke linije kao temelj buduće uspješnosti, kvalitete i visoke učinkovitosti Banke u svim poslovnim područjima, uključujući i domenu upravljanja promjenama (zahtjevima i projektima).

ISMS - Sustav upravljanja informatičkom sigurnošću

Krajem 2007. godine započeo je projekt ISMS (Information Security Management System) s ciljem usklađivanja s Odlukom HNB-a o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom, procjenom IT rizika te udovoljenju nalazima internih i vanjskih revizija.

Napravljena je analiza i identifikacija toka informacija ključnih poslovnih procesa koja je bila podloga za procjenu rizika po organizacijskim jedinicama.

Upravljanje projektima

Direkcija organizacije vodila je tijekom 2008. godine 14 projekata i 8 projektnih aktivnosti.

Projekti iz prethodnih godina nastavljeni u 2008. godini su: Basel II, DinGo – migracija kartičnog poslovanja, Group Capital Market – centralizacija poslova Sektora riznice, Collection – aplikacijska podrška procesu naplate, GPI –

centralizacija deviznog platnog prometa, ISMS – uvođenje sustava upravljanja informacijskom sigurnošću.

Tijekom 2008. godine inicirani su novi projekti, kao što je projekt DWH, Upravljanje poslovnim procesima (BPM), IT procesi u Retailu – podrška reorganizaciji poslovanja Sektora građanstva, Redizajn NetBankinga i IVR-a (NirWana), IP kontakt centar, GI AML – grupna inicijativa provođenja EU smjernica za sprečavanje pranja novca, neprekidan nadzor bankomata, Info kiosci – uvođenje samoposlužnih i info zona u poslovnicama Banke, Projekt MIA.

Pored projekata, vođene su i određene lokalne i grupe projekte aktivnosti, kao što je NGA BI/LDWH, RICOS, Group Card Analysis, Capital Web portal, Group Card Business Transformation i drugi.

U slijedećoj godini najbitniji projekt za Direkciju, ali i za cijelu Banku, je MIA – modernizacija IBIS arhitekture. Iako je najviše resursa Direkcije organizacije i IT-a, kao i cijele Banke, angažirano upravo na projektu MIA, redovno poslovanje i usklađivanje sa zakonskim regulativama kao i ostvarivanje poslovnih ciljeva ne smije biti zapostavljeno pa je u planu uvođenje skupa promjena sukladno novom Zakonu o kreditnim institucijama (ZOKI), Document management sustav, nastavak aktivnosti na projektu Basel II (Rathing Methods, IRB), unapređenje upravljanja sustavom naplate i drugo.

Direkcija upravljanja distributivnim kanalima

Direkciju upravljanja distributivnim kanalima u 2008. godini obilježili su:

- pilot projekt mobilnog bankomata, koji je ujedno bio i prvi u Hrvatskoj;
- u potpunosti je redizajnirana Erste SMS usluga za građane;
- omogućili smo svojim klijentima kupovinu GSM bonova svih operatora putem Erste NetBanking, Erste mBanking i Erste Fon usluge za građanstvo i mogućnost otvaranja trajnih naloga putem Erste NetBanking usluge za građanstvo,
- omogućeno je kupovanje karata za svjetsko prvenstvo u rukometu putem Erste NetPay usluge,
- izvršena je migracija Kontakt centra na IP tehnološku platformu.

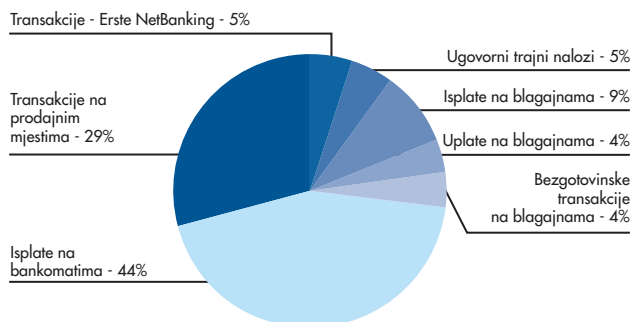
Erste & Steiermärkische Bank d.d. ima 77.745 korisnika kreditnih i 638.353 korisnika debitnih kartica, 96.342 korisnika SMS-a, 13.332 korisnika telefonskog bankarstva, 77.409 korisnika Erste NetBanking-a (Internet bankarstvo), te 10.953 korisnika usluge Erste mBanking.

Distribucijske kanale čini 466 bankomata, 6.200 POS terminala, te usluge SMS-a, Internetskog (Erste NetBanking), mobilnog (Erste mBanking) i telefonskog bankarstva (Erste Fon).

Dnevno je prosječno 15.701 posjetitelja posjetilo internetske stranice Banke, zabilježeno je gotovo 45 milijuna otvaranja stranica. Internet stranice Banke su proaktivne stranice što znači da posjetitelj putem njih može vršiti transakcije, koristiti kalkulator, naručivati pozive iz Banke, te preuzeti DOH obrazac za prijavu poreza.

Kontakt centar je tijekom 2008. ostvario preko 1 milijun kontakata, od čega 62% putem IVR-a (samouslužnog telefonskog servisa), a 38% putem agenata Kontakt centra. Osim navedenog, Direkcija je omogućila mnogobrojne interne i eksterne edukacije, te radionicu za 16 banaka pridruženih članica i Chargeback forum na razini Grupe gdje je sudjelovalo 7 banaka, članica Grupe.

Udio transakcija klijenata građana po distribucijskim kanalima za 2008. godinu



Kodeks korporativnog upravljanja

GODIŠNJI UPITNIK

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnja financijska izvješća.

Društvo (tvrtka): Erste & Steiermärkische Bank d.d.

	DA /NE	OPŠIRNIJE
1. Ima li društvo www stranice na Internetu? ako da, na kojoj adresi? ako ne, zašto?	DA -	www.erstebank.hr -
2. Jesu li polugodišnja, godišnja i tromjesečna izvješća dostupna dioničarima? u sjedištu društva (ako ne, zašto?) putem www stranica društva na Internetu (ako ne, zašto?) na engleskom jeziku (ako ne, zašto?)	DA DA DA	- - -
3. Je li društvo izradilo kalendar važnih događaja? (ako ne, zašto?) Ako da, je li kalendar važnih događaja objavljen na www stranicama društva na Internetu? (ako ne, zašto?), je li kalendar važnih događaja uredno i na vrijeme ažuriran? (ako ne, zašto?)	DA NE DA	- Kalendar važnih događaja dostupan je investitorima u poslovnim prostorijama društva. -
4. Objavljuje li društvo popis dioniara i ažurira li se taj popis najmanje dva puta mjesečno? (ako ne, zašto?)	NE	Društvo dobiva ažurirani popis dioničara od Središnje depozitarne agencije jednom mjesečno, a podaci o deset dioničara s najvećom količinom vrijednosnih papira su objavljeni na www.sda.hr .
5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? Ako da, koja su to društva? je li se podaci o uzajamnom dioničarstvu javno objavljuju i kako? (ako ne, zašto?)	NE - -	- - -
6. Iznosi li društvo u godišnjem izvješću podatke o vrijednosnim papirima koje je izdalo društvo, a nalaze se u vlasništvu članova nadzornog odbora ili uprave društva? (ako ne, zašto?)	DA	-
7. Iznosi li društvo na svojim www stranicama na Internetu podatke o vrijednosnim papirima koje je izdalo društvo, a nalaze se u vlasništvu članova nadzornog odbora ili uprave društva i da li se ti podaci redovito (u roku od 48 sati) ažuriraju? (ako ne, zašto?)	DA	Podaci se nalaze u godišnjem financijskom izvješću, koje je objavljeno na Internetu, a tijekom 2008. nije bilo promjena.

	DA /NE	OPŠIRNIJE
8. Je li društvo utvrđuje i javno objavljuje čimbenike rizika? (ako ne, zašto?)	DA	-
9. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava: da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s time u vezi? (ako ne, zašto?)	DA	-
nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom (ako ne, zašto?)	DA	-
10. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? Ako ne, je li su javno i pravodobno objavljeni svi relevantni podaci o sadržaju prava dionica koje ne daju pravo na jedan glas? (ako nisu, zašto?)	DA -	- -
kako su ta pojašnjenja objavljena?	-	-
11. Jesu li na www stranicama društva na Internetu objavljene kandidature svih kandidata za članstvo u nadzornom odboru koji se biraju na skupštini ili ih se imenuje, sa životopisom? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što, sukladno poslovnoj praksi Erste Bank Grupe, to nije predviđeno.
12. Tretira li društvo na isti način sve dioničare? (ako ne, zašto?)	DA	-
13. Je li društvo izdavalo nove dionice? Ako da, je li svim dioničarima omogućeno sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala društva, razmjerno njihovim udjelima u dotadašnjem temeljnom kapitalu društva, i to u obliku prenosivih vrijednosnih papira u kojima je sadržano takvo pravo prvenstva, kako bi se zaštitili interesi dioničara koji u trenutku izdavanja ne mogu upisati i kupiti nove dionice? (ako ne, zašto?)	DA DA	- -
je li namjera izdavanja novih dionica javno objavljena najmanje 10 dana prije dana koji je određen kao datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za određivanje koji dioničari imaju pravo prvenstva pri stjecanju novoizdanih dionica? (ako ne, zašto?)	DA	-
14. Je li društvo stjecalo ili otpuštalo vlastite dionice (trezorske dionice)? Ako da, je li je to stjecanje ili otpuštanje obavljeno na otvorenom tržištu? (ako ne, zašto?)	NE -	- -
na takav način kojim se ne povlašćuju pojedini dioničari ili investitori ili skupine dioničara, odnosno investitora? (ako ne, zašto?)	-	-

	DA /NE	OPŠIRNIJE
15. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, zašto?)	DA	Sukladno Statutu društva punomoć mora biti u pisanom obliku i ovjerena od javnog bilježnika.
16. Je li društvo osiguralo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, zašto?)	NE	Takvih zahtjeva nije bilo. Sukadno Statutu društva svakog dioničara na Glavnoj skupštini može zastupati njegov punomoćnik.
17. Je li uprava društva prilikom sazivanja skupštine odredila datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše 7 dana prije održavanja skupštine? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što je Statutom propisan drugi rok.
18. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, zašto?)	DA	-
19. Je li datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende ili predujma dividende najmanje 10 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što je odlukom Glavne skupštine drugačije određeno u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima.
20. Pada li datum isplate dividende ili predujma dividende najmanje 12, a najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)	DA	-
21. Je li razdoblje isplate dividende ili predujma dividende trajalo više od 10 dana? (ako da, zašto?)	NE	-
22. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, zašto?)	NE	-
23. Je li odluka o isplati dividende ili predujma dividende kojom se utvrđuju naprijed spomenuti datumi objavljena i dostavljena burzi najkasnije 2 dana nakon donošenja?	NE	-
24. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na www stranici društva na Internetu, i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnoga reda? (ako ne, zašto?)	NE/DA	Dnevni red je bio objavljen u Narodnim novinama i dostavljen svim dioničarima. Svi relevantni podaci su bili stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana objave dnevnog reda.
25. Jesu li dnevni red skupštine i relevantni podaci i isprave objavljeni na www stranicama društva na Internetu i na engleskom jeziku? (ako ne, zašto?)	NE	Dnevni red na engleskom jeziku i svi relevantni podaci su bili dostavljeni svim dioničarima koji ne razumiju hrvatski jezik.

	DA /NE	OPŠIRNIJE
26. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i sl.? (ako da, zašto?)	DA	Zato što su takvi uvjeti predviđeni Statutom društva.
27. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini, pored sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na svoju suradnju s upravom? (ako ne, zašto?)	NE	Izvješće Nadzornog odbora sadrži dijelove utvrđene pozitivnim propisima. O radu Uprave društva te ostvarenoj suradnji s Upravom Nadzorni odbor se usmeno očitovao na sjednici.
28. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i osobito glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije? (ako ne, zašto?)	DA	Glavna skupština donosi odluke glasovanjem dioničara prisutnih na Glavnoj skupštini osobno ili putem punomoćnika.
29. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine kao i podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, zašto?)	DA	-
30. Je li nadzorni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)	DA	-
31. Je li nadzorni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, zašto?)	DA	-
32. Navedite imena članova nadzornog odbora.	-	Herbert Juranek, Franz Kerber, Peter Nemschak, Gerhard Maier, Kristijan Schellander, Reinhard Ortner
33. Navedite za svakog člana nadzornog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora ili uprave. Ukoliko se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu, to navedite.	-	<p>Članstvo u Nadzornim odborima: Herbert Juranek - Banca Comerciala Romana SA, Ceska sporitelna, a.s., Dezentrale IT-Infrastruktur Services GmbH, ecetra Central European e-Finance AG, ecetra Internet Services AG, Informations-Technologie Austria GmbH, s IT Solutions AT Spardat GmbH, s IT Solutions SK, spol. s r.o., Slovenska sporitelna, a. s.;</p> <p>Franz Kerber - Banka Sparkasse d.d., ABS Banka d.d. Sarajevo, CEE PROPERTY-INVEST Immobilien AG, Sparkassen Immobilien AG, Bankhaus Krentschker & Co AG, Sparkasse Hartberg-Vorau AG, Erste Bank ad Novi Sad, Investbanka a.d. Skoplje;</p> <p>Peter Nemschak - CEE PROPERTY-INVEST Immobilien AG, Erste Private Equity Limited, IMMORIENT AG, Sparkassen Immobilien AG;</p>

	DA /NE	OPŠIRNIJE
		Kristijan Schellander - Erste Card Club d.d., ABS Banka d.d. Sarajevo, Investbanka a.d. Skoplje; Reinhard Ortner - Oesterreichische Kontrollbank AG, Oesterreichische Lotterien GmbH, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG; Gerhard Maier - Erste & Steiermaerkische S-Leasing d.o.o. Zagreb Članstvo u Upravi: Herbert Juranek - Erste Group Bank AG ; Franz Kerber - Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Höller-Privatstiftung; Peter Nemschak - ERSTE BANK AD Novi Sad; Gerhard Maier - ABS Banka d.d. Sarajevo
34. Je li nadzorni odbor društva sastavljen većinom od nezavisnih članova? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što većinu članova Nadzornog odbora čine predstavnici većinskog dioničara.
35. Koji članovi nadzornog odbora su nezavisni?	-	Nezavisni član će biti izabran na sljedećoj Glavnoj skupštini.
36. Je li u društvu postoji dugoročni plan sukcesije? (ako ne, zašto?)	DA	-
37. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, zašto?)	NE	Naknada je određena odlukom Glavne skupštine u fiksnom iznosu.
38. Je li naknada članovima nadzornog odbora:		
određena odlukom glavne skupštine	DA	-
utvrđena u statutu društva	NE	-
utvrđuje se na neki drugi način (ako da, na koji način?)	NE	-
39. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od strane društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora društva, uključujući i strukturu te naknade, javno objavljeni? (ako ne, zašto?) (ako da, gdje?)	DA	U Narodnim novinama.
40. Izvješćuje li svaki član nadzornog odbora društvo o svim promjenama glede njegova vlasništva nad dionicama društva i to najkasnije sljedeći radni dan, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što članovi Nadzornog odbora nisu stjecali dionice društva.
41. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi nadzornog odbora ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe	-	Takvih poslova nije bilo.

	DA /NE	OPŠIRNIJE
42. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:	-	-
bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.)? (ako ne, zašto i koji?)	-	Takvih poslova nije bilo.
jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)	-	Takvih poslova nije bilo.
potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)	-	Takvih poslova nije bilo.
43. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odbora i društva? Ako da,	NE	-
jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)	-	-
jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, zašto?)	-	-
44. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za imenovanja? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što Nadzorni odbor sam obavlja poslove koje bi obavljala Komisija za imenovanja da je ustrojena.
je li komisija procijenila sastav, veličinu, članstvo i kvalitetu rada nadzornog odbora i uprave i sačinila odgovarajuće preporuke nadzornom odboru? (ako ne, zašto?)	-	-
je li komisija sačinila procjenu znanja, vještina i iskustva kojima raspolažu pojedini članovi nadzornog odbora i o tome izvijestila nadzorni odbor? (ako ne, zašto?)	-	-
je li komisija razmatrala probleme vezane uz planiranje kontinuiteta nadzornog odbora i uprave? (ako ne, zašto?)	-	-
je li komisija razmatrala politiku uprave glede zapošljavanja višeg rukovodećeg kadra? (ako ne, zašto?)	-	-
45. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje? Ako da,	NE	-
je li većina članova komisije iz redova nezavisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)	-	-
je li komisija predložila nadzornom odboru politiku nagrađivanja uprave koja se mora odnositi na sve oblike nagrađivanja, a osobito fiksni dio nagrade, varijabilni dio nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, mirovinski plan i otpremnine? (ako ne, zašto?)	-	-
kada se radi o varijabilnom dijelu nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, je li je prijedlog komisije sadržavao preporuke za određivanje objektivnih kriterija procjene uspješnosti? (ako ne, zašto?)	-	-
je li komisija predlagala nadzornom odboru nagradu za pojedine članove uprave, sukladno s politikom nagrađivanja društva i procjenom djelovanja pojedinog direktora? (ako ne, zašto?)	-	-

	DA /NE	OPŠIRNIJE
je li komisija predlagala nadzornom odboru prikladni oblik i sadržaj ugovora sa članovima uprave? (ako ne, zašto?)	-	-
je li komisija pratila iznos i strukturu nagrade višem rukovodećem kadru i davati opće preporuke upravi s time u vezi? (ako ne, zašto?)	-	-
je li komisija glede poticajnog dijela nagrade upravi, kada se ovaj sastoji od opcija na dionice ili drugih aranžmana zasnovanih na stjecanju dionica, razmatrala opću politiku takovog tipa nagrađivanja i predlagala nadzornom odboru odgovarajuća rješenja, te razmotrila podatke koji se o tome objavljuju u godišnjem izvješću, prije objavljivanja?	-	-
46. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za reviziju? (ako ne, zašto?) Ako da,	DA	-
je li većina članova komisije iz redova nezavisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što, sukladno poslovnoj praksi Erste Bank Grupe, to nije predviđeno.
je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvješća društava koja pripadaju grupi? (ako ne, zašto?)	DA	Ova vrsta nadzora ostvarena je istovremeno i u sklopu izvedbe analize/usvajanja financijskih izvještaja.
je li komisija procijenila kvalitetu unutarnjeg sustava kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući tu i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i objelodane, te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, zašto?)	DA	Ova vrsta nadzora ostvarena je istovremeno i u sklopu izvedbe analize/usvajanja izvještaja o radu Službe unutarnje revizije.
je li komisija radila na osiguranju efikasnosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, zašto?)	DA	U Pravilniku o revizorskom odboru ugrađene su odredbe o nadležnosti Revizorskog odbora u postupku imenovanja/razrješenja/odlučivanja/upravljanja vezanih uz funkciju Direktora Službe unutarnje revizije.
ukoliko u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li je komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takove funkcije? (ako ne, zašto?)	DA	U društvu postoji funkcija unutarnje revizije.
je li komisija nadzornom odboru dala preporuke vezane uz izbor, imenovanje, ponovo imenovanje ili promjenu vanjskog revizora i o uvjetima njegovog angažmana? (ako ne, zašto?)	DA	-
je li komisija nadgledala nezavisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, zašto?)	DA	-
je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, zašto?)	DA	-

	DA /NE	OPŠIRNIJE
je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što su ta pitanja regulirana pozitivnim propisima.
je li komisija razmotrila efikasnost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke iznesene od strane vanjskog revizora? (ako ne, zašto?)	DA	-
je li komisija istražila okolnosti vezane uz otkaz vanjskog revizora i dala odgovarajuće preporuke nadzornom odboru (ukoliko je do takovog otkaza došlo)? (ako ne, zašto?)	NE	Do otkaza vanjskom revizoru nije došlo.
ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s upravom i nadzornim odborom? (ako ne, zašto?)	DA	-
kome komisija odgovara za svoj rad?		Nadzornom odboru
ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s unutrašnjim i vanjskim revizorom? (ako ne, zašto?)	DA	
Je li Uprava dostavljala komisiji za reviziju:		
pravovremene i periodične prikaze financijskih izvještaja i srodnih dokumenata prije javnog objavljivanja tih podataka (ako nije, zašto?);	DA	-
podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima (ako nije, zašto?);	DA	-
računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji (ako nije, zašto?);	DA	-
svako bitnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama (ako nije, zašto?);	DA	-
svu korespondenciju s odjelom za unutarnju reviziju ili nezavisnim revizorima (ako nije, zašto?).	DA	-
Je li uprava obavijestila komisiju za reviziju o metodama korištenim za knjiženje značajnih i neuobičajenih transakcija i poslovnih događaja kada se knjigovodstvenom prikazu takovih događaja može pristupiti na različite načine? (ako nije, zašto?)	DA	-
Je li komisija za reviziju raspravila s nezavisnim revizorom pitanja vezana uz:		
promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija, (ako nije, zašto?)	DA	-
primjenu propisa, (ako nije, zašto?)	DA	-
važne procjene i zaključke u pripremanju financijskih izvještaja, (ako nije, zašto?)	DA	-
metode procjene rizika i rezultate, (ako nije, zašto?)	DA	-
visoko rizična područja djelovanja, (ako nije, zašto?)	DA	-
uočene veće nedostatke i značajne manjkavosti u unutarnjoj kontroli, (ako nije, zašto?)	DA	-

	DA /NE	OPŠIRNIJE
djelovanje vanjskih čimbenika (ekonomskih, pravnih i industrijskih) na financijske izvještaje i revizorske postupke. (ako nije, zašto?)	DA	-
je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija od strane ovisnih i povezanih društava, te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako nije, zašto?)	DA	-
47. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako nije, zašto?)	DA	-
48. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja, uz navođenje kako je glasovao pojedini član? (ako ne, zašto?)	DA	-
49. Je li nadzorni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio nadzorni odbor, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?	DA	-
50. Navedite imena članova uprave.	-	Petar Radaković, Tomislav Vuić, Slađana Jagar, Borislav Centner
51. Postoje li pravila za rad uprave kojima su regulirana pitanja vezana uz:		
područje djelovanja i ciljeve,	DA	-
pravila postupanja,	DA	-
pravila za rješavanje sukoba interesa,	-	-
tajništvo uprave,	DA	-
održavanje sjednica, donošenje odluka, dnevni red, izradu i sadržaj zapisnika i dostavu dokumenata,	DA	-
suradnju s nadzornim odborom. (ako ne, zašto?)	DA	-
52. Je li društvo objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave i nadzornog odbora kao dio godišnjeg izvješća? (ako nije, zašto?)	NE	Naknada članovima Nadzornog odbora određena je odlukom Glavne skupštine (odgovor br. 37), a pitanje nagrade članovima Uprave uređeno je pojedinačnim ugovorima o radu, koje s predsjednikom, odnosno članovima Uprave sklapa Nadzorni odbor.

	DA /NE	OPŠIRNIJE
53. Ukoliko postoji, sadrži li Izjava o politici nagrađivanja slijedeće dijelove:		
značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prethodnom godinom, (ako ne, zašto?)	-	-
pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja, (ako ne, zašto?)	-	-
dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje opcija na dionice, dionica ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade, (ako ne, zašto?)	-	-
dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti, (ako ne, zašto?)	-	-
temeljne pokazatelje i razloge za dodjelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi, (ako ne, zašto?)	-	-
sažeti prikaz ugovora sa članovima uprave koji treba uključivati podatke o trajanju ugovora, otkaznim rokovima i osobito otpremninama. Svaki oblik nagrađivanja članova uprave i nadzornog odbora koji se sastoji od opcija na dionice ili drugih prava na stjecanje dionica ili ukoliko se nagrada zasniva na cijeni dionica društva treba prije stupanja na snagu odobriti glavna skupština društva. Ovo odobrenje se odnosi na principe nagrađivanja, a ne na odobravanje nagrade pojedinim članovima uprave ili nadzornog odbora. (ako ne, zašto?)	-	-
54. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave stalno objavljena putem Interneta na www stranicama društva? (ako nije, zašto?)	-	-
55. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave prima od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)	DA	Objavljeni su ukupni podaci za članove Uprave.
56. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)	DA	Vidjeti odgovor pod 37 i 55.
57. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave sadrži sljedeće elemente glede svakog člana uprave koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi:		
ukupni iznos plaće, bez obzira je li je stvarno isplaćen ili još nije, (ako ne, zašto?)	-	-
naknade ili pogodnosti primljene od povezanih društava, (ako ne, zašto?)	-	-
naknade u obliku sudjelovanja u dobiti ili bonusa i razlozi zbog kojih su isplaćene, (ako ne, zašto?)	-	-

	DA /NE	OPŠIRNIJE
bilo kakve dodatne nagrade isplaćene članovima uprave za poslove koje su obavili za društvo izvan uobičajenog djelokruga dužnosti člana uprave, (ako ne, zašto?)	-	-
kompensaciju koja je isplaćena ili treba biti isplaćena bivšem članu uprave u vezi s prestankom obnašanja funkcije tijekom godine na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)	-	-
ukupnu procijenjenu vrijednost negotovinskih pogodnosti koje se smatraju naknadom, a nisu nabrojane u prethodnim točkama, (ako ne, zašto?)	-	-
glede nagrade u dionicama ili opcijama na dionice ili drugim oblicima nagrađivanja koja se zasnivaju na stjecanju dionica: - broj opcija ili dionica odobren od strane društva u godini na koju se odnosi izjava i uvjeti za njihovo korištenje, (ako ne, zašto?)	-	-
broj opcija izvršenih u godini na koju se odnosi izjava i, za svaku od njih, broj dionica i cijena po kojoj je izvršena ili vrijednost dionica uključenih u raspodjelu članovima uprave na kraju godine, (ako ne, zašto?)	-	-
broj opcija koje nisu izvršene na kraju godine, cijena po kojoj ih je moguće izvršiti, datum izvršenja i glavni uvjeti vezani uz izvršenje, (ako ne, zašto?)	-	-
svaku promjenu vezanu uz promjenu uvjeta za izvršenje postojećih opcija koja se desila u društva u godini na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)	-	-
svaki zajam (uključujući stanje duga i kamatnu stopu), avansno plaćanje ili garanciju u korist članova uprave od strane s društvom povezanih društava koja su uključena u konsolidirano financijsko izvješće. (ako ne, zašto?)	-	-
58. Je li svaki član uprave izvijestio nadzorni odbor društva o svim promjenama glede njegova vlasništva nad dionicama društva najkasnije sljedeći radni dan poslije nastanka takve promjene uz obvezu društva da takvu promjenu javno objavi u najkraćem mogućem roku? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što takvog stjecanja nije bilo.
59. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi uprave ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.	-	Krediti, depoziti, poslovi platnog prometa, kartično poslovanje.
60. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:		
bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.)? (ako ne, zašto i koji?)	DA	-
jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)	DA	-
potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)	DA	-

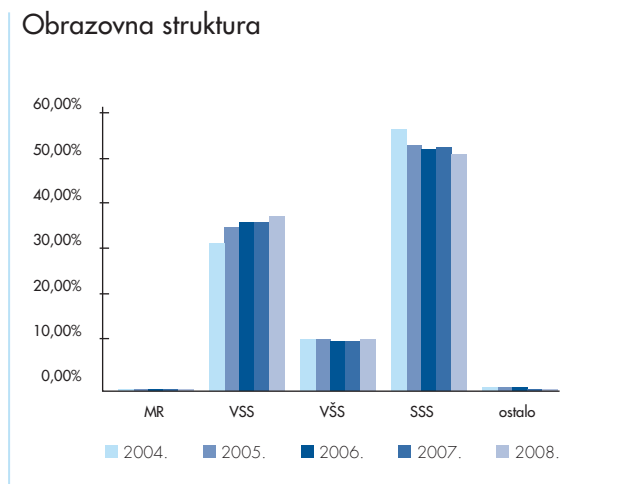
	DA /NE	OPŠIRNIJE
61. Imaju li članovi uprave imaju značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskima društvu? (ako da, koji, gdje i koliko?)	NE	-
62. Jesu li članovi uprave članovi nadzornih odbora drugih društava? (ako da, navedite imena tih članova uprave, tvrtke društava u kojima su članovi nadzornih odbora i funkcije koje obnašaju u tim nadzornim odborima)	DA	Petar Radaković: Erste nekretnine d.o.o. - predsjednik, MBU d.o.o. - predsjednik; Tomislav Vučić: MBU d.o.o. - član, Erste Card Club d.d. - predsjednik; Borislav Centner: Erste nekretnine d.o.o. - zamjenik predsjednika, Tržište novca d.d. - član
63. Ima li društvo vanjskog revizora? (ako ne, zašto?)	DA	-
64. Je li vanjski revizor društva:		
vlasnički ili interesno povezan s društvom (ako da, navedite na koji način)	NE	-
pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge? (ako da, navedite koje i koliko to društvo stoji)	NE	-
65. Jesu li nezavisni revizori izravno izvijestili komisiju za reviziju o sljedećim pitanjima:		
raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici, važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli,	DA	-
alternativnim računovodstvenim postupcima, neslaganju s upravom, procjeni rizika, i mogućim analizama prijevare i/ili zlouporabe. Ako nisu, zašto?	NE	Zato što nedostaci od posebne važnosti nisu uočeni.
	DA	-
	DA	-
	NE	Zato što mogućnosti prijevare/zlouporabe nisu uočene kao posebni problem.
66. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako nije, zašto)	NE	Naknada je utvrđena sukladno Tarifi revizorskih usluga.
67. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, zašto?)	DA	-
68. Imaju li investitori mogućnost u pisanom obliku zatražiti i pravovremeno dobiti relevantne podatke od uprave društva ili od osobe u društvu zadužene za odnose s investitorima? (ako ne, zašto?)	DA	-
69. Koliko je sastanaka s investitorima održala uprava društva?	-	Uprava održava kontinuiranu komunikaciju s investitorima.

	DA /NE	OPŠIRNIJE
70. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, zašto?)	NE	-
71. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti? (Ako ne, navedite koji članovi uprave i nadzornog odbora se ne slažu, sa kojim odgovorima se ne slažu i zašto)	DA	-

Služba ljudskih potencijala

Stanje zaposlenih

2008. godine u Banci je radilo 1.842 zaposlenika prema odrađenim satima rada. Uključujući Grupu taj broj iznosi 1.975. Kvalifikacijska struktura zaposlenika pokazuje tendenciju povećanja broja zaposlenika s visokom stručnom spremom i smanjenja broja zaposlenika sa srednjom stručnom spremom.



Prosječna starosna dob zaposlenika je 37 godina.

Služba ljudskih potencijala u 4. mjesecu se podijelila na četiri odjela: Odjel zapošljavanja, Odjel edukacije i razvoja, Odjel plaća i beneficija i Odjel administracije. Broj zaposlenih u Službi prema odrađenim satima rada je 12,10 (ne uključujući zaposlenike koji rade obračun plaća).

Zapošljavanje

2008. godine zaposleno je ukupno 282 osobe, a iz Banke je otišlo 116 osoba. Stopa dobrovoljne fluktuacije iznosi 2,71% (3,48% u 2007. godini), a stopa fluktuacije u Erste Grupi je 0,6% (u odnosu na 2,9% u 2007. godini).

U procesu odabira novih zaposlenika prvenstvo se daje internim natječajima, što se pokazalo kao dobra praksa i prilika zaposlenicima za interni napredak i preuzimanje drugih, izazovnijih poslova i odgovornosti.

Edukacija i razvoj

Jedna od ključnih aktivnosti Odjela edukacije i razvoja u 2008. godini bilo je uvođenje modela kompetencija razrađenog na razini Erste Grupe. Primjenjivao se u različitim procesima Službe ljudskih potencijala i Banke te je postao sastavni dio sustava upravljanja učinkom s ciljem razvoja, praćenja rada i ponašanja zaposlenika.

Daljnje aktivnosti bile su:

- kreiranje i provedba programa za „rotirajuće pripravnike“
- kreiranje i provedba razvojnog programa za potencijalne nasljednike 2. linije upravljanja (succession planning)
- poboljšanje programa interne edukacije za Sektor građanstva
- poboljšanje u programima interne i eksterne edukacije za Sektor gospodarstva
- aktivno sudjelovanje u radu Erste University
- sudjelovanje u programu za pripravnike Erste Grupe
- organizacija simulacije poslovanja Banke: „Banking school“ za potencijalne menadžere iz Sektora građanstva i Sektora gospodarstva
- programi razvoja talenata:
- završni dio grupnog programa na razini eksperata
- aktivno praćenje provođenja plana edukacije, kvalitete edukacije, izvješćivanje te pružanje podrške organizacijskim dijelovima pri ostvarivanju plana edukacije.

Ukupno ulaganje u eksternu edukaciju bilo je više za 13% u odnosu na prethodnu godinu, a ukupan broj čovjek-dana investiran za edukaciju (internu i eksternu) iznosio je 8.303 ili 37,7% više u odnosu na prethodnu godinu.

Sustav upravljanja učinkom

Tijekom 2008. godine nastavljen je proces upravljanja učinkom putem radnomjestovskih, kompanijskih ciljeva te kompetencija.

Tijekom godine intenzivno se radilo na poboljšanju i nadogradnji Sustava. Za slijedeću godinu planira se dodavanje nove funkcije koja će obuhvatiti razvoj zaposlenika i funkcije prikaza podataka podređenih zaposlenika („Samoposluživanje“ za rukovoditelje) u svrhu kvalitetnijeg upravljanja ljudima.

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.

Potpisali u ime Uprave



Petar Radaković



Slađana Jagar

Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3a
51 000 Rijeka
Republika Hrvatska
2. ožujka 2009.

Izveštaj neovisnog revizora



Ernst & Young d.o.o.
Milana Sachsa 1, 10 000 Zagreb
Croatia
M.B. 1646281

Tel: +385 1 2480 555
Fax: +385 1 2480 556
www.ey.com/hr

Dioničarima Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Obavili smo reviziju priloženih konsolidiranih i odvojenih financijskih izvješća („financijska izvješća“) dioničkog društva Erste & Steiermärkische Bank d.d. (dalje: „Banka“) i njenih ovisnih društava (zajedno „Grupa“) koja uključuju konsolidiranu i odvojenu bilancu na dan 31. prosinca 2008. godine, konsolidirani i odvojeni račun dobitka i gubitka, konsolidirani i odvojeni izvještaj o promjenama kapitala i konsolidirano i odvojeno izvješće o novčanom toku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, (koja su prikazana na stranicama 34 do 113).

Odgovornosti uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz ovih financijskih izvješća u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvješća u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvješćima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvješćima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja

revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u financijskim izvješćima. Odabir postupaka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvješćima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvješća koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvješća.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju financijska izvješća prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima financijski položaj Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2008. godine, rezultate njihova poslovanja te novčane tokove i promjene u kapitalu za godinu tada završenu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani su stranicama (114 do 136), a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2008. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu

kao i bilješke o uskladama obrasca „Bilanca stanja” I obrasca „Račun dobiti i gubitka” sa osnovnim finansijskim izvješćajima Banke i Grupe. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno MSFI/MRS ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvješćaja, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih finansijskih izvješćaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvješćavanja i koji su prikazani na stranicama od 34 do 113 ili računovodstvenih evidencija Banke i Grupe



Ernst & Young d.o.o.



Željko Faber
Ovlašćeni revizor

Zagreb, 2. ožujka 2009. godine.

Račun dobiti i gubitka

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

	Bilješka	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Prihodi od kamata	3	2.703	2.312	2.693	2.304
Rashodi od kamata	4	(1.561)	(1.224)	(1.552)	(1.217)
Neto prihod od kamata		1.142	1.088	1.141	1.087
Prihodi od naknada i provizija	5	513	464	460	421
Rashodi od naknada i provizija	6	(110)	(101)	(134)	(120)
Neto prihod od naknada i provizija		403	363	326	301
Neto dobit od trgovanja	7	377	232	377	232
Ostali prihodi iz poslovanja	8	99	28	99	28
Prihod redovnog poslovanja		2.021	1.711	1.943	1.648
Troškovi zaposlenih	9	(408)	(385)	(370)	(358)
Ostali troškovi iz poslovanja	10	(382)	(326)	(353)	(306)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	24	(67)	(76)	(65)	(69)
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	25	(13)	(16)	(10)	(8)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(870)	(803)	(798)	(741)
DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE, UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT		1.151	908	1.145	907
Gubici od umanjenja kredita i potraživanja	11	(150)	(161)	(150)	(161)
Gubici od umanjenja financijske imovine	12	-	4	-	4
Ostala rezerviranja	13	(10)	4	(10)	4
REZERVIRANJA ZA KREDITNE I GUBITKE FINANCIJSKE IMOVINE I OSTALA REZERVIRANJA		(160)	(153)	(160)	(153)
Udio u dobiti pridruženih društava	23	21	4	-	-
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		1.012	759	985	754
Porez na dobit	14	(199)	(156)	(197)	(155)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		813	603	788	599
Raspoloživo:					
Dioničarima Banke		812	603		
Manjinski udjel		1	-		
ZARADA PO DIONICI					
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	34	48,45	38,57		

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilanca

NA DAN 31. PROSINCA 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

	Bilješka	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	6.303	6.294	6.303	6.294
Potraživanja od drugih banaka	16	5.510	5.444	5.496	5.245
Repo krediti	17	322	81	322	81
Derivatna financijska imovina	18	68	67	68	67
Financijska imovina namijenjena trgovanju	19	5	538	-	530
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	-	20	-	20
Kredit i potraživanja od klijenata	20	29.970	25.652	29.966	25.651
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21	2.367	1.315	2.367	1.315
Financijska imovina koja se drži do dospelja	22	351	464	351	464
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	23	60	28	54	46
Nekretnine i oprema	24	426	529	410	512
Nematerijalna imovina	25	44	35	36	31
Odgođena porezna imovina	14	115	46	115	46
Ostala imovina	26	78	77	79	76
Ukupno imovina		45.619	40.590	45.567	40.378
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	27	493	2.494	493	2.494
Primljeni repo krediti	17	478	289	478	289
Derivatne financijske obveze	18	362	60	362	60
Financijske obveze koje se drže za trgovanje	19	-	7	-	7
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	-	20	-	20
Obveze prema klijentima	28	28.358	25.919	28.516	25.929
Ostala pozajmljena sredstva	29	10.200	7.355	10.051	7.163
Tekuća porezna obveza	14	120	63	120	62
Odgođena porezna obveza	14	-	2	-	2
Ostale obveze	30	372	362	359	356
Rezerviranja	31	83	68	83	68
Ukupno obveze		40.466	36.639	40.462	36.450

Bilanca

NA DAN 31. PROSINCA 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

	Bilješka	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Kapital					
Dionički kapital	32	1.698	1.611	1.698	1.611
Kapitalna dobit	32	1.802	1.164	1.802	1.164
Zadržana dobit		1.459	951	1.424	940
Rezerve za imovinu raspoloživu za prodaju		(29)	6	(29)	6
Ostale kapitalne rezerve	33	210	207	210	207
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke		5.140	3.939	5.105	3.928
Manjinski udjel		13	12	-	-
Ukupno kapital		5.153	3.951	5.105	3.928
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		45.619	40.590	45.567	40.378
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE		4.200	4.092	4.200	4.092

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Erste & Steiermärkische Bank d.d. dana 2. ožujka 2009. godine:



Predsjednik Uprave
Petar Radaković



Članica Uprave
Slađana Jagar

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

GRUPA	Kapital koji pripada dioničarima Banke							Manjinski udjel	Ukupno kapital
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Rezerve za imovinu raspoloživu za prodaju	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno			
Stanje 1. siječnja 2008.	1.611	1.164	951	6	207	3.939	12	3.951	
Promjene u kapitalu tijekom 2008.									
Gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	(43)	-	(43)	-	(43)	
Pripadajući porez na dobit	-	-	-	8	-	8	-	8	
Aktuarski gubici	-	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)	
Neto rashod priznat izravno u kapital	-	-	-	(35)	(2)	(37)	-	(37)	
Dobit tekuće godine	-	-	812	-	-	812	1	813	
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	812	(35)	(2)	775	1	776	
Izdanje novih dionica	87	638	-	-	-	725	-	725	
Raspodjela dobiti za 2007.:									
Prijenos u rezerve	-	-	(5)	-	5	-	-	-	
Dividende	-	-	(299)	-	-	(299)	-	(299)	
Stanje 31. prosinca 2008.	1.698	1.802	1.459	(29)	210	5.140	13	5.153	
Stanje 1. siječnja 2007.	1.513	568	627	(6)	130	2.832	12	2.844	
Promjene u kapitalu tijekom 2007.									
Dobici po imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	15	-	15	-	15	
Pripadajući porez na dobit	-	-	-	(3)	-	(3)	-	(3)	
Neto prihod priznat izravno u kapital	-	-	-	12	-	12	-	12	
Dobit tekuće godine	-	-	603	-	-	603	-	603	
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	603	12	-	615	-	615	
Izdanje novih dionica	98	596	-	-	-	694	-	694	
Raspodjela dobiti za 2006.:									
Prijenos u rezerve	-	-	(77)	-	77	-	-	-	
Dividende	-	-	(202)	-	-	(202)	-	(202)	
Stanje 31. prosinca 2007.	1.611	1.164	951	6	207	3.939	12	3.951	

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

BANKA	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Rezerve za imovinu raspoloživu za prodaju	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno kapital
Stanje 1. siječnja 2008.	1.611	1.164	940	6	207	3.928
Promjene u kapitalu tijekom 2008.						
Gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	(43)	-	(43)
Pripadajući porez na dobit	-	-	-	8	-	8
Aktuarski gubici	-	-	-	-	(2)	(2)
Neto rashod priznat izravno u kapital	-	-	-	(35)	(2)	(37)
Dobit tekuće godine	-	-	788	-	-	788
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	788	(35)	(2)	751
Izdanje novih dionica	87	638	-	-	-	725
Raspodjela dobiti za 2007.:						
Prijenos u rezerve	-	-	(5)	-	5	-
Dividende	-	-	(299)	-	-	(299)
Stanje 31. prosinca 2008.	1.698	1.802	1.424	(29)	210	5.105
Stanje 1. siječnja 2007.	1.513	568	620	(6)	130	2.825
Promjene u kapitalu tijekom 2007.						
Dobici po imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	15	-	15
Pripadajući porez na dobit	-	-	-	(3)	-	(3)
Neto prihod priznat izravno u kapital	-	-	-	12	-	12
Dobit tekuće godine	-	-	599	-	-	599
Ukupno priznati prihodi razdoblja	-	-	599	12	-	611
Izdanje novih dionica	98	596	-	-	-	694
Raspodjela dobiti za 2006.:						
Prijenos u rezerve	-	-	(77)	-	77	-
Dividende	-	-	(202)	-	-	(202)
Stanje 31. prosinca 2007.	1.611	1.164	940	6	207	3.928

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom tijeku

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

Bilješka	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.	
Poslovne aktivnosti					
<i>Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</i>	37	369	(101)	360	(115)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama:</i>					
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.232	10	1.232	10	
Potraživanja od drugih banaka	137	(14)	146	(128)	
Repo krediti	(241)	51	(241)	51	
Neto povećanje/(smanjenje) financijske imovine namijenjene trgovanju	531	(360)	528	(363)	
Neto povećanje/(smanjenje) financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	20	(20)	20	(20)	
Kredit i potraživanja, bez otpisanih iznosa	(4.413)	(3.972)	(4.409)	(3.971)	
Ostala imovina	(1)	(8)	(3)	(8)	
Obveze prema Hrvatskoj narodnoj banci	-	-	-	-	
Obveze prema drugim bankama	(1.997)	132	(1.997)	132	
Primljeni repo krediti	186	289	186	289	
Financijske obveze koje se drže za trgovanje	(7)	7	(7)	7	
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(20)	20	(20)	20	
Obveze prema klijentima	5.235	3.898	5.427	3.863	
Ostale obveze	11	23	5	23	
<i>Novac (korišten)/ostvaren u aktivnostima</i>	1.042	(45)	1.227	(210)	
Plaćene kamate	(1.514)	(1.168)	(1.506)	(1.160)	
Naplaćene kamate	2.666	2.261	2.656	2.251	
Plaćeni porez na dobit	(203)	(136)	(201)	(135)	
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	1.991	912	2.176	746	
Investicijske aktivnosti					
Izdaci za kupnju nekretnina i opreme	(121)	(86)	(115)	(80)	
Prodaja i rashodovanje nekretnina i opreme	158	54	153	51	
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine	(33)	(32)	(33)	(30)	
Rashodovanje nematerijalne imovine (Izdaci)/primici za kupnju/prodaju imovine raspoložive za prodaju	(783)	251	(783)	251	
Povećanje ulaganja u pridružena društva	(45)	(2)	(42)	(2)	
Prihod od prodaje pridruženih društava	35	23	34	23	
Smanjenje imovine koja se drži do dospijea	112	105	112	105	
NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(665)	326	(656)	331	
Financijske aktivnosti					
Izdani podređeni instrumenti	-	(698)	-	(698)	
Izdanje novih dionica	87	98	87	98	
Kapitalna dobit	638	596	638	596	
Isplaćene dividende	(299)	(202)	(299)	(202)	

Izveštaj o novčanom tijeku

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

	Bilješka	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA		426	(206)	426	(206)
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA		1.752	1.032	1.946	871
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. SIJEČNJA	37	7.153	6.121	6.954	6.083
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. PROSINCA	37	8.905	7.153	8.900	6.954

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (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.

Osnovne djelatnosti Banke

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

- primanje depozita od klijenata i plasiranje depozita,
- davanje kredita, izdavanje garancija i akreditiva stanovništvu, trgovačkim društvima, javnim institucijama i drugim klijentima,
- poslovi riznice na međubankarskom tržištu,
- poslovi u ime i za račun trećih osoba i usluge investicijskog bankarstva,
- platni promet u zemlji i inozemstvu,
- pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

Nadzorni odbor

Herbert Juranek	Predsjednik od 7. srpnja 2008.
Mag. Franz Kerber	Zamjenik predsjednika
Mag. Reinhard Ortner	Član od 24. lipnja 2008.
Mag. Gerhard Maier	Član
Mag. Peter Nemschak	Član
Dr. Kristijan Schellander	Član
Johannes Kinsky	Predsjednik do 7. srpnja 2008.
Péter Kisbenedek	Član do 24. lipnja 2008.
Mag. Peter Weiss	Član do 24. lipnja 2008.

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

Prokuristi:

Damir Bronić
Marko Krajina
Zdenko Matak

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	2008.		2007.	
	Broj dionica	Vlasništvo u %	Broj dionica	Vlasništvo u %
Erste Group Bank AG, Beč	9.359.107	55,1%	8.848.301	54,9%
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	6.960.849	41,0%	6.604.149	41,0%
Član Uprave - Slađana Jagar	235	0,0%	235	0,0%
Ostali dioničari	663.984	3,9%	661.158	4,1%
Ukupno	16.984.175	100,0%	16.113.843	100,0%

Redovne dionice Banke uvrštene su na Zagrebačkoj burzi kao javno dioničko društvo.

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	Ernst & Young d.o.o.	Ivana Lučića 2a, Zagreb
Erste nekretnine d.o.o.	90%	Poslovanje nekretninama	Ernst & Young d.o.o.	Ivana Lučića 2, Zagreb
MBU d.o.o. za informatički inženjering i međubankarske usluge	55,88%	IT inženjering i međubankarske usluge	Ernst & Young d.o.o.	Andrije Žaje 61, Zagreb

Grupa posluje kroz jedan poslovni i jedan zemljopisni segment, što je pružanje bankarskih usluga u Republici Hrvatskoj.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (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“) i Međunarodnim računovodstvenim standardima (skraćeno „MRS“) koje je objavio Međunarodni odbor za računovodstvene standarde (skraćeno „IASB“). 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 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 unutar kapitala, ali odvojeno od kapitala raspoloživog dioničarima Banke. 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

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.3. Poslovna spajanja (nastavak)

vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje.

Goodwill nastao stjecanjem priznaje se kao imovina i početno iskazuje po trošku, koji predstavlja višak troška stjecanja iznad udjela Grupe u neto fer vrijednosti priznate prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza stečenog društva. Ako je udio Grupe u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, 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 umanjena 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.

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 imovina po trošku i nakon toga mjeri po trošku ispravljenom za akumulirane gubitke od umanjena vrijednosti.

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Usvajene računovodstvene politike su dosljedne onima iz prethodne financijske godine, osim kako slijedi.

Grupa je usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI i interpretacije Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja („IFRIC“) tijekom godine. Usvajanje ovih revidiranih standarda i interpretacija nije imalo značajnog utjecaja na financijske izvještaje Grupe. U svakom slučaju, rezultiralo je dodatnim objavama, uključujući u nekim slučajevima promjene računovodstvenih politika.

Dopune MRS 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, i MSFI 7 *Financijski instrumenti: Objavljivanje* Dopune ovih standarda objavljene u listopadu 2008., dozvoljavaju poslovnom subjektu reklasifikaciju nederivatne financijske imovine (osim one koja se početno vrednuje kao financijska imovina kroz račun dobiti i gubitka) po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u određenim situacijama. Dopune također dozvoljavaju prijenos financijske imovine koja zadovoljava definiciju kredita i potraživanja iz kategorije financijske imovine raspoložive za prodaju

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

u kategoriju kredita i potraživanja (ukoliko nije određena kao raspoloživa za prodaju), ukoliko subjekt ima namjeru i sposobnost držanja takve financijske imovine do predvidive budućnosti. Grupa je uskladila računovodstvene politike sukladno navedenom iako nije koristila mogućnost dozvoljene reklasifikacije.

IFRIC 8 Djelokrug MSFI 2 *Isplate s temelja dionica*

Ova interpretacija zahtijeva da se MSFI 2 primjeni na sve aranžmane u kojima društvo ne može posebno identificirati neka ili sva primljena dobra, posebice u slučaju gdje su vlasnički instrumenti izdani uz naknadu koja se čini manjom od fer vrijednosti.

IFRIC 11 MSFI 2 *Transakcije s dionicama Grupe i s vlastitim dionicama*

Ova interpretacija zahtijeva da se sporazumi kojima se zaposleniku daje pravo na vlasničke instrumente društva prikazuje kao program namirenja iz vlasničkog kapitala, čak i ukoliko društvo kupi instrumente od druge strane, ili u slučaju da dioničari osiguraju potrebne vlasničke instrumente. Sukladno navedenome Grupa je nadopunila svoje računovodstvene politike.

IFRIC 12 *Sporazumi o koncesiji usluga*

Niti jedan član Grupe ne sudjeluje u takvim sporazumima, pa ova interpretacija neće imati učinka na Grupi. Ova interpretacija je objavljena u studenome 2006., a stupa na snagu za godišnja razdoblja počevši od ili nakon 1. siječnja 2008. Ova se interpretacija primjenjuje na društva koja sudjeluju u sporazumima o koncesiji usluga i objašnjava na koji način treba prikazati preuzete obveze i prava primljena u sporazumima o koncesiji usluga.

IFRIC 13 *Programi lojalnosti klijenata*

Ova interpretacija je objavljena u lipnju 2007. godine, a stupa na snagu za godišnja razdoblja počevši od ili nakon 1. srpnja 2008. Ova interpretacija zahtijeva da se iznos nagrade lojalnosti klijenata prikazuje kao posebna komponenta prodajne transakcije unutar koje se dodjeljuju nagrade, te se stoga dio fer vrijednosti primitaka raspoređuje na iznos

nagrade i odgađa kroz razdoblje trajanja programa. Ova interpretacija neće imati utjecaja na financijske izvještaje Grupe, budući da takvi programi trenutno ne postoje.

IFRIC 14 MRS 19 *Ograničenja na imovinu od definiranih primanja, minimalni zahtjevi financiranja i njihova interakcija*

Ova interpretacija navodi smjernice za procjenu graničnih vrijednosti za iznos viška u definiranom planu primanja koji je moguće priznati kao imovinu, sukladno MRS-u 19 *Primanja zaposlenih*. Grupa je uskladila računovodstvene politike, iako ova interpretacija nema utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe.

Pojedini novi standardi, dopune i tumačenja postojećih standarda su objavljeni i biti će obavezni za Grupi počevši od ili nakon 1. siječnja 2009. ili u kasnijim razdobljima. Uprava predviđa da usvajanje ovih standarda i tumačenja u budućnosti neće imati značajnog financijskog utjecaja na financijske izvještaje Grupe i Banke. Grupa i Banka nisu ranije usvojile ove standarde i tumačenja.

Sljedeći standardi, dopune i tumačenja postojećih standarda nisu primjenjiva na Grupi ili Banku, te kao takva nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe i Banke:

MSFI 1 *Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja i MRS 27 Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji* (upotreba MRS 27 ili upotreba procijenjenih troškova za određivanje troška ulaganja, dividende trebaju biti priznate prema MRS 27)

MSFI 2 *Isplate s temelja dionica* (objašnjenje uvjeta za stjecanje prava)

MRS 23 *Troškovi posudbe* (izmjene zahtjeva kapitalizacije troškova posudbe kvalificirane imovine)

MRS 32 *Financijski instrumenti: Prezentiranje* i MRS 1 *Prezentiranje financijskih izvještaja – Financijski instrumenti s pravom prodaje i obveze nastale likvidacijom* (financijski instrumenti s pravom prodaje klasificiraju se kao kapital ako u potpunosti zadovoljavaju određene kriterije)

MRS 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

– *Instrumenti zaštite* (označavanje jednostranog rizika u instrumentu koji je predmet zaštite)

IFRIC 15 *Sporazumi o izgradnji nekretnina* (priznavanje prihoda od prodaje nekretnina prije završetka izgradnje)

IFRIC 16 *Zaštita neto ulaganja u inozemstvu* (propisuje računovodstvene smjernice zaštite neto ulaganja u inozemstvu)

IFRIC 17 *Dodjela nenovčane imovine vlasnicima* (nerecipročnih dodjela imovine društva vlasnicima koji djeluju sukladno svojim ovlastima)

Sljedeći standardi, dopune i interpretacije postojećih standarda primjenjive su ili se očekuje da će biti primjenjive na financijske izvještaje Grupe i Banke:

MSFI 3 revidirani *Poslovna spajanja* i MRS 27 revidirani *Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji*
Revidirani standardi objavljeni su u siječnju 2008. i u primjeni su za razdoblja koja počinju od ili nakon 1. srpnja 2009.
MSFI 3 revidirani uvodi brojne promjene u računovodstvu poslovnih spajanja koje nastaju nakon navedenog datuma te će utjecati na iznos priznatog goodwilla, prezentirane rezultate u razdoblju nastanka spajanja i buduće prezentirane rezultate.
MRS 27 revidirani zahtijeva da se promjene u interesu vlasnika podružnica (bez gubitka kontrole) računaju po metodi udjela. Takve transakcije u budućnosti neće rezultirati povećanjem goodwilla, niti će nastati dobitak ili gubitak.
Nadalje, revidirani standard mijenja računovodstvene postupke za gubitke od strane podružnice kao i gubitak kontrole nad podružnicom. Ostale značajne izmjene odnose se na MRS 7 *Izvještaj o novčanom toku*, MRS 12 *Porezi na dobit*, MRS 21 *Učinci promjena tečaja stranih valuta*, MRS 28 *Ulaganja u pridružena društva* i MRS 31 *Udjeli u zajedničkim pothvatima*. Promjene revidiranog MSFI 3 i revidiranoga MRS 27 utjecat će na buduća spajanja ili gubitke kontrole i transakcija s manjinskim interesima. Postoji vjerojatnost ranije primjene standarda, međutim Grupa nema namjeru iskoristiti takvu mogućnost.

MSFI 8 *Poslovni segmenti*

IASB je 8. studenog 2006. objavio MSFI 8. MSFI 8 zamijenio je dosadašnji MRS 14 *Izvještavanje po segmentu*. Grupa je zaključila da segmenti izvještavanja koji su bili prema MSFI 8 odgovaraju onima propisanim prema MRS 14. Nadalje, kako je navedeno u definiciji konsolidirane Grupe (Bilješka 1.), Grupa djeluje unutar jednog geografskog područja.

MRS 1 revidirani *Prezentiranje financijskih izvještaja*

Revidirani standard objavljen je u rujnu 2007. i u primjeni je za financijske godine od ili nakon 1. siječnja 2009.. Standard odvaja vlasničke i nevlasničke promjene u kapitalu. Izvještaj o promjenama na kapitalu uključuje samo transakcije o promjenama s vlasnicima, dok se nevlasnički dio prezentira u jednom odvojenom retku. U nastavku, standard uvodi izvještaj sveobuhvatnih prihoda: prikazuje sve stavke priznatih prihoda i rashoda, bilo u pojedinačnom izvještaju ili u dva povezana izvještaja. Grupa i dalje razmatra da li će imati jedan ili dva izvještaja.

Poboljšanja MSFI

U svibnju 2008. IASB izdao je sveobuhvatne dopune standardima s ciljem smanjenja nekonzistentnosti i pojašnjenja izraza kao dio „Projekta poboljšanja MSFI“. Postoje pojedinačne prijelazne odredbe za svaki standard. Grupa nije ranije usvojila sljedeće dopune standardima te očekuje da ove dopune (osim ukoliko je dolje navedeno) neće imati materijalni utjecaj na financijske izvještaje.

MSFI 7 *Financijski instrumenti: Objavljivanje*: Brisanje pojma „ukupni kamatni prihod“

MRS 1 *Prezentiranje financijskih izvještaja*:

Imovina i obveze namijenjene trgovanju sukladno MRS-u 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje* ne prikazuju se izravno kao kratkoročne stavke u bilanci. Grupa planira analizirati da li će se očekivanja Uprave vezana uz realizaciju financijske imovine i obveza razlikovati od trenutne klasifikacije financijskih instrumenta. U odnosu na trenutni profil imovine koja se drži radi trgovanja, Grupa ne očekuje da će navedeno dovesti do reklasifikacije financijske imovine namijenjene trgovanju između kratkoročne i dugoročne imovine u bilanci u budućnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

MRS 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške:* (objašnjenja)

MRS 10 *Događaji nakon datuma bilance:* (tretman objavljenih dividendi)

MRS 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema:* (izmjena „neto prodajne cijene” sa „fer vrijednošću umanjenom za troškove prodaje”)

MRS 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema:* (klasifikacija imovine u najmu u zalihe)

MRS 18 *Prihodi:* (izmjena naziva „direktni trošak” u „transakcijski trošak” prema MRS 39)

MRS 19 *Primanja zaposlenih:* (promjena terminologije i računovodstva za plan i dopuna)

MRS 20 *Računovodstvo za državne potpore i objavljivanje državne pomoći:* (tretman kamata)

MRS 23 *Troškovi posudbe:* (revidirana definicija troškova posudbe)

MRS 27 *Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji:* (računovodstvo za podružnice prema fer vrijednosti)

MRS 28 *Ulaganja u pridružena društva:* (objavljivanje ukoliko su pridružena društva po fer vrijednosti)

MRS 29 *Financijsko izvještavanje u hiperinflacijskim privredama:* (iznimke u politikama mjerenja)

MRS 31 *Udjeli u zajedničkim pothvatima:* (objavljivanje obveza ulagača u zajednički pothvat i obveza zajedničkog pothvata)

MRS 34 *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine:* (objavljivanje zarada po dionici u financijskim izvještajima za razdoblja tijekom godine)

MRS 36 *Umanjenje imovine:* (dodatno objavljivanje o diskontnoj stopi)

MRS 38 *Nematerijalna imovina:* (tretman troškova za marketing i promidžbu)

MRS 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje* (pojašnjenja da promjene nastale po derivatima se ne smatraju reklasifikacijama)

MRS 40 *Ulaganje u nekretnine:* (Nekretnine u izgradnji ili uređenju za buduće korištenje klasificiraju se kao nekretnine i preispituju se uvjeti za dobrovoljnu izmjenu računovodstvenih politika i usklađenosti sa MRS 8 kao i pojašnjenje da je sadašnja vrijednost unajmljenih nekretnina jednaka vrijednosti

stečenoj povećanjem prepoznatljivih obveza)

2.7. Najmovi

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

Grupa i Banka kao zajmoprimac

Imovina koja je predmetom financijskog najma priznaje se kao imovina Grupe i Banke 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 najмова terete račun dobiti i gubitka ravnomjerno tijekom trajanja najma.

2.8. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina svrstana je u portfelj namijenjen prodaji ako će njezin knjigovodstveni iznos biti nadoknađen prvenstveno prodajom, a ne kontinuiranom uporabom. Ovaj uvjet smatra se ispunjenim samo ako je prodaja vrlo vjerojatna i ako je imovina u svom postojećem stanju raspoloživa 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 tijekom očekivanog vijeka financijske imovine do njenog neto knjigovodstvenog iznosa.

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, umanjuju

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.9. Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju po kamatnoj stopi koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tokova 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 Grupe i Banke. 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 iskazanoj 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 Grupe i Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum 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 imovine. 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.

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

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 mjeseca, te trezorske zapise s preostalim dospjećem 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 izdvojati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

2.13. Financijska imovina

Financijska imovina Grupe i Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Grupe i Banke u trenutku stjecanja financijske imovine 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 dospijea“, „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 financijske imovine ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijske imovine u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Grupa i Banka, imovinu odnosno obvezu mjere po fer vrijednosti, a u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koje se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uvećavaju se za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijske imovine, 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 Grupa i Banka zajednički upravljaju i kod kojih je 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. Grupa i Banka realizirane i nerealizirane dobiti i gubitke iskazuju u okviru „Neto dobiti od trgovanja“. 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 od trgovanja“.

Dividende na vrijednosnice namijenjene trgovanju knjži se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru „Ostale imovine“, a u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti od trgovanja“.

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 dospijea

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

Grupa i Banka redovito provjeravaju postoje li objektivni dokazi koji bi ukazivali na umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijea. Vrijednost financijske imovine je umanjena ako njezin knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određene imovine koja je iskazana po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa te imovine 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 imovine, Grupa i Banka priznaju rezerviranje u računu dobiti i gubitka u okviru „Gubici od umanjenja financijske imovine“.

Gubici od umanjenja se u kasnijim razdobljima poništavaju ako se povećanje nadoknadiivog 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,

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

(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 prilagođenog 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 „Rezerve za imovinu raspoloživo za prodaju“ 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 denominirani u stranoj valuti iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u kapitalu, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima denominirani u stranoj valuti iz portfelja raspoloživo za prodaju 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 „Ostalih operativnih prihoda“. Nakon uplate, iznos potraživanja se zatvara.

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 Grupa i Banka 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 Grupa i Banka nakon početnog priznavanja razvrstavaju u portfelj imovine raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Grupa i Banka 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 objektivni dokaz da Grupa i Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijecu. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim kreditima procjenjuje

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

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 objektivni dokaz o umanjenju određene financijske imovine, bilo ono značajno ili ne, spomenutu imovinu Grupa i Banka svrstavaju u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika, te svu imovinu 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 na teret formiranog ispravka vrijednosti zbog umanjenja, u trenutku kada su primljene sve realno očekivane naplate i iskorišteni ili preneseni na Grupu svi instrumenti naplate, a svi kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru „Gubici od umanjenja kredita i potraživanja“.

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 Grupe i Banke kao što su „Obveze prema drugim bankama“, „Obveze prema klijentima“, „Ostala pozajmljena sredstva“ 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 Grupa i Banka zaključuju ugovore o derivatnim financijskim instrumentima u svrhu upravljanja valutnim rizikom, rizikom likvidnosti i kamatnim rizikom, te se stoga ti financijski instrumenti drže prvenstveno radi trgovanja. Derivati Grupe i Banke uključuju forward 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 dobiti od trgovanja“.

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 po trošku.

Određene transakcije derivatima, iako pružaju učinkovitu ekonomsku zaštitu rizičnih pozicija kojima Grupa i Banka upravljaju, 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 od trgovanja“.

2.17. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neka financijska imovina prodana temeljem sporazuma o reotkupu imovine po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja ili ako je pozajmljena temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Grupa i Banka 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 Grupa i Banka reklasificiraju u „Potraživanja

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.17. Ugovori o prodaji i reotkupu (nastavak)

temeljem reotkupa“ ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog imovine. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru „Primljeni repo krediti“.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji („obrnuti repo ugovori“) iskazuju se kao imovina u bilanci u okviru „Repo krediti“, pri čemu se u izvještaju o toku 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 imovine otpiše do ostatka vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe imovine. Zemljišta i imovina u izgradnji se ne amortiziraju.

Ekonomski vijek uporabe procijenjen je kako slijedi:

	2008.	2007.
Zgrade	40 godina	40 godina
Računala	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	3-10 godina	3-10 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 datum bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od nadoknadivog iznosa. Ako knjigovodstveni iznos neke imovine premašuje njenu 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 te imovine.

2.19. Preračunavanje stranih valuta

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

Novčane stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na datum 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 datum bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Neto dobiti od trgovanja“ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nenovčane imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nenovčane 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.

Grupa i Banka imaju imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Grupa i Banka imaju mogućnost revalorizirati imovinu 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 Grupa i Banka procjenjuju vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po ugovorenom tečaju važećem na datum bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (izvornog tečaja), ako je viši.

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

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.19. Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

31. prosinca 2008.	1 EUR = HRK 7,324425	1 USD = HRK 5,155504	1 CHF = HRK 4,911107
31. prosinca 2007.	1 EUR = HRK 7,325131	1 USD = HRK 4,985456	1 CHF = HRK 4,412464

2.20. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

2.21. Rezerviranja

Grupa i Banka priznaju rezerviranje ako imaju sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će Grupa i Banka trebati podmiriti tu obvezu. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklom razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih vrsta transakcija i druge relevantne čimbenike na datum bilance. Ako je učinak 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 datum bilance. Aktuarski dobiti ili gubici nastali iz rezerviranja otpremnina i mirovina priznaju se u potpunosti u razdoblju u kojem su nastali. Aktuarski dobiti ili gubici iz rezerviranja za jubilarne nagrade iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

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 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

2.23. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja kada Grupa i Banka 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 buduće događaje i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na datum bilance koji nose značajan rizik koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Grupa i Banka u određenim razdobljima mogu pretrpjeti gubitke, koji su uglavnom razmjerni ispravku vrijednosti za gubitke, Uprava je prosudila da su ispravci vrijednosti za gubitke adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj imovini.

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 takozvanih *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 2008. godine za svaku primjenjivu valutu i odgovarajuće datume dospijanja.

U okviru redovnog poslovanja protiv Grupe i Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava vjeruje da eventualna konačna obveza nakon okončanja sporova neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Grupe i Banke. Na dan 31. prosinca 2008. godine Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za ove rizike u iznosu od 12 milijuna HRK. 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 2007. godine reklasificirani su da bi bili u skladu s prikazom na dan, odnosno za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

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.

2.27. Isplate s temelja dionica

Erste Group Bank AG dodjeljuje dionice sa dioničkim opcijama zaposlenicima i menadžerima, u obliku kompenzacija za njihove usluge unutar vlasničkih planova radnika i vlasničkih opcija menadžera. Isplate s temelja dionica se mjere i vrednuju prema MSFI 2 *Isplate s temelja dionica*. Dionice i dioničke opcije odobreni su na temelju Vlasničkih planova radnika (ESOP) i Vlasničkih opcija menadžera (MSOP) iz 2002. i 2005. (djelomično stečeno u 2006.), i mjerene su po fer vrijednosti na datum odobrenja. Bilo koji trošak nastao iz odobrenja dionica po ESOP-u, priznaje se u računu dobiti i gubitka unutar pozicije troškova zaposlenih po diskontiranoj cijeni (razlika između cijene izdavanja i fer vrijednosti). Bilo koji trošak nastao iz odobrenja po MSOP-u je raspoređen prema preostalom dospijanju (razdoblje između datuma odobrenja i prvog dopuštenog datuma izvršenja) i priznat u računu dobiti i gubitka unutar pozicije troškova zaposlenih (Bilješka 9.).

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

3. PRIHODI OD KAMATA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Kamate na kredite klijentima	2.324	1.970	2.324	1.970
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	217	185	207	177
Kamatni prihod od financijske imovine	97	86	97	86
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	38	36	38	36
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	16	29	16	29
Kamate po repo kreditima	9	4	9	4
Ostali prihodi od kamata	2	1	2	1
	2.703	2.311	2.693	2.303
Kamata na financijsku imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1	-	1
	2.703	2.312	2.693	2.304

4. RASHODI OD KAMATA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Kamate na depozite klijenata	905	686	905	686
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	478	368	477	369
Kamate na obveze prema drugim bankama	156	140	148	132
Kamate na izdane podređene instrumente	-	17	-	17
Kamate na primljene repo kredite	19	12	19	12
Ostali rashodi od kamata	3	-	3	-
	1.561	1.223	1.552	1.216
Kamata na financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1	-	1
	1.561	1.224	1.552	1.217

5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Platni promet	209	201	206	199
Usluge bankovnih kartica	167	139	124	102
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	70	68	71	69
Garancije i akreditivi	42	34	43	34
Ostali prihodi od naknada i provizija	25	22	16	17
	513	464	460	421

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Platni promet	55	54	54	54
Usluge bankovnih kartica	47	41	72	60
Garancije i akreditivi	6	3	6	3
Ostali rashodi od naknada i provizija	2	3	2	3
	110	101	134	120

7. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Neto tečajne razlike	130	127	130	127
Dobici po derivatnim financijskim instrumentima	228	93	228	93
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	12	19	12
	377	232	377	232

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	42	1	42	1
Dobici od prodaje ulaganja u pridružena društva	35	25	34	25
Realizirani dobiti/(gubici) po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	7	(11)	7	(11)
Prihodi od najamnine	4	3	4	3
Prihodi od dividende	4	1	4	1
Ostalo	7	9	8	9
	99	28	99	28

9. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Troškovi koji se odnose na zaposlene				
- Plaće i naknade	208	197	203	193
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	130	124	104	106
- Troškovi doprinosa za mirovine	67	63	60	58
Troškovi rezerviranja otpremnina	3	-	3	-
Troškovi rezerviranja jubilarnih nagrada	-	1	-	1
	408	385	370	358

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

9. TROŠKOVI ZAPOSLENIH (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2008., iznos troškova proizašlih iz Vlasničkih opcija menadžera (MSOP) priznatih unutar troškova zaposlenih iznose 1 milijun HRK.

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 2008. i 2007. Grupa je imala 1.975 odnosno 1.827 djelatnika prema ostvarenim satima rada. Na dan 31. prosinca 2008. i 2007. Banka je imala 1.842 odnosno 1.723 djelatnika prema ostvarenim satima rada.

10. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Materijali i usluge	270	219	244	198
Troškovi promidžbe i oglašavanja	44	40	43	40
Premije osiguranja štednih uloga	40	35	40	35
Ostali porezi i doprinosi	7	8	7	7
Ostalo	21	24	19	26
	382	326	353	306

11. GUBICI OD UMANJENJA KREDITA I POTRAŽIVANJA

Gubici od umanjenja kredita i potraživanja za 2008. i 2007. su sljedeći:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Ispravak vrijednosti za gubitke od potraživanja od banaka	(1)	7	(1)	7
Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	149	152	149	152
Ispravak vrijednosti za gubitak od umanjenja ostale imovine	2	2	2	2
Ukupno	150	161	150	161

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

12. GUBICI OD UMANJENJA FINANCIJSKE IMOVINE

Gubici od umanjenja financijske imovine za 2008. i 2007. su sljedeći:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Ispravak vrijednosti za gubitak od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospijeća	-	(4)	-	(4)
Ukupno	-	(4)	-	(4)

13. OSTALA REZERVIRANJA

Ostala rezerviranja za 2008. i 2007. su sljedeća:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Rezerviranja za sudske sporove	8	3	8	3
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	2	(7)	2	(7)
Ukupno	10	(4)	10	(4)

14. 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 2008. i 2007. godine uglavnom se odnose na različite metode priznavanja prihoda i rashoda, kao i uknjižene vrijednosti određenih stavki imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Slijedi prikaz odnosa između poreznih rashoda i računovodstvene dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2008. i 2007.:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Dobit prije poreza	1.012	759	985	754
Teoretski iznos poreza izračunat primjenom stope od 20% (2007.: 20%)	202	152	197	151
Porezni učinak trajnih razlika	(3)	4	-	4
Porezni učinak privremenih razlika	62	10	62	10
Porez na dobit za tekuće razdoblje	261	166	259	165
Porez na dobit za tekuće razdoblje	(261)	(166)	(259)	(165)
Promjena odgođene porezne imovine priznate u računu dobiti i gubitka	62	10	62	10
Porez na dobit priznat u konsolidiranom računu dobiti i gubitka	(199)	(156)	(197)	(155)

Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza proizlaze iz sljedećih privremenih razlika:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Odgođena imovina				
Naknade za odobrenje kredita	203	188	203	188
Nerealizirani gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	36	1	36	1
Nerealizirani gubici po imovini koja se drži radi trgovanja	-	1	-	1
Negativna procjena vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata	306	21	306	21
Rezerviranja za primanja zaposlenih	16	11	16	11
Ostale privremene razlike	13	10	13	10
Ukupna odgođena imovina	574	232	574	232
Odgođena obveza				
Nerealizirana dobit po imovini raspoloživoj za prodaju	-	8	-	8
Naknade za primljene kredite	-	3	-	3
Ukupno odgođena obveza	-	11	-	11
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi (20%)	115	46	115	46
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (20%)	-	2	-	2

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Promjene odgođenih poreza prikazane su u nastavku:

	GRUPA I BANKA 2008.		
	Odgođena porezna imovina	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u kapitalu
Odgođena naknada za odobrenje kredita	41	3	-
Nerealizirani dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju	7	-	(7)
Nerealizirani gubici po derivatnoj financijskoj imovini	61	57	-
Rezerviranja za primanja zaposlenih	3	1	-
Ostale privremene razlike	3	-	(1)
Ukupno	115	61	(8)

	GRUPA I BANKA 2007.			
	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u kapitalu
Odgođena naknada za odobrenje kredita	38	-	5	-
Nerealizirani dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju	-	(2)	-	2
Nerealizirani gubici po derivatnoj financijskoj imovini	4	-	3	-
Rezerviranja za primanja zaposlenih	2	-	-	-
Ostale privremene razlike	2	-	2	1
Ukupno	46	(2)	10	3

Porezna imovina i porezna obveza obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Tekuća porezna obveza	(120)	(63)	(120)	(62)
Odgođena porezna imovina	115	46	115	46
Odgođena porezna obveza	-	(2)	-	(2)
Porezna obveza	(5)	(19)	(5)	(18)

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.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

15. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Novac u blagajni	589	484	589	484
Novac na žiro računu	2.282	1.145	2.282	1.145
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	3.432	4.665	3.432	4.665
	6.303	6.294	6.303	6.294

Na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine sredstva obveznih pričuva kod Hrvatske narodne banke iznosila su 3.432 milijuna HRK, odnosno 4.665 milijuna HRK i odnose se na trajne minimalne depozite koje Banka treba u svakom trenutku održavati na računu.

16. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	193	46	193	42
Oročeni depoziti kod banaka	5.308	5.243	5.300	5.052
Kreditni i potraživanja od banaka	25	174	19	168
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(16)	(19)	(16)	(17)
	5.510	5.444	5.496	5.245

Promjene po gubicima od umanjenja potraživanja od drugih banaka su sljedeće:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Stanje 1. siječnja	19	11	17	11
Uklanjanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(1)	(110)	(1)	(110)
Novi ispravci vrijednosti	-	117	-	117
Naplaćeni/ukinuti ispravci vrijednosti zbog otpisa pojedinačnih potraživanja	(2)	1	-	(1)
Stanje 31. prosinca	16	19	16	17

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

17. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI

	GRUPA I BANKA - IMOVINA		GRUPA I BANKA - OBVEZE	
	2008.	2007.	2008.	2007.
Banke	322	-	-	289
Ostali	-	81	478	-
	322	81	478	289

Repo krediti su osigurani dužničkim vrijednosnim papirima Republike Hrvatske čija fer vrijednost na dan 31. prosinca 2008. godine iznosi 353 milijuna HRK, a na dan 31. prosinca 2007. godine 82 milijuna HRK. Na dan 31. prosinca 2008. primljeni repo krediti osigurani su obveznicama izdanim od Savezne Republike Njemačke iskazane unutar „Financijske imovine raspoložive za prodaju“ čija fer vrijednost iznosi 495 milijuna HRK. Na dan 31. prosinca 2007. primljeni repo krediti osigurani su trezorskim zapisima Ministarstva financija iskazanih unutar „Financijske imovine namijenjene trgovanju“ čija je fer vrijednost 292 milijuna HRK.

18. DERIVATNI FINACIJSKI INSTRUMENTI

	GRUPA I BANKA 2008.			GRUPA I BANKA 2007.		
	Nominalni iznos	Fer vrijednost		Nominalni iznos	Fer vrijednost	
		Imovina	Obveze		Imovina	Obveze
Valutni instrumenti:						
Valutni swapovi						
Kupnja	588	12	-	2.602	3	-
Prodaja	587	-	(13)	2.608	-	(11)
Forward ugovori						
Kupnja	7.497	54	-	6.486	45	-
Prodaja	7.783	-	(347)	6.469	-	(30)
Call opcije	-	-	-	-	-	-
Put opcije	1	-	-	-	-	-
Ukupno - valutni instrumenti	16.456	66	(360)	18.165	48	(41)
Ostali instrumenti:						
Call opcije na indeks dionica	60	2	-	57	19	-
Put opcije na indeks dionica	57	-	(2)	57	-	(18)
Call opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	9	-	-
Put opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	9	-	-
Forward obveznica - kupnja	-	-	-	232	-	-
Forward obveznica - prodaja	-	-	-	232	-	(1)
Ukupno - ostali instrumenti	117	2	(2)	596	19	(19)
	16.573	68	(362)	18.761	67	(60)

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

18. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Fer vrijednost transakcija odražava kreditni rizik i druge vrste ekonomskih rizika za Grupu i Banku. Fer vrijednost derivatnih financijskih instrumenata temelji se na metodama vrednovanja u kojima su svi ulazni podaci uzeti sa tržišta, osim kod put opcije na vlasničke instrumente čija se fer vrijednost iskazuje po trošku.

19. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE ISKAZANI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
<i>Financijska imovina namijenjena trgovanju:</i>				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	5	367	-	367
Obveznice Republike Hrvatske	-	101	-	93
Dionice	-	8	-	8
Obveznice trgovačkih društava	-	60	-	60
Komercijalni zapisi	-	2	-	2
	5	538	-	530
<i>Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:</i>				
Potraživanja od drugih banaka	-	20	-	20
	5	558	-	550

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom denominirane u kunama i eurima i uvrštene na burze. Obveznice dopijevaju u razdoblju između 2009. i 2019. godine i nose kamatnu stopu od 3,5% do 7,25% godišnje.

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
<i>Financijske obveze koje se drže za trgovanje:</i>				
Kratka pozicija državnih dužničkih vrijednosnih papira	-	7	-	7
	-	7	-	7
<i>Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:</i>				
Obveze prema drugim bankama	-	20	-	20
	-	20	-	20

Financijska imovina i obveze namijenjene trgovanju iskazuju se po fer vrijednosti koja se bazira na kotiranim cijenama. U uvjetima u kojima kotirane cijene nisu dostupne, fer vrijednost ovih vrijednosnih papira procjenjuje se i jednaka je sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Kredit i potraživanja od klijenata na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Trgovačka društva	13.682	12.326	13.676	12.325
Stanovništvo	15.581	13.277	15.581	13.277
Javni sektor	1.901	1.133	1.901	1.133
Ostale institucije	57	27	57	27
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravak vrijednosti	31.221	26.763	31.215	26.762
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje kredita	(1.251)	(1.111)	(1.249)	(1.111)
	29.970	25.652	29.966	25.651

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

Promjene po gubicima od umanjenja kredita i potraživanja od klijenata mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Stanje 1. siječnja	1.111	1.038	1.111	1.036
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(208)	(231)	(208)	(231)
Novi ispravci vrijednosti	357	383	357	383
Naplata/Ukidanje ispravka vrijednosti zbog otpisa pojedinačnih potraživanja	3	(49)	3	(48)
Tečajne razlike povezane s ispravkom vrijednosti	4	(1)	2	-
Obračunata kamata na vrijednosno usklađene kredite i potraživanja	(16)	(29)	(16)	(29)
Stanje 31. prosinca	1.251	1.111	1.249	1.111

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

21. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Dionice i udjeli:	33	49	33	49
<i>Ulaganja u trgovačka društva</i>	18	36	18	36
<i>Ulaganja u financijske institucije</i>	15	13	15	13
Dužnički vrijednosni papiri:	2.306	1.224	2.306	1.224
<i>Trezorski zapisi</i>	1.363	841	1.363	841
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	911	337	911	337
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi - mjenice</i>	32	46	32	46
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	31	45	31	45
<i>Ukupno imovina raspoloživa za prodaju</i>	2.370	1.318	2.370	1.318
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje imovine raspoložive za prodaju	(3)	(3)	(3)	(3)
	2.367	1.315	2.367	1.315

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:				
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	1.720	1.149	1.720	1.149
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	32	75	32	75
Strane države	554	-	554	-
	2.306	1.224	2.306	1.224

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 2008. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise s dospijećem od 91 dan bio je 4,14%, za trezorske zapise s dospijećem od 181 dan 3,83%, a za trezorske zapise s dospijećem od 364 dana 5,30%. Tijekom 2007. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise s dospijećem od 91 dan bio je 3,40%, za trezorske zapise s dospijećem od 181 dan 3,54%, a za trezorske zapise s dospijećem od 364 dana 4,13%.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

21. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

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 2010. do 2019. godine i nose kamatnu stopu od 4,250% do 6,875% godišnje.

Obveznice stranih država su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u 2009. godini i nose kamatnu stopu od 3,75% godišnje.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti koja se bazira na kotiranim cijenama. U uvjetima u kojima kotirane cijene nisu dostupne, fer vrijednost ovih vrijednosnih papira procjenjuje se i jednaka je sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova.

22. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:	342	446	342	446
<i>Uvršteni u burzovnu kotaciju</i>				
- Obveznice Republike Hrvatske	212	280	212	280
<i>Neuvršteni u burzovnu kotaciju</i>				
- Obveznice Republike Hrvatske	130	166	130	166
Factoring	10	19	10	19
<i>Ukupno imovina koja se drži do dospijeca prije umanjenja za ispravak vrijednosti</i>	352	465	352	465
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje imovine koja se drži do dospijeca	(1)	(1)	(1)	(1)
	351	464	351	464

Obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom denominirani u eurima i u kunama. Dospijevaju u razdoblju od 2009. do 2014. godine i nose kamatnu stopu od 5,500% do 6,875% godišnje. Ovim obveznicama se trguje na aktivnom tržištu.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

22. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA (NASTAVAK)

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 6,0% do 7,2% godišnje. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2009. do 2011. godine.

Fer vrijednost imovine koja se drži do dospeljeća je za približno 7,4 milijuna HRK niža od njezine knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2008.

Promjene po gubicima od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospeljeća mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Stanje 1. siječnja	1	5	1	5
Uklanjanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	-	(5)	-	(5)
Novi ispravci vrijednosti	-	1	-	1
Stanje 31. prosinca	1	1	1	1

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

23. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	Vlasnički udio	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
			2008.	2007.	2008.	2007.
Pridružena društva						
S Immorent Zeta d.o.o.	49,00%	Poslovanje nekretninama	1	-	-	-
Erste vrijednosni papiri d.o.o.	49,00%	Posredovanje u poslovanju na financijskim tržištima	17	-	18	-
Erste Factoring d.o.o.	44,00%	Društvo za factoring	24	5	2	2
Erste d.o.o.	27,88%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	18	17	12	12
Erste Sparkassen d.d.	26,00%	Životno osiguranje	-	5	-	10
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	IT inženjering	-	1	-	-
Ukupno pridružena društva:			60	28	32	24
Ovisna društva						
Erste nekretnine d.o.o.	90,00%	Poslovanje nekretninama	1	1	1	1
Erste DMD d.o.o.	100,00%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	15	15	15	15
MBU d.o.o.	55,88%	IT Inženjering i međubankarske usluge	14	14	6	6
Ukupno ovisna društva:			30	30	22	22
Sveukupno:			90	58	54	46

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

23. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Slijedeća tablica zbirno prikazuje financijske podatke ulaganja u podružnice:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
Kratkotrajna imovina	1.720	1.137
Dugotrajna imovina	93	70
Kratkoročne obveze	(1.735)	(1.138)
Dugoročne obveze	(18)	(41)
Neto imovina, knjigovodstvena vrijednost podružnica	60	28
Udjel u prihodima i dobiti podružnica		
Prihod	50	30
Neto dobit	21	4

Na dan 31. prosinca 2007. Grupa je posjedovala 5.850 redovnih dionica tvrtke Erste Sparkassen osiguranje d.d. za životno osiguranje, svake nominalne vrijednosti 1.000,00 HRK po dionici, što je činilo 26% udjela u kapitalu Erste Sparkassen osiguranja d.d.

Na dan 15. rujna 2008. Banka je prodala 4.725 dionica Erste Sparkassen osiguranja d.d., na sljedeći način

- 3.600 dionica (ili 16% udjela u kapitalu) je prodano Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group, za cijenu od 26 milijuna HRK i

- 1.125 dionica (ili 5% udjela u kapitalu) je prodano Kvarner Vienna Insurance d.d., za cijenu od 8 milijuna HRK (Bilješka 8.).

Nakon gore navedene prodaje, na dan 31. prosinca 2008. Banka posjeduje 1.125 dionica (ili 5% udjela u kapitalu) Erste Sparkassen osiguranja d.d.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

24. NEKRETNINE I OPREMA

	GRUPA 2008.				
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2008.	520	287	156	20	983
Povećanja	28	8	18	68	122
Prodaja i rashod	(121)	(104)	(13)	(54)	(292)
Na dan 31. prosinca 2008.	427	191	161	34	813
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2008.	140	215	99	-	454
Amortizacija	11	37	19	-	67
Isknjiženo prodajom i rashodom	(19)	(102)	(13)	-	(134)
Na dan 31. prosinca 2008.	132	150	105	-	387
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2008.	295	41	56	34	426
31. prosinca 2007.	380	72	57	20	529

	BANKA 2008.				
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2008.	507	285	150	20	962
Povećanja	28	6	17	65	116
Prodaja i rashod	(121)	(102)	(9)	(51)	(283)
Na dan 31. prosinca 2008.	414	189	158	34	795
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2008.	140	214	96	-	450
Amortizacija	11	36	18	-	65
Isknjiženo prodajom i rashodom	(19)	(102)	(9)	-	(130)
Na dan 31. prosinca 2008.	132	148	105	-	385
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2008.	282	41	53	34	410
31. prosinca 2007.	367	71	54	20	512

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

24. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

	GRUPA 2007.				
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2007.	514	292	152	31	989
Povećanja	14	22	13	38	87
Prodaja i rashod	(8)	(27)	(9)	(49)	(93)
Na dan 31. prosinca 2007.	520	287	156	20	983
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2007.	132	197	88	-	417
Amortizacija	13	44	19	-	76
Isknjiženo prodajom i rashodom	(5)	(26)	(8)	-	(39)
Na dan 31. prosinca 2007.	140	215	99	-	454
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2007.	380	72	57	20	529
31. prosinca 2006.	382	95	64	31	572

	BANKA 2007.				
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2007.	500	289	147	31	967
Povećanja	14	20	12	35	81
Prodaja i rashod	(7)	(24)	(9)	(46)	(86)
Na dan 31. prosinca 2007.	507	285	150	20	962
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2007.	132	197	87	-	416
Amortizacija	12	40	17	-	69
Isknjiženo prodajom i rashodom	(4)	(23)	(8)	-	(35)
Na dan 31. prosinca 2007.	140	214	96	-	450
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2007.	367	71	54	20	512
31. prosinca 2006.	368	92	60	31	551

Na dan 31. prosinca 2008. godine ugovorene kapitalne obveze Grupe i Banke po tekućim projektima kapitalnih ulaganja iznosile su 14 milijuna HRK, a na dan 31. prosinca 2007. godine 10 milijuna HRK.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

25. NEMATERIJALNA IMOVINA

	GRUPA 2008.			BANKA 2008.		
	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2008.	78	5	83	69	5	74
Povećanja	18	15	33	18	15	33
Prodaja i rashod	(5)	(18)	(23)	(3)	(18)	(21)
Na dan 31. prosinca 2008.	91	2	93	84	2	86
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2008.	48	-	48	43	-	43
Amortizacija	13	-	13	10	-	10
Isknjiženo prodajom i rashodom	(12)	-	(12)	(3)	-	(3)
Na dan 31. prosinca 2008.	49	-	49	50	-	50
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2008.	42	2	44	34	2	36
31. prosinca 2007.	30	5	35	26	5	31

	GRUPA 2007.			BANKA 2007.		
	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2007.	68	3	71	58	3	61
Povećanja	13	15	28	13	15	28
Prodaja i rashod	(3)	(13)	(16)	(2)	(13)	(15)
Na dan 31. prosinca 2007.	78	5	83	69	5	74
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2007.	38	-	38	37	-	37
Amortizacija	16	-	16	8	-	8
Isknjiženo prodajom i rashodom	(6)	-	(6)	(2)	-	(2)
Na dan 31. prosinca 2007.	48	-	48	43	-	43
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2007.	30	5	35	26	5	31
31. prosinca 2006.	30	3	33	21	3	24

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

26. OSTALA IMOVINA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	27	12	27	12
Potraživanja za naknade i provizije	32	40	33	41
Čekovi	3	4	3	4
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	4	7	4	6
Ostalo	23	23	23	22
<i>Ukupna ostala imovina, bruto</i>	89	86	90	85
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(11)	(9)	(11)	(9)
	78	77	79	76

Promjene po gubicima od umanjenja ostale imovine mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Stanje 1. siječnja	9	7	9	7
Uklanjanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(4)	(10)	(4)	(10)
Novi ispravci vrijednosti	6	12	6	12
Stanje 31. prosinca	11	9	11	9

27. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Depoziti po viđenju:	66	128	66	128
<i>U kunama</i>	36	54	36	54
<i>U stranoj valuti</i>	30	74	30	74
Oročeni depoziti:	427	2.366	427	2.366
<i>U kunama</i>	277	796	277	796
<i>U stranoj valuti</i>	150	1.570	150	1.570
	493	2.494	493	2.494

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

28. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Depoziti po viđenju	7.545	7.703	7.557	7.713
<i>Stanovništvo</i>	3.863	3.992	3.863	3.992
<i>Trgovačka društva</i>	3.321	3.318	3.333	3.328
<i>Javni sektor</i>	227	276	227	276
<i>Ostale institucije</i>	134	117	134	117
Oročeni depoziti	20.813	18.216	20.959	18.216
<i>Stanovništvo</i>	13.391	11.315	13.391	11.315
<i>Trgovačka društva</i>	6.960	6.637	7.106	6.637
<i>Javni sektor</i>	405	164	405	164
<i>Ostale institucije</i>	57	100	57	100
	28.358	25.919	28.516	25.929

29. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Kratkoročni kunski krediti:	390	219	390	219
<i>Od domaćih banaka</i>	390	219	390	219
Dugoročni kunski krediti:	7.450	5.943	7.448	5.943
<i>Od domaćih banaka</i>	288	309	288	309
<i>Od inozemnih banaka</i>	7.162	5.634	7.160	5.634
Ukupno primljeni kunski krediti	7.840	6.162	7.838	6.162
Kratkoročni krediti u stranim valutama:	4	4	4	4
<i>Od inozemnih banaka</i>	4	4	4	4
Dugoročni krediti u stranim valutama:	2.356	1.189	2.209	997
<i>Od domaćih banaka</i>	978	796	978	796
<i>Od inozemnih banaka</i>	1.325	295	1.178	103
<i>Refinancirani krediti</i>	53	98	53	98
Ukupno primljeni krediti u stranoj valuti	2.360	1.193	2.213	1.001
	10.200	7.355	10.051	7.163

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

30. OSTALE OBVEZE

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Obveze u obračunu po danim kreditima	197	190	197	190
Obveze s osnove plaća i bonusa	86	92	83	90
Obveze prema dobavljačima	41	30	37	30
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	12	9	12	10
Ostalo	36	41	30	36
	372	362	359	356

31. 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 2007.	1	60	10	71	1	60	10	71
Nova rezerviranja	3	(7)	1	(3)	3	(7)	1	(3)
Stanje								
1. siječnja 2008.	4	53	11	68	4	53	11	68
Nova rezerviranja	8	2	5	15	8	2	5	15
Stanje								
31. prosinca 2008.	12	55	16	83	12	55	16	83

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

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

32. DIONIČKI KAPITAL I KAPITALNA DOBIT

Na dan 31. prosinca 2008. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 redovnih dionica (na dan 31. prosinca 2007.: 16.113.843 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 100 HRK. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

Na Glavnoj skupštini dioničara održanoj 27. ožujka 2008. godine odobrena je dokapitalizacija Banke izdavanjem novih 870.332 redovne dionice nominalne vrijednosti 100 HRK, po cijeni od 833,00 HRK i time je povećan dionički kapital za 87 milijuna HRK i ostvarena kapitalna dobit u iznosu od 638 milijuna HRK.

33. OSTALE KAPITALNE REZERVE

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2008. godine Banka je u svojim temeljnim financijskim izvještajima i knjigama iskazala neraspodjeljive rezerve u iznosu 210 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2007.: 207 milijuna HRK). U sklopu neraspodjeljivih rezervi Banka je uključila i 126 milijuna HRK sredstava izdvojenih na dan 31. prosinca 2008. godine za opće bankovne rizike i na dan 31. prosinca 2007. Rezerva za opće bankovne rizike formirala se iz godišnje neto dobiti prošlih godina i nije bila distribuirana u protekle tri godine od godine njenog formiranja. Rezerva će biti raspoloživa ukoliko tri godine zaredom imovina Banke neće rasti iznad 15% od početne godine formiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

34. 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 2008.	GRUPA 2007.
Neto dobit tekuće godine (u kunama)	812.903.762	602.965.524
Dobit za raspodjelu redovnim dioničarima (u kunama)	812.903.762	602.965.524
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.779.671	15.633.445
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)	48,45	38,57

35. DIVIDENDE

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

Za 2007. godinu Banka je objavila dividendu u iznosu od 18,58 HRK po dionici (ukupno 299 milijuna HRK), a za 2006. godinu 13,32 HRK po dionici (ukupno 202 milijuna HRK).

36. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se imovina 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. Prema mišljenju Uprave Grupe, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Grupe ne razlikuju se značajno od iznosa

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

36. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. 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 u portfelju „do dospijea“ izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu. Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospijea objavljena je u Bilješci 22.

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 otplaćuju 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 datum bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju u obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

e) Obveze prema drugim bankama i klijentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na datum bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum 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. Budući da dugoročni depoziti sa fiksnom kamatnom stopom čine manji dio ukupnih depozita, Uprava vjeruje da je njihova fer vrijednost približna knjigovodstvenoj vrijednosti na datum bilance.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

37. PODACI O IZVJEŠTAJU O NOVČANIM TIJEKOVIMA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Poslovne aktivnosti				
Dobit prije oporezivanja	1.012	759	985	754
<i>Usklađenje neto prihoda za neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima:</i>				
Amortizacija	80	92	75	77
Gubici od umanjenja kredita i potraživanja	150	161	150	161
Gubici od umanjenja financijske imovine	-	(4)	-	(4)
Troškovi zaposlenih nastali od MSOP opcija	1	-	1	-
Neto promjena vrednovanja derivata	300	7	300	7
Rezerviranja za izvanbilančne obveze	10	(4)	10	(4)
Rashodi od kamata	1.561	1.224	1.552	1.217
Prihodi od kamata	(2.724)	(2.332)	(2.713)	(2.323)
Udio u rezultatu pridruženih društava	(21)	(4)	-	-
<i>Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</i>	369	(101)	360	(115)
Analiza novca i novčanih ekvivalenata:				
Novac u blagajni	589	484	589	484
Novac na žiro računu kod Hrvatske narodne banke	2.282	1.146	2.281	1.146
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	193	46	193	42
Plasmani bankama s dospijanjem do 3 mjeseca	5.289	5.219	5.285	5.024
Trezorski zapisi s dospijanjem do 3 mjeseca	552	258	552	258
	8.905	7.153	8.900	6.954
Promjena novca i novčanih ekvivalenata	1.752		1.946	

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

38. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA

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 prekoćnih 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 dospjevaju, 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 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

38. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	GRUPA 2008.								
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.891	1.563	837	5.291	945	67	1.012	-	6.303
Potraživanja od drugih banaka	5.394	86	22	5.502	8	-	8	-	5.510
Repo krediti	322	-	-	322	-	-	-	-	322
Derivatna financijska imovina	68	-	-	68	-	-	-	-	68
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	-	-	5	-	-	-	-	5
Kredit i potraživanja od klijenata	3.714	1.182	4.064	8.960	12.100	8.910	21.010	-	29.970
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.193	1.158	16	2.367	-	-	-	-	2.367
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	209	24	24	257	94	-	94	-	351
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	60	60
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	131	295	426	-	426
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	44	-	44	-	44
Odgodena porezna imovina	66	6	15	87	20	8	28	-	115
Ostala imovina	39	9	-	48	27	3	30	-	78
Ukupno imovina	13.901	4.028	4.978	22.907	13.369	9.283	22.652	60	45.619
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	403	42	48	493	-	-	-	-	493
Primljeni repo krediti	475	3	-	478	-	-	-	-	478
Derivatne financijske obveze	362	-	-	362	-	-	-	-	362
Obveze prema klijentima	7.672	5.426	11.129	24.227	3.415	716	4.131	-	28.358
Ostala pozajmljena sredstva	152	304	599	1.055	8.795	350	9.145	-	10.200
Tekuća porezna obveza	-	-	120	120	-	-	-	-	120
Ostale obveze	290	12	67	369	3	-	3	-	372
Rezerviranja	23	4	31	58	24	1	25	-	83
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	5.140	5.140
Manjinski udjel	-	-	-	-	-	-	-	13	13
Ukupno obveze i kapital	9.377	5.791	11.994	27.162	12.237	1.067	13.304	5.153	45.619
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	4.524	(1.763)	(7.016)	(4.255)	1.132	8.216	9.348	(5.093)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

38. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	BANKA 2008.								Ukupno
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	
IMOVINA									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.891	1.563	837	5.291	945	67	1.012	-	6.303
Potraživanja od drugih banaka	5.382	86	20	5.488	8	-	8	-	5.496
Repo krediti	322	-	-	322	-	-	-	-	322
Derivatna financijska imovina	68	-	-	68	-	-	-	-	68
Kredit i potraživanja od klijenata	3.709	1.182	4.064	8.955	12.101	8.910	21.011	-	29.966
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.193	1.158	16	2.367	-	-	-	-	2.367
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	209	24	24	257	94	-	94	-	351
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	54	54
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	127	283	410	-	410
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	36	-	36	-	36
Odgodena porezna imovina	66	6	15	87	20	8	28	-	115
Ostala imovina	39	10	-	49	27	3	30	-	79
Ukupno imovina	13.879	4.029	4.976	22.884	13.358	9.271	22.629	54	45.567
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	403	42	48	493	-	-	-	-	493
Primljeni repo krediti	478	-	-	478	-	-	-	-	478
Derivatne financijske obveze	362	-	-	362	-	-	-	-	362
Obveze prema klijentima	7.830	5.426	11.129	24.385	3.415	716	4.131	-	28.516
Ostala pozajmljena sredstva	149	304	453	906	8.795	350	9.145	-	10.051
Tekuća porezna obveza	-	-	120	120	-	-	-	-	120
Ostale obveze	284	12	60	356	3	-	3	-	359
Rezerviranja	23	4	31	58	24	1	25	-	83
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	5.105	5.105
Ukupno obveze i kapital	9.529	5.788	11.841	27.158	12.237	1.067	13.304	5.105	45.567
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	4.350	(1.759)	(6.865)	(4.274)	1.121	8.204	9.325	(5.051)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

38. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	GRUPA 2007.								
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.665	2.008	966	4.639	1.571	84	1.655	-	6.294
Potraživanja od drugih banaka	4.973	469	-	5.442	2	-	2	-	5.444
Repo krediti	81	-	-	81	-	-	-	-	81
Derivatna financijska imovina	67	-	-	67	-	-	-	-	67
Financijska imovina namijenjena trgovanju	538	-	-	538	-	-	-	-	538
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	20	-	20	-	-	-	-	20
Kredit i potraživanja od klijenata	2.713	1.435	3.665	7.813	10.773	7.066	17.839	-	25.652
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.315	-	-	1.315	-	-	-	-	1.315
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	273	24	22	319	145	-	145	-	464
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	28	28
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	149	380	529	-	529
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	35	-	35	-	35
Odgodena porezna imovina	6	2	13	21	25	-	25	-	46
Ostala imovina	43	19	-	62	15	-	15	-	77
Ukupno imovina	11.674	3.977	4.666	20.317	12.715	7.530	20.245	28	40.590
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	930	87	1.477	2.494	-	-	-	-	2.494
Primljeni repo krediti	289	-	-	289	-	-	-	-	289
Derivatne financijske obveze	60	-	-	60	-	-	-	-	60
Financijske obveze koje se drže za trgovanje	7	-	-	7	-	-	-	-	7
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	20	-	20	-	-	-	-	20
Obveze prema klijentima	8.850	6.060	7.666	22.576	2.752	591	3.343	-	25.919
Ostala pozajmljena sredstva	93	127	508	728	6.319	308	6.627	-	7.355
Tekuća porezna obveza	-	-	63	63	-	-	-	-	63
Odgodena porezna obveza	2	-	-	2	-	-	-	-	2
Ostale obveze	275	-	87	362	-	-	-	-	362
Rezerviranja	23	5	24	52	15	1	16	-	68
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	300	300	-	-	-	3.639	3.939
Manjinski udjel	-	-	-	-	-	-	-	12	12
Ukupno obveze i kapital	10.529	6.299	10.125	26.953	9.086	900	9.986	3.651	40.590
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	1.145	(2.322)	(5.459)	(6.636)	3.629	6.630	10.259	(3.623)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

38. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	BANKA 2007.								
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.665	2.008	966	4.639	1.571	84	1.655	-	6.294
Potraživanja od drugih banaka	4.963	279	1	5.243	2	-	2	-	5.245
Repo krediti	81	-	-	81	-	-	-	-	81
Derivatna financijska imovina	67	-	-	67	-	-	-	-	67
Financijska imovina namijenjena trgovanju	530	-	-	530	-	-	-	-	530
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	20	-	20	-	-	-	-	20
Kredit i potraživanja od klijenata	2.711	1.435	3.666	7.812	10.773	7.066	17.839	-	25.651
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.315	-	-	1.315	-	-	-	-	1.315
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	274	24	22	320	144	-	144	-	464
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	46	46
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	145	367	512	-	512
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31	-	31	-	31
Odgodena porezna imovina	6	2	13	21	25	-	25	-	46
Ostala imovina	42	19	-	61	15	-	15	-	76
Ukupno imovina	11.654	3.787	4.668	20.109	12.706	7.517	20.223	46	40.378

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

38. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	BANKA 2007.								
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	930	87	1.477	2.494	-	-	-	-	2.494
Primljeni repo krediti	289	-	-	289	-	-	-	-	289
Derivatne financijske obveze	60	-	-	60	-	-	-	-	60
Financijske obveze koje se drže za trgovanje	7	-	-	7	-	-	-	-	7
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	20	-	20	-	-	-	-	20
Obveze prema klijentima	8.855	6.063	7.667	22.585	2.753	591	3.344	-	25.929
Ostala pozajmljena sredstva	48	126	508	682	6.173	308	6.481	-	7.163
Tekuća porezna obveza	-	-	62	62	-	-	-	-	62
Odgodena porezna obveza	2	-	-	2	-	-	-	-	2
Ostale obveze	268	-	88	356	-	-	-	-	356
Rezerviranja	23	5	24	52	15	1	16	-	68
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	300	300	-	-	-	3.628	3.928
Ukupno obveze i kapital	10.482	6.301	10.126	26.909	8.941	900	9.841	3.628	40.378
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	1.172	(2.514)	(5.458)	(6.800)	3.765	6.617	10.382	(3.582)	-

Ročna analiza imovine i obveza je pripremljena u skladu sa internom Politikom upravljanja rizikom likvidnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

Matično društvo (koje je ujedno matično društvo cijele grupe) je Erste Group Bank AG, Beč („EGB“).

Na dan 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA					
	31. prosinca 2008.			31. prosinca 2007.		
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja
Matično društvo	452	39	-	268	38	-
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	-	15	-	18	5	-
Pridružena društva	6	-	-	48	-	-
Ključno rukovodstvo	19	-	-	14	-	-
Ostala društva EGB Grupe	17	1	-	135	-	-
Ostali	15	-	-	112	-	16
Ukupno imovina	509	55	-	595	43	16

	GRUPA					
	31. prosinca 2008.			31. prosinca 2007.		
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze
Matično društvo	6.697	270	-	5.587	16	2
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	1.716	79	-	1.719	10	-
Pridružena društva	885	-	-	37	-	1
Ključno rukovodstvo	64	-	-	54	-	-
Ostala društva EGB Grupe	999	2	3	66	-	4
Ostali	61	-	1	245	-	-
Ukupno obveze	10.422	351	4	7.708	26	7

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	BANKA					
	31. prosinca 2008.			31. prosinca 2007.		
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja
Matično društvo	452	39	-	267	38	-
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	-	15	-	18	5	-
Pridružena društva	6	-	-	37	-	-
Ključno rukovodstvo	19	-	-	14	-	-
Ostala društva EGB Grupe	12	1	-	145	-	-
Ostali	15	-	-	112	-	19
Ukupno imovina	504	55	-	593	43	19

	BANKA					
	31. prosinca 2008.			31. prosinca 2007.		
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze
Matično društvo	6.548	270	-	5.439	16	2
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	1.716	79	-	1.719	10	-
Pridružena društva	885	-	-	37	-	1
Ključno rukovodstvo	64	-	-	54	-	-
Ostala društva EGB Grupe	1.156	2	6	76	-	6
Ostali	61	-	1	245	-	-
Ukupno obveze	10.430	351	7	7.570	26	9

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Prihodi od kamata				
Matično društvo	330	250	330	250
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	121	88	121	88
Pridružena društva	2	-	2	-
Ostala društva EGB Grupe	8	8	8	8
Ostali	1	12	1	12
Prihodi od naknada				
Matično društvo	6	4	3	2
Pridružena društva	19	14	19	14
Ostala društva EGB Grupe	59	19	42	7
Ostali	12	35	12	35
Ostali prihodi iz poslovanja				
Matično društvo	-	-	-	-
Pridružena društva	-	1	-	1
Ostala društva EGB Grupe	4	5	4	5
Ostali	-	-	-	-
Ukupno prihodi	562	436	542	422

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Rashodi od kamata				
Matično društvo	520	461	511	454
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	190	150	190	150
Pridružena društva	7	-	7	-
Ostala društva EGB Grupe	14	-	14	-
Ostali	3	2	3	2
Rashodi od naknada				
Matično društvo	7	4	7	4
Ostala društva EGB Grupe		-	20	22
Administrativni troškovi				
Matično društvo	1	2	1	2
Pridružena društva	37	13	37	13
Ostala društva EGB Grupe	35	15	35	19
Ostali	2	4	2	2
Ukupno rashodi	816	651	827	668

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Potencijalne i preuzete obveze				
Izdane garancije				
Ostala društva EGB Grupe	9	34	9	34
Ostali	3	29	3	29
Ostalo				
Pridružena društva	31	1	31	1
Ključno rukovodstvo	2	4	2	4
Ostala društva EGB Grupe	111	22	114	25
Ostali	-	1	-	1
	156	91	159	94

Na dan 31. prosinca 2008., Grupa i Banka imaju kolateral u obliku depozita od matičnog društva u iznosu od 1.518 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2007.: 1.588 milijuna HRK).

Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Plaće	11	13	8	8
Bonusi	10	11	8	11
- od toga troškovi za mirovine	2	1	1	1
	21	24	16	19

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

40. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Na dan 3. prosinca 2008. Banka je sklopila kupoprodajni ugovor sa vlasnicima Opportunity Bank a.d. Podgorica, Crna Gora o kupnji 100% udjela u njihovom kapitalu. Transakcija kupovine je u fazi odobrenja od strane Hrvatske narodne banke, Narodne banke Crne Gore i Agencije za zaštitu tržišnog natjecanja (Ministarstvo za ekonomski razvoj, Crna Gora). Do dana završetka ovih financijskih izvještaja, prikupljena su sva odobrenja (zadnje je bilo dana 10. veljače 2009.). Uprava Banke očekuje završetak transakcije do kraja prve polovice 2009.

Sažetak podataka iz financijskih izvještaja Opportunity Bank a.d. na dan 31. prosinca 2008. bio je kako slijedi:

	2008.
Imovina	1.220
Obveze	1.051
Potencijalne obveze	57

Na dan 30. siječnja 2009. Banka je sklopila kupoprodajni ugovor sa vlasnicima S Immorent Delta d.o.o. o kupnji 100% udjela u njihovom kapitalu. Dionički kapital S Immorent Delta d.o.o. iznosi 26.000,00 HRK, te se sastoji od dva potpuno uplaćena dijela, svaki u iznosu od 13.000,00 HRK od strane International Holding Gmgh i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG. Na dan 30. siječnja 2009. nakon odobrenja od strane Hrvatske narodne banke transakcija je izvršena u gotovini u iznosu od 26.000,00 HRK.

Sažetak podataka iz financijskih izvještaja S Immorent Delta d.o.o. na dan 31. prosinca 2008. bio je kako slijedi:

	2008.
Imovina	262
Obveze	283

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41. UPRAVLJANJE RIZICIMA

41.1. Uvod

Financijskim rizikom se u određenim područjima upravlja prvenstveno na razini Banke (osobito kod zakonskih obveza koje se odnose samo na Banku) dok se u nekim područjima on prati i njime se upravlja na razini cijele Grupe sukladno procjeni Uprave. Objave prikazane u ovoj bilješci su jasno označene kao Grupa ili Banka ovisno na kojoj se razini upravlja i prati rizik.

Rizik je prisutan u svim aktivnostima Banke, ali se njime upravlja kroz identificiranje, mjerenje i praćenje limita određenih za pripadajući rizik. Banka ima usvojeni sustav upravljanja rizicima kojemu je cilj postizanje optimalne razine profitabilnosti uz prihvatljivu razinu rizika. Sustav upravljanja rizicima ima za zadaću aktivno upravljati kreditnim, tržišnim, operativnim rizikom i rizikom likvidnosti kao i svim ostalim rizicima koji se mogu pojaviti pri redovitom poslovanju Banke.

Sustav upravljanja rizicima

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor ima odgovornost za praćenje cjelokupnog procesa upravljanja rizicima unutar Banke.

Uprava

Uprava i Nadzorni odbor u dijelu za koji je potrebna njihova suglasnost, kroz odobravanje i usvajanje akata koji definiraju i reguliraju poslovanje Banke, ovlašteni su odrediti postupke i nosioce definiranih politika.

Jedan od članova Uprave zadužen je za kontrolu i praćenje svih rizika Banke putem nadležnosti za poslovanje Sektora upravljanja rizicima.

Sektor upravljanja rizicima

Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za postavljanje temelja efikasnog upravljanja rizikom, te upravljanje i kontrolu odluka povezanih s rizičnom izloženošću Banke.

Sektor upravljanja rizicima dužan je razvijati strategiju i načela upravljanja, postaviti okvire, politike i limite prihvatljive rizične izloženosti, te je zadužen za implementaciju i održavanje procedura koje omogućavaju proces neovisne kontrole.

Sektor upravljanja rizicima dužan je i revidirati interne akte koji su u njegovoj nadležnosti, izvršiti kontrolu primjerenosti i analizu učinaka, te ukoliko je potrebno izvršiti usklade istih za sljedeći period.

Služba upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

ALM ima odgovornost upravljati imovinom i obvezama Banke kao i sveukupnom financijskom strukturom. Primarno je odgovorna za financiranje i rizik likvidnosti Banke.

Unutarnja revizija

Procesi upravljanja rizicima u Banci se redovito revidiraju funkcijom interne revizije, koja pregledava adekvatnost procedura kao i njihovo pridržavanje od strane Banke. Rezultate procjene iznosi Upravi, te izvještava o svojim nalazima i preporukama.

Sustav mjerenja rizika i izvještavanja

Rizici Banke se mjere metodom koja odražava i očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima kao i neočekivane gubitke, koji su procjena maksimalnog gubitka temeljenog na statističkim metodama. Modeli koriste vjerojatnosti izvedene iz povijesnog iskustva, uz prilagodbu stvarnim ekonomskim uvjetima, te se njihova valjanost redovito testira.

Nadzor i kontrola rizika se primarno provodi putem limita određenih od strane Banke. Limiti odražavaju poslovnu strategiju i uvjete na tržištu, kao i rizik koji je Banka spremna preuzeti. Uz navedeno, Banka prati i mjeri ukupnu sposobnost snošenja rizika povezanu s ukupnom rizičnom izloženošću svim tipovima rizika i aktivnosti.

Informacije dobivene iz svih vrsta poslova se pregledavaju i obrađuju da bi se analizirali, kontrolirali i identificirali rani znakovi pojave rizika.

Uprava i Nadzorni odbor Banke redovito primaju izvještaje o kvaliteti kreditnog portfelja s raznih aspekata rizika te im se osiguravaju sve informacije neophodne za sagledavanje kreditnog rizika kojem je Banka izložena. Izvještaj sadržava detaljne informacije o izloženostima, ocjenama rizika, koncentraciji i promjenama u risk profilu. Sektor za

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.1. Uvod (nastavak)

upravljanje rizicima izrađuje i dodatne izvještaje koji mu omogućavaju potrebne informacije za proaktivno upravljanje portfeljem.

Nositeljima odgovornosti Banke se na dnevnoj razini podnose informacije o iskorištenju tržišnih limita, Value at Risk („VaR“) analize kao i o ostalim promjenama vezanima uz izloženost riziku. O navedenim promjenama u rizičnoj izloženosti se izvještava i u obliku agregiranog izvještaja.

Umanjivanje rizika

Kao dio upravljanja rizicima, Banka koristi derivate i ostale instrumente da bi upravljala izloženosti koja proizlazi iz promjena u kamatnim stopama, tečajevima stranih valuta, rizicima vlasničkih instrumenata, kreditnim rizicima kao i izloženostima koje proizlaze iz transakcija u budućnosti. Banka aktivno upotrebljava kolaterale da bi umanjila izloženost kreditnom riziku.

Koncentracija rizika

Koncentracija nastaje kada se značajan broj klijenata bavi sličnim poslovnim aktivnostima ili posjeduje iste ekonomske karakteristike te uslijed promjene vanjskih faktora mogu pasti u nemogućnost izvršenja ugovornih obveza prema Banci. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Banke prema razvoju događaja koji utječe na poseban tržišni segment. Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diverzificiranog portfelja.

41.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik koji Grupu i Banku izlaže opasnosti nastupanja gubitka zbog neispunjenja ugovornih obveza klijenata.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom obuhvaća sve mjere i pravila određene važećim zakonskim propisima i internim aktima kao i proaktivno usklađivanje sa smjernicama i najboljim praksama Basel II standarda.

Uloga Sektora upravljanja rizicima je kontrola u svim dijelovima procesa odobravanja kredita i kasnijeg praćenja kreditnog portfelja. Ovo obuhvaća pregled i procjenu kvalitete kreditnog portfelja, utvrđivanje adekvatnosti rezervi za kreditne rizike odnosno gubitke, po svakom klijentu zasebno i po cjelokupnom portfelju.

U tu svrhu je na snazi klasifikacija imovine u rizične klase prema internoj ocjeni rizika klijenata koja prati najsuvremenije metode upravljanja kreditnim rizikom.

Interni sustav ocjenjivanja za fizičke osobe se sastoji od osam ocjena za klijente koji nisu u defaultu i jednu ocjenu za klijente u defaultu. Za ostale klijente, interni sustav ocjenjivanja ima trinaest ocjena za klijente koji nisu u defaultu te jednu ocjenu za one u defaultu. Izloženost kreditnom riziku je podijeljena u sljedeće kategorije kreditnog rizika: plasmani niskog rizika, plasmani koji zahtijevaju poseban nadzor, plasmani ispod standarda i plasmani sa ispravkom vrijednosti za umanjenje.

Kategorija rizika – plasmani niskog rizika: dužnik iskazuje veliku mogućnost naplate.

Kategorija rizika – plasmani koji zahtijevaju poseban nadzor: dužnikova financijska situacija je dobra, ali njegova mogućnost otplate može biti pod negativnim utjecajem nepoželjne ekonomske situacije. Novi poslovni subjekti u ovoj kategoriji rizika zahtijevaju primjerenu kreditnu strukturu rizika, na primjer kroz kolaterale.

Kategorija rizika – plasmani ispod standarda: dužnik je osjetljiv na negativne financijske i ekonomske utjecaje, takvi krediti su pod posebnom pažnjom u Sektoru upravljanja rizicima.

Kategorija rizika – plasmani sa ispravkom vrijednosti za umanjenje: barem jedan od kriterija defaulta po Baselu II se pojavio. Na primjer, ukupna naplata je neizvjesna, otplata kamate ili glavnice kasni 90 dana, došlo je do restrukturiranja uz gubitak za zajmodavatelja, ostvareni gubitak po kreditu ili početak procesa stečaja.

Banka također nudi financijske instrumente koji predstavljaju potencijalnu obvezu, kao što su garancije i akreditivi. Ovi

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.2. Kreditni rizik (nastavak)

instrumenti izlažu Banku sličnom riziku kao kod kredita i kao takvi su podložni istim procedurama i politikama.

Najveća izloženost kreditnom riziku bez uzimanja u obzir kolaterala i ostalih instrumenata osiguranja

U donjoj tablici prikazana je najveća izloženost kreditnom riziku stavaka bilance uključujući i derivate. Najveća izloženost prikazana je neto, prije umanjena rizika netiranjem i ugovorenim kolateralima.

	Bilješka	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke (ne uključuje novac u blagajni)	15	5.714	5.810	5.714	5.810
Potraživanja od drugih banaka	16	5.510	5.444	5.496	5.245
Repo krediti	17	322	81	322	81
Derivatna financijska imovina	18	68	67	68	67
Financijska imovina namijenjena trgovanju	19	5	538	-	530
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	-	20	-	20
Kredit i potraživanja od klijenata	20	29.970	25.652	29.966	25.651
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	21	2.367	1.315	2.367	1.315
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	22	351	464	351	464
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	23	60	28	54	46
Ostala imovina (uključuje samo provizije i ostalo)	26	44	54	45	54
Ukupno imovina		44.411	39.473	44.383	39.283
Potencijalne i preuzete obveze		4.200	4.092	4.200	4.092
Ukupno izloženost kreditnom riziku		48.611	43.565	48.583	43.375

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.2. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika najveće izloženosti kreditnom riziku

Koncentracijom rizika se upravlja po klijentu, po zemljopisnim regijama i gospodarskim djelatnostima. Najveća kreditna izloženost prema klijentu osim prema Republici Hrvatskoj iznosila je 31. prosinca 2008. godine 554 milijuna HRK (2007.: 368 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih instrumenata osiguranja.

Financijska imovina Grupe i Banke prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih instrumenata osiguranja kredita prema zemljopisnim regijama je sljedeća:

	GRUPA					
	31. prosinca 2008.			31. prosinca 2007.		
	Bankarske aktivnosti	Aktivnosti trgovanja	Ukupno	Bankarske aktivnosti	Aktivnosti trgovanja	Ukupno
Hrvatska	43.019	5	43.024	37.701	638	38.339
Zemlje Europske unije	4.386	-	4.386	4.034	-	4.034
Ostale europske zemlje	1.086	-	1.086	849	-	849
Latinska Amerika	28	-	28	249	-	249
Sjedinjene Američke Države	42	-	42	10	-	10
Ostale zemlje	45	-	45	84	-	84
Ukupno	48.606	5	48.611	42.927	638	43.565

	BANKA					
	31. prosinca 2008.			31. prosinca 2007.		
	Bankarske aktivnosti	Aktivnosti trgovanja	Ukupno	Bankarske aktivnosti	Aktivnosti trgovanja	Ukupno
Hrvatska	42.996	5	43.001	37.519	630	38.149
Zemlje Europske unije	4.382	-	4.382	4.034	-	4.034
Ostale europske zemlje	1.085	-	1.085	849	-	849
Latinska Amerika	28	-	28	249	-	249
Sjedinjene Američke Države	42	-	42	10	-	10
Ostale zemlje	45	-	45	84	-	84
Ukupno	48.578	5	48.583	42.745	630	43.375

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.2. Kreditni rizik (nastavak)

Analiza financijske imovine Grupe i Banke prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala ili ostalih instrumenata osiguranja kredita prema gospodarskim djelatnostima je sljedeća:

	GRUPA			
	2008.		2007.	
	Najveća izloženost - bruto	Najveća izloženost - neto	Najveća izloženost - bruto	Najveća izloženost - neto
Poljoprivreda i šumarstvo	490	307	387	254
Ribarstvo	140	91	88	57
Rudarstvo i vađenje	65	59	50	43
Proizvodnja	3.481	2.011	3.211	1.864
Energetika i vodoopskrba	176	167	194	187
Građevinarstvo	2.932	1.668	2.753	1.786
Trgovina	4.059	2.023	3.974	2.312
Hoteli i restorani	1.744	586	1.830	795
Prijevoz i veze	852	448	951	546
Bankarstvo i osiguranje	11.986	11.310	11.729	11.225
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	2.977	1.568	2.194	1.187
Javna uprava i obrana	4.418	4.356	3.203	3.146
Obrazovanje	27	17	33	21
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	134	61	131	62
Ostale uslužne djelatnosti	431	245	267	190
Stanovništvo	14.699	9.211	12.570	8.436
	48.611	34.128	43.565	32.111

	BANKA			
	2008.		2007.	
	Najveća izloženost - bruto	Najveća izloženost - neto	Najveća izloženost - bruto	Najveća izloženost - neto
Poljoprivreda i šumarstvo	490	307	386	254
Ribarstvo	140	91	88	57
Rudarstvo i vađenje	65	59	50	43
Proizvodnja	3.481	2.011	3.212	1.864
Energetika i vodoopskrba	176	167	194	187
Građevinarstvo	2.932	1.668	2.753	1.786
Trgovina	4.059	2.023	3.974	2.311
Hoteli i restorani	1.744	586	1.830	795
Prijevoz i veze	852	448	951	546
Bankarstvo i osiguranje	11.966	11.330	11.545	11.040
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	2.980	1.566	2.201	1.190
Javna uprava i obrana	4.407	4.367	3.191	3.134
Obrazovanje	27	17	33	21
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	134	61	131	62
Ostale uslužne djelatnosti	431	245	265	189
Stanovništvo	14.699	9.211	12.571	8.435
	48.583	34.157	43.375	31.914

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kolaterali i ostali instrumenti osiguranja kredita

Iznos i vrsta traženog kolaterala ovisi o procijenjenom iznosu kreditnog rizika klijenta. Korištene smjernice ovise o prihvatljivosti vrste kolaterala i parametara procjene. Redovito se provodi kontrola fer vrijednosti kolaterala. Kod izračuna pokrivenosti kolateralom, iznos pokrivenosti se prilagođava korektivnim faktorom, ovisno o vrsti kolaterala, definiranim internim aktima Banke. U financijskim izvještajima, pokrivenost kolateralom prikazuje se do visine iznosa izloženosti.

Prikupljeni kolaterali su hipoteke nad nekretninama, novčani depoziti, vrijednosni papiri i garancije Republike Hrvatske ili banaka.

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine

Banka upravlja kvalitetom portfelja internim sustavom ocjenjivanja plasmana. U donjoj tablici prikazana je kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine za kreditno povezane stavke bilance na temelju sustava ocjenjivanja plasmana Banke.

	Bilješka	GRUPA 2008.			Sa ispravkom vrijednosti za umanjene	Ukupno
		Bez ispravka vrijednosti za umanjene	Poseban nadzor	Ispod standarda		
		Nizak rizik				
Potraživanja od drugih banaka	16	5.443	71	-	12	5.526
Kreditni i potraživanja od klijenata		20.379	8.601	982	1.259	31.221
<i>Trgovačka društva</i>	20	7.583	5.303	203	593	13.682
<i>Stanovništvo</i>	20	10.884	3.259	779	659	15.581
<i>Javni sektor</i>	20	1.861	36	-	4	1.901
<i>Ostale institucije</i>	20	51	3	-	3	57
Financijska imovina		2.677	6	1	5	2.689
<i>Trezorski zapisi</i>	21	1.363	-	-	-	1.363
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	21,22	1.123	-	-	-	1.123
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	21,22	150	6	1	5	162
<i>Udjeli u investicijskim fondovima</i>	21	31	-	-	-	31
<i>Factoring</i>	22	10	-	-	-	10
Ukupno		28.499	8.678	983	1.276	39.436

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

	Bilješka	BANKA 2008.			Sa ispravkom vrijednosti za umanjene	Ukupno
		Bez ispravka vrijednosti za umanjene				
		Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	16	5.431	70	-	11	5.512
Kreditni i potraživanja od klijenata		20.374	8.600	982	1.259	31.215
<i>Trgovačka društva</i>	20	7.578	5.302	203	593	13.676
<i>Stanovništvo</i>	20	10.884	3.259	779	659	15.581
<i>Javni sektor</i>	20	1.861	36	-	4	1.901
<i>Ostale institucije</i>	20	51	3	-	3	57
Financijska imovina		2.677	6	1	5	2.689
<i>Trezorski zapisi</i>	21	1.363	-	-	-	1.363
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	21,22	1.123	-	-	-	1.123
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	21,22	150	6	1	5	162
<i>Udjeli u investicijskim fondovima</i>	21	31	-	-	-	31
<i>Factoring</i>	22	10	-	-	-	10
Ukupno		28.482	8.676	983	1.275	39.416

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

	Bilješka	GRUPA 2007.			Sa ispravkom vrijednosti za umanjene	Ukupno
		Bez ispravka vrijednosti za umanjene				
		Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	16	5.226	225	-	12	5.463
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:						
Potraživanja od drugih banaka	19	20	-	-	-	20
Kredit i potraživanja od clijenata		17.493	7.284	936	1.050	26.763
<i>Trgovačka društva</i>	20	7.482	4.098	252	494	12.326
<i>Stanovništvo</i>	20	8.936	3.103	683	555	13.277
<i>Javni sektor</i>	20	1.057	75	-	1	1.133
<i>Ostale institucije</i>	20	18	8	1	-	27
Financijska imovina		1.685	44	-	5	1.734
<i>Trezorski zapisi</i>	21	841	-	-	-	841
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	21,22	588	29	-	-	617
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	21,22	193	15	-	4	212
<i>Udjeli u investicijskim fondovima</i>	21	45	-	-	-	45
<i>Factoring</i>	22	18	-	-	1	19
Ukupno		24.424	7.553	936	1.067	33.980

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.2. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

	Bilješka	BANKA 2007.			Sa ispravkom vrijednosti za umanjeње	Ukupno
		Bez ispravka vrijednosti za umanjeње				
		Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	16	5.027	224	-	11	5.262
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:						
Potraživanja od drugih banaka	19	20	-	-	-	20
Kredit i potraživanja od klijenata		17.493	7.283	936	1.050	26.762
<i>Trgovačka društva</i>	20	7.482	4.097	252	494	12.325
<i>Stanovništvo</i>	20	8.936	3.103	683	555	13.277
<i>Javni sektor</i>	20	1.057	75	-	1	1.133
<i>Ostale institucije</i>	20	18	8	1	-	27
Financijska imovina		1.685	44	-	5	1.734
<i>Trezorski zapisi</i>	21	841	-	-	-	841
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	21,22	588	29	-	-	617
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	21,22	193	15	-	4	212
<i>Udjeli u investicijskim fondovima</i>	21	45	-	-	-	45
<i>Factoring</i>	22	18	-	-	1	19
Ukupno		24.225	7.551	936	1.066	33.778

Na dan 31. prosinca 2008. izloženosti plasmana sa ispravkom vrijednosti za umanjeње Grupe i Banke bile su osigurane kolateralima u iznosu od 862 milijuna HRK (31. prosinca 2007.: 621 milijuna HRK).

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.2. Kreditni rizik (nastavak)

Ročna analiza dospjelih kredita koji nemaju ispravak vrijednosti za umanjenje po vrstama financijske imovine

	GRUPA I BANKA 2008.				Ukupno
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	
Kredit i potraživanja od klijenata					
<i>Trgovačka društva</i>	1.117	797	168	489	2.571
<i>Stanovništvo</i>	409	144	9	14	576
<i>Javni sektor</i>	64	2	2	4	72
<i>Ostale institucije</i>	4	0	1	0	5
	1.594	943	180	507	3.224

Na dan 31. prosinca 2008. izloženosti dospjelih kredita koji nemaju ispravak vrijednosti za umanjenje Grupe i Banke osigurane su kolateralima u iznosu od 2.818 milijuna HRK (31. prosinca 2007.: 1.069 milijuna HRK).

	GRUPA I BANKA 2007.				Ukupno
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	
Kredit i potraživanja od klijenata					
<i>Trgovačka društva</i>	1.117	627	119	70	1.933
<i>Stanovništvo</i>	306	83	13	12	414
<i>Javni sektor</i>	44	31	2	36	113
<i>Ostale institucije</i>	1	3	-	-	4
	1.468	744	134	118	2.464

Knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita po vrstama financijske imovine

U donjoj tablici je prikazana knjigovodstvena vrijednost restrukturirane financijske imovine.

	GRUPA I BANKA	
	2008.	2007.
Kredit i potraživanja od klijenata		
<i>Trgovačka društva</i>	67	30
<i>Stanovništvo</i>	6	7
Ukupno restrukturirana financijska imovina	73	37

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.3. Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava

Banka upravlja imovinom i obvezama što uključuje novčane tokove te njihovu koncentraciju, s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva. Da bi to ostvarila, Banka provodi proces praćenja i planiranja likvidnosti kojim se procjenjuju buduće potrebe za likvidnim sredstvima poštujući promjene u ekonomskim, političkim, zakonskim i drugim uvjetima poslovanja. Takvo planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu strategija kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim sredstvima u određenim valutama.

Strategija Banke je orijentirana na osiguranje adekvatne razine likvidnosti koja zadovoljava predviđene i nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima. U slučajevima nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima, Banka poduzima potrebne mjere kao što su kontrola kreditne aktivnosti Banke, maksimiziranje iznosa likvidne imovine, prodaja/zalog vrijednosnih papira, povlačenje kreditnih linija te ostale mjere koje se smatraju potrebnim.

U cilju udovoljavanja zakonskih i internih propisa i odluka, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti, te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerenja limita i izvještavanja o riziku likvidnosti.

Zakonska ograničenja

Banka je obvezna obračunavati i održavati obveznu pričuvu na kunske i devizne izvore u skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi HNB-a. Osnovica za obračun obvezne pričuve izračunava se za obračunsko razdoblje od prvog do posljednjeg kalendarskog dana u mjesecu. Stopa obvezne pričuve u periodu od siječnja 2007. do studenog 2008. iznosila je 17%, nakon toga u prosincu 2008. dolazi do smanjenja stope na 14% Odlukom HNB-a. Nadalje počevši od prosinca 2008. 75% ukupne devizne obračunate obvezne pričuve uključuje se u izračunatu kunsku obveznu pričuvu i izdvaja se u kunama (u periodu od siječnja do studenog 2008. izdvajanje je iznosilo 50%). Prosječni iznos izdvajanja rezerve na poseban račun u HNB-u iznosi 70%, dok se preostalih 30% može održavati prosječnim dnevnim stanjem ostalih likvidnih potraživanja kako je definirano od strane HNB-a.

U skladu s Odlukom o graničnoj obveznoj pričuvi, koja je bila na snazi do listopada 2008., Banka je bila dužna obračunavati i izdvajati ukupnu graničnu obveznu pričuvu u stranoj valuti na posebne devizne račune kod Hrvatske narodne banke. Osnovica za obračun granične obvezne pričuve je pozitivna razlika između prosječnog dnevnog stanja određenih izvora sredstava (nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu sa Bankom) i određenih izvanbilančnih stavaka (potencijalne obveze) u određenom vremenskom razdoblju i prosječnog dnevnog stanja navedenih izvora sredstava i potencijalnih obveza u početnim obračunskim razdobljima. Stopa granične obvezne pričuve je iznosila 40%, odnosno 55%, ovisno o početnom obračunskom razdoblju za određenu osnovicu. Hrvatska narodna banka nije plaćala nikakvu kamatu na izdvojenu graničnu obveznu pričuvu.

Prema Odluci o upisu obveznih blagajničkih zapisa HNB-a, Banka će upisati nematerijalizirane neprenosive obvezne blagajničke zapise nominirane u kunama, s dospijanjem do 1 godine, ukoliko rast plasmana bude veći od dozvoljenog rasta propisanog Odlukom. Osnovica se sastoji od bilančnog i izvanbilančnog dijela. Precizno nadzirući rast plasmana, Banka u 2008. i 2007. nije prekoračila dozvoljeni limit.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.3. Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

Banka je obvezna minimalno 28,5% deviznih obveza dnevno održavati kratkotrajnim potraživanjima, sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima. Ostvarene vrijednosti su bile sljedeće:

2008.	%	2007.	%
Omjer „28,5%“ (na kraju godine)	33,42	Omjer „32%“ (na kraju godine)	40,55
Prosjek	36,47	Prosjek	34,99
Najviša vrijednost	42,84	Najviša vrijednost	45,42
Najniža vrijednost	29,17	Najniža vrijednost	27,92

Napomena: Hrvatska narodna banka je u svibnju 2008. godine izmijenila odluku o 32% čime je smanjila stopu na 28,5% (NN 58/08). U razdoblju od 1. siječnja do 23. svibnja 2008. Banka je održavala u prosjeku odnos na 37,15%, 5,15% iznad propisane granice (32%), dok je u razdoblju od 26. svibnja do 31. prosinca 2008. održavala odnos na 35,98%, 7,48% iznad propisane granice (28,5%). HNB je donijela odluku 4. veljače 2009. o smanjenju stope na 25%.

Hrvatska narodna banka je u rujnu 2006. godine izmijenila odluku o 32% (NN 104/06) kojom je proširila bazu kod izračuna obveza na kredite i depozite s valutnom klauzulom bez obzira radi li se o rezidentima ili ne, čime su mnoge banke pale ispod razine 32%. Hrvatska narodna banka je dozvolila bankama period prilagodbe uz uvjet da krajem svakog mjeseca spomenuti postotak bude minimalno veći za 2%. Banka je ostvarila propisanu razinu od 32% sa 28. veljače 2007. godine restrukturiranjem bilance.

Interna regulativa

Uz već navedene regulatorne zahtjeve, u skladu s internom regulativom, Banka je obavezna pratiti strukturne pokazatelje razine rizika likvidnosti i pokazatelje koncentracije.

Strukturni pokazatelji razine rizika likvidnosti pokazuju odnose određenih stavaka imovine i obveza kao što su: omjer likvidne imovine u ukupnoj imovini, omjer primljenih depozita i ukupne imovine, udio ukupno primljenih oročenih depozita u ukupnim primljenim depozitima Banke, omjer ukupnih danih kredita i ukupne imovine, omjer ukupnih danih kredita i ukupnih primljenih depozita, omjer međubankovnog financiranja i ukupne imovine, udio dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira koji se nalaze u portfelju vrijednosnih papira koji se drže do dospijeca u ukupnoj imovini, udio vrijednosnih papira koji se nalaze u portfelju raspoloživom za prodaju u ukupnoj imovini, udio dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira koje se nalaze u portfelju vrijednosnih papira koji se drže radi trgovanja u ukupnoj imovini i udio kratkoročnih dužničkih vrijednosnih papira koji se nalaze u portfelju vrijednosnih papira koji se drže radi trgovanja u ukupnoj imovini.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.3. Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

Interna regulativa (nastavak)

Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju deponenata (udio najvećih deponenata fizičkih osoba, pravnih osoba i financijskih institucija u ukupnim depozitima Banke i određenog segmenta) i koncentraciju izvora sredstava (udio deset najvećih deponenata fizičkih osoba, pravnih osoba i financijskih institucija u ukupnim obvezama, udio međubankovnih depozita u ukupnim obvezama, udio primljenih kredita i depozita u ukupnim obvezama).

Analiza financijskih obveza po preostaloj ročnosti

U donjoj tablici je prikazana ročna struktura financijskih obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinac 2008. i 31. prosinac 2007. temeljena na ugovorenim nediskontiranim obvezama povrata sredstava.

	GRUPA 2008.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	404	42	50	-	-	496
Primljeni repo krediti	482	-	-	-	-	482
Derivatne financijske obveze	1.197	-	-	-	-	1.197
Obveze prema klijentima	7.851	5.465	11.379	3.584	987	29.266
Ostala pozajmljena sredstva	149	306	462	9.633	3.169	13.719
Ukupno nediskontirane financijske obveze	10.083	5.813	11.891	13.217	4.156	45.160

	BANKA 2008.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	404	42	50	-	-	496
Primljeni repo krediti	482	-	-	-	-	482
Derivatne financijske obveze	1.197	-	-	-	-	1.197
Obveze prema klijentima	7.852	5.465	11.379	3.584	987	29.267
Ostala pozajmljena sredstva	149	306	462	9.595	3.169	13.681
Ukupno nediskontirane financijske obveze	10.084	5.813	11.891	13.179	4.156	45.123

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.3. Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

Analiza financijskih obveza po preostaloj ročnosti (nastavak)

	GRUPA 2007.					Ukupno
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	933	88	1.531	-	-	2.552
Primljeni repo krediti	290	-	-	-	-	290
Derivatne financijske obveze	3.077	-	-	-	-	3.077
Financijske obveze koje se drže za trgovanje	7	-	-	-	-	7
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	20	-	-	-	20
Obveze prema klijentima	8.871	6.103	7.842	2.908	807	26.531
Ostala pozajmljena sredstva	48	126	517	6.243	2.561	9.495
Ukupno nediskontirane financijske obveze	13.226	6.337	9.890	9.151	3.368	41.972

	BANKA 2007.					Ukupno
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	933	88	1.531	-	-	2.552
Primljeni repo krediti	290	-	-	-	-	290
Derivatne financijske obveze	3.077	-	-	-	-	3.077
Financijske obveze koje se drže za trgovanje	7	-	-	-	-	7
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	20	-	-	-	20
Obveze prema klijentima	8.871	6.103	7.842	2.908	807	26.531
Ostala pozajmljena sredstva	48	126	517	6.210	2.561	9.462
Ukupno nediskontirane financijske obveze	13.226	6.337	9.890	9.118	3.368	41.939

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.3. Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

U donjoj tablici je prikazana preostala ugovorena ročnost potencijalnih i preuzetih obveza Grupe i Banke.

	GRUPA I BANKA					Ukupno
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	
2008.						
Potencijalne obveze	151	376	1.045	309	127	2.008
Preuzete obveze	1.183	146	728	135	-	2.192
Ukupno	1.334	522	1.773	444	127	4.200
2007.						
Potencijalne obveze	130	401	807	280	138	1.756
Preuzete obveze	1.540	178	519	99	-	2.336
Ukupno	1.670	579	1.326	379	138	4.092

Najam

Operativni najam – Grupa kao najmoprimac

Grupa ima operativne najmove za prostor i vozila. Prosječno trajanje najma je između tri i pet godina, bez opcije obnove ugovora.

Buduća minimalna plaćanja neopozivih najмова prikazana su u sljedećoj tablici:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Do 1 godine	60	42	53	39
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	210	270	195	248
Više od 5 godina	92	4	92	4
	362	316	340	291

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.3. Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

Operativni najam – Grupa kao najmodavac

Grupa ima operativne najmove za prostor i opremu.

Buduća minimalna potraživanja neopozivih najмова prikazana su u slijedećoj tablici:

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Do 1 godine	5	4	5	4
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	16	16	16	16
Više od 5 godina	2	2	2	2
	23	22	23	22

41.4.1.1. Tržišni rizik

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima. Kao takav u sebi sadrži:

- Kamatni rizik
- Valutni rizik
- Rizik ulaganja u vrijednosne papire.

Mjerenje i kontrola izloženosti te uspostavljanje limita izloženosti definirani su internim aktima, politikama i pravilnicima Sektora upravljanja rizicima. Kontrolu izloženosti tržišnim rizicima Sektor upravljanja rizicima provodi kroz sustav limita VaR te sustava limita osjetljivosti (PVBP, FX Delta, Equity Delta).

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.4.1.1. Tržišni rizik - knjiga trgovanja

Value at Risk

Value at Risk (VaR) je maksimalni očekivani gubitak, koji se ne prekoračuje tijekom definiranog perioda sa određenim stupnjem pouzdanosti. Banka u svojim izračunima koristi metodu jednodnevnog povijesnog VaR-a sa intervalom pouzdanosti 99% i osnovicom od 730 dana. Za potrebe izračuna VaR-a primjenom ove metode koriste se vremenske serije povijesnih cijena za svaki tržišni parametar neophodan za izračun vrijednosti portfelja. Također, pretpostavlja se da su promjene stopa iz prošlosti dobar pokazatelj budućih promjena.

Banka računa VaR za slijedeće faktore rizika: kamatnu stopu, devizni tečaj, robni rizik, cijenu i volatilnost. Nadalje, Banka ima uspostavljene VaR limite pojedinačno za novčano tržište, poslove sa vrijednosnicama sa fiksnim prinosom i stranim valutama, te za ukupnu knjigu trgovanja.

Podaci VaR pokazatelja, ukupno i po rizičnim parametrima za knjigu trgovanja su sljedeći:

2008.	Kamatna stopa	Devizni tečaj	Učinak povezanosti	Ukupno VaR
kraj godine	9	3	(3)	9
prosjeak	6	2	(2)	6
najviši	10	4	(4)	10
najniži	3	-	-	3

2007.	Kamatna stopa	Devizni tečaj	Učinak povezanosti	Ukupno VaR
kraj godine	5	4	(2)	7
prosjeak	4	1	(1)	4
najviši	8	4	(4)	8
najniži	1	-	-	1

Efekt korelacije odražava ukupan VaR na zadani dan koji će biti manji od ukupnog VaR-a pojedinog rizika. Jednostavno dodavanje VaR podataka o individualnom riziku podrazumijeva pretpostavku o gubicima u svim kategorijama rizika koje se pojavljuju istovremeno. Povratno ispitivanje rezultata („BT“) VaR izračuna prikazuje

statistički pouzdanu razinu prihvaćanja sa 4 odstupanja na osnovici od 250 dana.

Datum	UKUPNO	
	VaR	BT
05.05.2008.	5	(7)
18.07.2008.	4	(7)
05.08.2008.	3	(5)
22.08.2008.	6	(8)

Osim spomenutih VaR izračuna, Banka također koristi i analizu osjetljivosti u skladu sa strukturom svoga portfelja pomoću PVBP, FX Delta i Equity Delta pokazatelja.

PVBP (Price Value of a Basis Point) je pokazatelj osjetljivosti portfelja promjenom krivulje kamatnih prinosa za 1 bazni poen. Za potrebe praćenja ove vrste izloženosti, Banka ima uspostavljene PVBP limite pojedinačno za novčano tržište, tržište vrijednosnica sa fiksnim prinosom i za poslove sa stranim valutama.

FX Delta prikazuje delta izloženost Banke (spot plus delta pozicija za opcije) valutnom riziku. U skladu s tim Banka ima FX Delta limite za sve značajnije valute pojedinačno kao i za ukupnu deviznu poziciju Banke.

Equity Delta prikazuje otvorenu poziciju trgovačkog portfelja Banke u dionicama i dioničkim derivatima. Banka ima uspostavljen sustav limita po dionici te ukupno za dionički portfelj u knjizi trgovanja.

Zakonska ograničenja

Ključni zakonski omjer koji se odnosi na deviznu poziciju Banke je Odluka o ograničavanju izloženosti Banke valutnom riziku Hrvatske narodne banke prema kojoj je Banka dužna uskladiti svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju (uvećanu za poziciju u zlatu) tako da ista ne prelazi iznos koji čini 20% jamstvenog kapitala, sukladno propisima Hrvatske narodne banke.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.4.1.1. Tržišni rizik - knjiga trgovanja (nastavak)

Zakonska ograničenja (nastavak)

2008.	bez opcija	sa opcijama
kraj godine	0,66%	1,50%
prosjeak	1,51%	2,05%
najviši	6,19%	7,32%
najniži	0,23%	0,34%

2007.	bez opcija	sa opcijama
kraj godine	0,63%	1,39%
prosjeak	2,73%	2,59%
najviši	16,99%	15,16%
najniži	0,27%	0,24%

41.4.1.2. Tržišni rizik - knjiga banke

Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa je provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje potencijalnog negativnog utjecaja na stavke bilance uzrokovanog promjenama kamatnih stopa (kratkoročni aspekt). Osim toga, Banka prati i utjecaj kretanja kamatnih stopa na tržišnu vrijednost kapitala (dugoročni aspekt).

Simulacija neto kamatnih prihoda odnosi se na simulaciju neto kamatnih prihoda Banke u slučaju paralelnih i neparalelnih promjena kamatne krivulje za +/- 100 i 200 baznih poena (bp). Ova simulacija izrađuje se za ukupnu bilancu Banke i za značajnije valute (EUR, CHF, HRK i USD).

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.4.1.2. Tržišni rizik - knjiga banke (nastavak)

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2009. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2008.:

	EUR	CHF	HRK	UKUPNO
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	(25,5)	(40,6)	36,2	(29,9)
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	(10,9)	(19,6)	18,2	(12,3)
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	9,5	-	(20,2)	(10,7)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	19,1	-	(39,3)	(20,2)

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2008. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2007.:

	EUR	CHF	HRK	USD	UKUPNO
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	(89,4)	(69,1)	31,7	(0,8)	(127,6)
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	(44,6)	(34,6)	15,9	(0,8)	(64,1)
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	53,0	35,6	(16,1)	2,1	74,6
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	110,3	71,9	(25,5)	4,0	160,7

Izveštaj analize pozicije se izrađuje za sve značajne valute, na način da se ukupna imovina i obveze (bilančna i vanbilančna) dijeli s obzirom na vrstu ugovorene kamatne stope. Za potrebe izrade navedenog izvještaja sve stavke imovine i obveza se, s obzirom na vrstu ugovorene stope, dijele na:

- stavke sa tržišnom kamatnom stopom,
- stavke s fiksnom kamatnom stopom,
- stavke sa administrativnom kamatnom stopom.

Izveštaj o analizi tržišne vrijednosti kapitala Banke (TVK)

predstavlja dugoročnu izloženost Banke kamatnom riziku. Bazira se na izračunu približne tržišne vrijednosti imovine i obveza, te na taj način izračunu tržišne vrijednosti kapitala. U tom smislu, cilj ove analize je pratiti limite prema Basel II standardu, tj. utjecaj promjene od 200 baznih poena na tržišnu vrijednost kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.4.1.2. Tržišni rizik - knjiga banke (nastavak)

Struktura utjecaja promjena kamatnih stopa od 2% na TVK na dan 31. prosinac 2008.:

	EUR	CHF	HRK	USD	UKUPNO
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	53	8	57	14	132
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	31	3	30	8	72
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(40)	(4)	(32)	(8)	(84)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	(49)	(35)	(67)	(6)	(157)

Analiza pokazuje da Banka nema veliku izloženost riziku promjene kamatne stope, te da je rizičnost tržišne vrijednosti kapitala u okviru limita prema Basel II standardu. Za razdoblje prije 2008. Banka nije pripremala takve analize.

41.5. Operativni rizik

Pod pojmom operativnog rizika podrazumijeva se rizik neočekivanog izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed neadekvatnih postupaka i kontrola, ljudskih pogrešaka, sistemskih propusta i vanjskih faktora.

Definicija operativnog rizika obuhvaća pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

Budući da je definicija operativnog rizika vrlo široka, potrebno je kategorizirati događaje gubitka i povezati ih sa svim relevantnim informacijama. Na taj način omogućuje se fokusiranije upravljanje operativnim rizicima.

Događaje operativnog rizika klasificiramo u tri kategorije, a to su:

- Tip gubitka
- Organizacijska (poslovna) jedinica
- Organizacijska (poslovna) funkcija

Da bi se osigurala dosljedna identifikacija i klasifikacija svih slučajeva operativnih rizika prema zahtjevima Basel II smjernica, Banka je sastavila skupinu primarnih i sekundarnih tipova gubitaka. Svi slučajevi operativnih gubitaka kategorizirani su prema prvoj razini uzroka gubitka, te su dalje raščlanjeni na drugu i treću razinu.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

41.5. Operativni rizik (nastavak)

Razlozi klasifikacije gubitaka:

- Uspostavljanje prioriteta nad gubicima i potrebnih akcija koje je potrebno poduzeti
- Poboljšanje mogućnosti analiziranja rizika
- Omogućava kreiranje standardizirane baze podataka
- Usklađivanje sa zahtjevima Basel II smjernica i Direktivama Europske unije

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka korištenjem ORCA aplikacije.

Basel II smjernice omogućuju korištenje nekoliko alata za identifikaciju i procjenu utjecaja operativnih rizika. Banka koristi alate poput Risk Mapping metode, Risk Assessment metode, Scenario analize i Key Risk Indicators metodu.

Prema Basel II smjernicama i direktivama Europske unije postoje 3 metode mjerenja operativnih rizika, a to su: Pristup osnovnog pokazatelja, Standardizirani pristup i Napredni pristup mjerenja. Banka se odlučila za primjenu Naprednog pristupa s početkom u 2010. godini.

Osiguranje

Banka je putem Programa osiguranja od operativnih rizika osigurana od klasičnih rizika i specifičnih bankarskih rizika. Klasični rizici obuhvaćaju štete na imovini, provale, krađe, razbojstva (vrijedne imovine) i opća odgovornost. Specifični rizici Banke obuhvaćaju unutarnje i vanjske prijevare i tehnološke rizike.

Program osiguranja od operativnih rizika ujedno je jedna od mjera smanjenja operativnog rizika.

Upravljanje operativnim rizikom

Unutar okvira operativnog rizika Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom koja opisuje način upravljanja operativnim rizikom. Unutar Politike postoji kontrolna lista pitanja koja služi za prevenciju nastanka operativnog rizika pri uvođenju novih proizvoda i usluga Banke. Ostale aktivnosti kojima Banka umanjuje mogućnost nastanka operativnog rizika su aktivnosti risk mapping-a (radionica koja

se kontinuirano provodi svake godine, a služi identificiranju postojećih operativnih rizika unutar Banke), BCM projekt (projekt upravljanja kontinuitetom poslovanja) kojim će Banka uvesti BCM planove poslovanja za identificirane poslovno-kritične aktivnosti, radionice samoprocjene rizika koje se provode tijekom eksternalizacije dijela poslovanja, analize scenarija koje se odnose na buduće događaje potencijalnog operativnog rizika, te kontinuirano praćenje i izvještavanje o nastanku operativnog rizika. Banka planira uvesti praćenje ključnih indikatora rizika koji bi zajedno sa opisanim mjerama predstavljali cjelokupni okvir upravljanja i kontrole operativnih rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

42. KAPITAL

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na nivou dostatnom za pokriće rizika u poslovanju. Adekvatnost kapitala Banka prati koristeći se, pored vrednovanja, i ostalim mjerama i propisima koje je odredila Hrvatska narodna banka.

Tijekom proteklih godina, Banka je u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Upravljanje kapitalom

Primarni ciljevi Banke za upravljanjem kapitala jesu, usuglašavanje sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, te da Banka zadrži snažan kreditni rejting i dostatnu adekvatnost kapitala u cilju podupiranja poslovanja, kako bi se maksimizirala vrijednost za dioničare.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava ga u skladu sa tržišnim uvjetima i rizicima koji proizlaze iz njezina poslovanja. Kako bi zadržala ili prilagodila strukturu kapitala, Banka zadržava pravo određivanja iznosa dividende dioničarima, povrat kapitala dioničarima ili izdavanja obveznica. U odnosu na prethodnu godinu nisu učinjene nikakve promjene u smjeru ciljeva, politika i postupaka.

Jamstveni kapital

	Stanje 2008.	Dostatan kapital 2008.	Stanje 2007.	Dostatan kapital 2007.
Osnovni kapital	4.704	1.925	3.619	1.520
Dopunski kapital	-	1.925	150	1.520
Odbitne stavke kapitala prema Članku 2.4. Odluke o adekvatnosti kapitala	(48)	-	(30)	-
Ukupno jamstveni kapital	4.656	3.850	3.739	3.040
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	38.267	38.267	29.942	29.942
Pozicijski rizik, valutni rizik, rizik namire, rizik druge ugovorne strane	229	229	448	448
Ukupno rizici	38.496	38.496	30.390	30.390
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	12,2%	5,0%	11,9%	5,0%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	12,1%	10,0%	12,3%	10,0%

Bilješke uz financijske izvještaje

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

42. KAPITAL (NASTAVAK)

Upravljanje kapitalom (nastavak)

Jamstveni kapital sastoji se od osnovnog kapitala koji uključuje dionički kapital, dioničku premiju i zadržanu dobit koja uključuje dobit tekuće godine, kapitalnu dobit i ostale pričuve. Druga komponenta jamstvenog kapitala je dopunski kapital koji uključuje rezervacije utvrđene na skupnoj osnovi, a najviše do 0,5% od iznosa ukupne kreditnim rizikom ponderirane aktive za 2007.godinu. U 2008. godini rezerve na skupnoj osnovi su isključene iz dopunskog kapitala.

Minimalna adekvatnost kapitala na datume bilance u 2007. i 2008. bila je 10%. Od druge polovice 2009. minimalna stopa adekvatnosti kapitala povećava se na 12%. Osim povećanja minimalne adekvatnosti kapitala, novi propisi zahtijevaju promjenu metodologije za izračun adekvatnosti. Banka ne očekuje nepovoljne utjecaje na adekvatnost kapitala izazvane promjenom regulative.

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka koju je donijela Hrvatska narodna banka 19. svibnja 2008. godine u nastavku dajemo obrasce za Grupu i Banku za 2008. godinu u obliku zahtijevanom prema navedenoj Odluci.

U bilješkama uz financijske izvještaje dana je informacija o osnovama za sastavljanje izvještaja kao i sažetak računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku.

Usklada između obrazaca prikazanih u nastavku na stranicama 115 do 136 te osnovnih financijskih izvještaja prikazana je u dodatku 2 po nazivom „Usklada između propisanih obrazaca prikazanih u dodatku 1 sa osnovnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa MSFP”.

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „BILANCA“

na dan 31. prosinca 2008.

IMOVINA

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	6.303.563.246,51	6.295.100.249,77
1.1. Gotovina	592.062.431,46	487.634.724,71
1.2. Depoziti kod HNB-a	5.711.500.815,05	5.807.465.525,06
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	5.480.566.033,20	5.274.608.414,07
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.362.610.166,74	1.206.856.309,44
4. DRŽE RADI TRGOVANJA VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE	4.537.746,44	168.453.498,15
5. RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE	980.668.606,95	470.421.085,34
6. DRŽE DO DOSPIJEĆA VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA	345.990.607,57	457.884.339,12
SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER		
7. VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	68.389.556,57	66.968.165,74
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	497.052.312,99	194.181.768,39
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE	29.453.783.279,67	25.395.826.976,01
11. POTHVATE	59.190.918,94	27.855.821,01
12. PREUZETA IMOVINA	26.914.767,46	11.888.502,84
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	425.595.280,00	542.662.678,00
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	610.071.875,13	477.245.618,71
A UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	45.618.934.398,17	40.589.953.426,59

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „BILANCA“ (NASTAVAK)

na dan 31. prosinca 2008.

OBVEZE I KAPITAL

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1 + 1.2)	2.285.138.339,53	1.673.136.364,43
1.1. Kratkoročni krediti	863.281.875,00	554.345.786,00
1.2. Dugoročni krediti	1.421.856.464,53	1.118.790.578,43
2. DEPOZITI (2.1+2.2+2.3)	33.943.328.640,55	31.919.245.889,41
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.660.002.565,42	4.749.252.133,91
2.2. Štedni depoziti	2.965.456.104,14	2.989.265.340,87
2.3. Oročeni depoziti	26.317.869.970,99	24.180.728.414,63
3. OSTALI KREDITI (3.1+3.2)	2.922.862.415,84	2.031.403.376,42
3.1. Kratkoročni krediti	4.083.348,19	3.957.573,74
3.2. Dugoročni krediti	2.918.779.067,65	2.027.445.802,68
DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE		
4. KOJIMA SE TRGUJE	361.930.716,50	67.507.672,62
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+5.2.)	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	952.889.964,88	948.172.700,22
B UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	40.466.150.077,30	36.639.466.003,10

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „BILANCA“ (NASTAVAK)

na dan 31. prosinca 2008.

KAPITAL

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
1. DIONIČKI KAPITAL	3.499.756.704,36	2.774.770.148,36
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	812.903.761,89	602.965.524,44
3. ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	656.311.298,01	357.584.279,54
4. ZAKONSKE REZERVE	80.569.215,00	75.671.300,00
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	139.182.570,36	132.337.283,41
NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE	(35.939.228,75)	7.158.887,74
6. RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU		
C UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)	5.152.784.320,87	3.950.487.423,49
D UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	45.618.934.398,17	40.589.953.426,59

Dodatak bilanci

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
8. UKUPNI KAPITAL	5.152.784.320,87	3.950.487.423,49
9. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	5.139.574.744,92	3.938.749.444,20
10. Manjinski udjel	13.209.575,95	11.737.979,29

Potpisali u ime Erste & Steiermärkische Bank d.d. dana

2. ožujka 2009. godine:



Predsjednik Uprave
 Petar Radaković



Članica Uprave
 Slađana Jagar

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „RAČUN DOBITI I GUBITKA“

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
1. Kamatni prihodi	2.702.917.022,48	2.312.733.455,76
2. (Kamatni troškovi)	1.561.698.673,43	1.224.374.033,14
3. Neto kamatni приход (1-2)	1.141.218.349,05	1.088.359.422,62
4. Prihodi od provizija i naknada	513.738.569,39	464.914.862,66
5. (Troškovi provizija i naknada)	110.383.726,30	102.498.650,31
6. Neto приход od provizija i naknada (4-5)	403.354.843,09	362.416.212,35
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	21.433.485,85	3.954.397,52
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(294.116.488,34)	304.467.876,97
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	12.496.912,46	(7.219.546,79)
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
10. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.400.167,63	(11.051.002,08)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	32.433.776,88	27.527.975,38
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	9.181.209,91	979.936,97
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	659.607.552,57	(65.817.878,95)
17. Ostali prihodi	54.949.263,66	10.173.175,00
18. Ostali troškovi	50.554.882,90	69.494.287,37
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	820.512.425,36	732.768.204,06
Neto приход od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke		
20. (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	1.170.891.764,50	911.528.077,56
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	159.377.621,00	152.689.649,44
22. Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA (20-21)	1.011.514.143,50	758.838.428,12
23. POREZ NA DOBIT	198.610.381,61	155.872.903,68
24. Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE (22-23)	812.903.761,89	602.965.524,44
25. Zarada po dionici	48,45	38,57

Dodatak računu dobiti i gubitka

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	812.903.761,89	602.965.524,44
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	811.416.693,31	603.266.178,55
28. Manjinski udjel	1.487.068,58	(300.654,11)

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU“

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

POSLOVNE AKTIVNOSTI

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.011.514.143,50	758.838.428,12
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	159.377.621,00	152.689.649,44
1.3. Amortizacija	79.849.315,65	91.961.055,88
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. (Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	40.130.352,48	1.996.796,26
1.6. Ostali (dobici) / gubici	(1.127.778.765,35)	(1.079.373.710,99)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	163.092.667,28	(73.887.781,29)
2.1. Depoziti kod HNB-a	1.232.848.480,96	9.778.641,91
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(155.753.857,30)	(447.157.334,00)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(3.521.348,68)	13.418.412,70
2.4. Krediti ostalim komitentima	(4.468.934.371,45)	(3.971.129.993,05)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	163.915.752,00	(2.960.421,74)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(243.062.762,10)	323.738.000,18
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	2.766.089.003,33	2.215.310.794,60
2. Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(708.419.103,25)	(1.859.001.899,39)
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	(320.643.342,35)	985.633.384,26
3.2. Štedni i oročeni depoziti	2.096.813.320,45	5.054.821.666,50
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	261.639.997,00	26.076.282,93
3.4. Ostale obveze	(1.393.465.561,20)	(873.903.478,30)
3. Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	644.344.413,90	5.192.627.855,39
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	99.017.977,93	3.259.738.174,70
5. (Plaćeni porez na dobit)	202.816.294,61	135.038.963,53
6. Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(103.798.316,68)	3.124.699.211,17

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU“ (NASTAVAK)

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

ULAGAČKE AKTIVNOSTI

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
7.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	754.994,09	(80.597.018,83)
7.2. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeca	-	-
7.4. Primljene dividende	33.828.965,28	27.527.975,38
7.5. Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(105.294.415,69)	9.281.144,08
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(70.710.456,32)	(43.787.899,37)

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
8.1. Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	1.500.939.921,51	(1.820.272.181,84)
8.2. Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	(691.818.556,66)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	724.986.556,00	693.809.548,36
8.5. (Isplaćena dividenda)	(299.199.593,87)	(201.586.065,48)
8.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	1.926.726.883,64	(2.019.867.255,62)
9. Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	1.752.218.110,64	1.061.044.056,18
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	1.752.218.110,64	1.061.044.056,18
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	7.152.781.525,69	6.091.737.469,51
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	8.904.999.636,34	7.152.781.525,69

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA“

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

GRUPA	Raspoloživo dioničarima matičnog društva								
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja									
1. tekuće godine	2.774.770.148,36	-	208.008.583,41	345.545.646,14	603.266.178,55	7.158.887,74	11.737.979,29	3.950.487.423,49	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci									
2. pogreška	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine									
3. (1 + 2)	2.774.770.148,36	-	208.008.583,41	345.545.646,14	603.266.178,55	7.158.887,74	11.737.979,29	3.950.487.423,49	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju									
4. prodaju	-	-	-	-	-	1.400.167,63	-	1.400.167,63	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju									
5. prodaju	-	-	-	-	-	(44.498.284,12)	-	(44.498.284,12)	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi									
6. kapitala i rezervi	-	-	9.191.623,30	-	-	-	-	9.191.623,30	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama									
7. rezervama	-	-	(2.255.922,07)	-	-	-	-	(2.255.922,07)	
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama									
8. (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	6.935.701,23	-	-	(43.098.116,49)	-	(36.162.415,26)	
Dobit/(gubitak) tekuće godine									
9. tekuće godine	-	-	-	-	811.432.165,23	-	1.471.596,66	812.903.761,89	

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA“ (NASTAVAK)

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

GRUPA	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu								
10. (8 + 9)	-	-	6.935.701,23	-	811.432.165,23	(43.098.116,49)	1.471.596,66	776.741.346,63
Povećanje/smanjenje								
11. dioničkog kapitala	724.986.556,00	-	-	-	-	-	-	724.986.556,00
Kupnja/prodaja								
12. trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	4.807.500,72	299.043.144,50	(303.850.645,22)	-	-	(,00)
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(299.431.005,25)	-	-	(299.431.005,25)
Raspodjela dobiti								
16. (14 + 15)	-	-	4.807.500,72	299.043.144,50	(603.281.650,47)	-	-	(299.431.005,25)
Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16)	3.499.756.704,36	-	219.751.785,36	644.588.790,64	811.416.693,31	(35.939.228,75)	13.209.575,95	5.152.784.320,87

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA“

za godinu zaključno s 31. prosincem 2007.

GRUPA	Raspoloživo dioničarima matičnog društva								
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja									
1. tekuće godine	2.080.960.600,00	-	133.814.648,18	214.896.693,23	403.349.706,03	(7.401.253,37)	-	2.825.620.394,07	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci									
2. pogreška	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine									
3. (1 + 2)	2.080.960.600,00	-	133.814.648,18	214.896.693,23	403.349.706,03	(7.401.253,37)	-	2.825.620.394,07	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju									
4. prodaju	-	-	-	-	-	(11.051.002,08)	-	(11.051.002,08)	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju									
5. prodaju	-	-	-	-	-	25.611.143,19	-	25.611.143,19	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi									
6. kapitala i rezervi	-	-	(2.851.228,22)	-	-	-	-	(2.851.228,22)	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama									
7. rezervama	-	-	(304.000,00)	-	-	-	-	(304.000,00)	
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama									
8. (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	(3.155.228,22)	-	-	14.560.141,11	-	11.404.912,89	
Dobit/(gubitak) tekuće godine									
9. tekuće godine	-	-	-	-	599.029.364,05	-	4.236.814,50	603.266.178,55	

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA“ (NASTAVAK)

za godinu zaključno s 31. prosincem 2007.

GRUPA	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske. statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu								
10. (8 + 9)	-	-	(3.155.228,22)	-	599.029.364,05	14.560.141,11	4.236.814,50	614.671.091,44
Povećanje/ smanjenje								
11. dioničkog kapitala	693.809.548,36	-	-	-	-	-	-	693.809.548,36
Kupnja/prodaja								
12. trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	90.414,28	6.146.339,25	4.236.814,50	-	7.501.164,79	17.974.732,82
14. Prijenos u rezerve	-	-	77.258.749,17	124.502.613,66	(201.761.362,83)	-	-	0,00
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(201.588.343,20)	-	-	(201.588.343,20)
Raspodjela dobiti								
16. (14 + 15)	-	-	77.258.749,17	124.502.613,66	(403.349.706,03)	-	-	(201.588.343,20)
Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 +								
17. 12 + 13 + 16)	2.774.770.148,36	-	208.008.583,41	345.545.646,14	603.266.178,55	7.158.887,74	11.737.979,29	3.950.487.423,49

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVANBILANČNE STAVKE“

na dan 31. prosinca 2008.

	GRUPA 2008.	GRUPA 2007.
1. Garancije	1.353.928.003,55	1.357.167.893,95
2. Akreditivi	164.904.553,02	154.502.793,52
3. Mjenice	408.957.404,65	100.472.624,31
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	2.192.443.077,78	2.335.676.611,66
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	79.778.925,59	143.764.108,70
6. Ročnice (futures)	-	-
7. Opcije	118.401.400,75	132.872.307,10
8. Swapovi	1.175.048.697,74	5.210.074.281,33
9. Ostali terminski poslovi (forwards)	15.279.780.024,19	13.418.392.005,04
10. Ostali derivati	311.124.771,90	394.073.505,44

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „BILANCA“

na dan 31. prosinca 2008.

IMOVINA

	BANKA 2008.	BANKA 2007.
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	6.303.559.286,64	6.295.097.063,29
1.1. Gotovina	592.058.471,59	487.631.538,23
1.2. Depoziti kod HNB-a	5.711.500.815,05	5.807.465.525,06
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	5.472.713.632,10	5.079.344.305,63
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.362.610.166,74	1.206.856.309,44
4. DRŽE RADI TRGOVANJA VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE	35.714,30	161.314.812,45
5. RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE	980.668.606,95	470.421.085,34
6. DRŽE DO DOSPIJEĆA VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA	345.990.607,57	457.884.339,12
SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER		
7. VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	68.389.556,57	66.968.165,74
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	497.052.312,99	194.181.768,39
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE	29.453.783.279,67	25.395.826.976,01
11. POTHVATE	54.463.396,82	45.956.973,14
12. PREUZETA IMOVINA	26.914.767,46	11.888.502,84
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	409.049.544,14	524.341.691,71
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	591.286.073,36	467.548.559,72
A UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	45.566.516.945,31	40.377.630.552,82

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „BILANCA“ (NASTAVAK)

na dan 31. prosinca 2008.

OBVEZE I KAPITAL

	BANKA 2008.	BANKA 2007.
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)	2.138.237.716,09	1.628.773.454,99
1.1. Kratkoročni krediti	863.281.875,00	510.395.000,00
1.2. Dugoročni krediti	1.274.955.841,09	1.118.378.454,99
2. DEPOZITI (2.1. + 2.2. + 2.3.)	34.100.856.431,96	31.928.571.197,38
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.665.134.397,21	4.753.650.884,08
2.2. Štedni depoziti	2.971.473.168,06	2.994.191.898,67
2.3. Oročeni depoziti	26.464.248.866,69	24.180.728.414,63
3. OSTALI KREDITI (3.1. + 3.2.)	2.922.862.415,84	1.884.900.756,42
3.1. Kratkoročni krediti	4.083.348,19	3.957.573,74
3.2. Dugoročni krediti	2.918.779.067,65	1.880.943.182,68
DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE		
4. KOJIMA SE TRGUJE	361.930.716,50	67.507.672,62
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1. + 5.2.)	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	937.284.193,39	939.601.595,24
B UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	40.461.171.473,78	36.449.354.676,65

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „BILANCA“ (NASTAVAK)

na dan 31. prosinca 2008.

KAPITAL

	BANKA 2008.	BANKA 2007.
1. DIONIČKI KAPITAL	3.499.756.704,36	2.774.770.148,36
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	787.676.459,87	599.029.364,05
3. ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	634.099.750,69	339.399.306,89
4. ZAKONSKE REZERVE	80.569.215,00	75.671.300,00
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	139.182.570,36	132.246.869,13
NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE		
6. RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(35.939.228,75)	7.158.887,74
C UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7)	5.105.345.471,53	3.928.275.876,17
D UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	45.566.516.945,31	40.377.630.552,82

Potpisali u ime Erste & Steiermärkische Bank d.d. dana
 2. ožujka 2009. godine:



Predsjednik Uprave
 Petar Radaković



Članica Uprave
 Slađana Jagar

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „RAČUN DOBITI I GUBITKA“

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

	BANKA 2008.	BANKA 2007.
1. Kamatni prihodi	2.693.130.099,73	2.304.432.389,35
2. (Kamatni troškovi)	1.553.212.223,60	1.217.158.707,11
3. Neto kamatni приход (1-2)	1.139.917.876,13	1.087.273.682,24
4. Prihodi od provizija i naknada	460.145.600,54	421.037.275,64
5. (Troškovi provizija i naknada)	134.169.343,61	119.714.876,69
6. Neto приход od provizija i naknada (4-5)	325.976.256,93	301.322.398,95
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(294.127.233,70)	304.465.559,09
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	12.496.912,46	(7.219.546,79)
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
10. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.400.167,63	(11.051.002,08)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	33.828.965,28	24.595.520,41
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	9.181.209,91	979.936,97
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	659.819.553,56	(65.633.330,07)
17. Ostali prihodi	54.411.695,83	14.283.371,00
18. Ostali troškovi	51.660.855,63	68.762.983,54
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	746.986.533,00	673.807.457,62
Neto приход od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke		
20. (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	1.144.258.015,40	906.446.148,56
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	159.377.621,00	152.689.649,44
22. Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA (20-21)	984.880.394,40	753.756.499,12
23. POREZ NA DOBIT	197.203.934,53	154.727.135,07
24. Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE (22-23)	787.676.459,87	599.029.364,05
25. Zarada po dionici	46,94	28,77

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU“

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

POSLOVNE AKTIVNOSTI

	BANKA 2008.	BANKA 2007.
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	984.880.394,40	753.756.499,12
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	159.377.621,00	152.689.649,44
1.3. Amortizacija	75.004.308,21	77.686.303,78
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. (Dobit) /gubitak od prodaje materijalne imovine	40.130.352,48	1.996.796,26
1.6. Ostali (dobici) / gubici	(1.126.478.292,43)	(1.077.540.010,55)
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	132.914.383,66	(91.410.761,95)
2.1. Depoziti kod HNB-a	1.234.704.616,42	10.651.721,81
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(155.333.574,65)	(447.577.616,65)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	6.368.332,63	5.932.824,74
2.4. Krediti ostalim komitentima	(4.476.035.761,38)	(3.964.028.603,12)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	161.279.098,44	4.178.263,96
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(243.062.762,10)	323.738.000,18
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	2.761.033.210,49	2.213.069.318,55
2. Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(711.046.840,16)	(1.854.036.090,52)
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	(319.910.260,73)	990.032.134,43
3.2. Štedni i oročeni depoziti	2.244.282.722,27	5.059.748.224,30
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	261.639.997,00	26.076.282,93
3.4. Ostale obveze	(1.392.055.440,56)	(893.136.835,91)
3. Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	793.957.017,98	5.182.719.805,75
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	215.824.561,48	3.237.272.953,27
5. (Plaćeni porez na dobit)	201.368.186,14	135.038.963,53
6. Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	14.456.375,34	3.102.233.989,74

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU“ (NASTAVAK)

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

ULAGAČKE AKTIVNOSTI

	BANKA 2008.	BANKA 2007.
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne		
7.1. imovine	8.402.232,62	(44.583.677,41)
Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice,		
7.2. pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i		
7.3. drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	-	-
7.4. Primljene dividende	33.828.965,28	24.595.520,41
7.5. Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(82.465.741,44)	(5.887.553,08)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(40.234.543,54)	(25.875.710,08)

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI

	BANKA 2008.	BANKA 2007.
8.1. Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	1.544.904.827,51	(2.011.137.711,28)
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih		
8.2. papira	-	-
8.3. Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	(691.818.556,66)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	724.986.556,00	693.809.548,36
8.5. (Isplaćena dividenda)	(299.199.593,87)	(201.586.065,48)
8.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	1.970.691.789,64	(2.210.732.785,06)
Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine		
9. (6+7+8)	1.944.913.621,44	865.625.494,60
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente		
10. gotovine	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine		
11. (9+10)	1.944.913.621,44	865.625.494,60
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	6.957.362.964,11	6.091.737.469,51
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	8.902.276.585,55	6.957.362.964,11

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA“

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

BANKA	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine		
Stanje 1. siječnja								
1. tekuće godine	2.774.770.148,36	-	207.918.169,13	339.399.306,89	599.029.364,05	7.158.887,74	3.928.275.876,17	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci								
2. pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine								
3. (1 + 2)	2.774.770.148,36	-	207.918.169,13	339.399.306,89	599.029.364,05	7.158.887,74	3.928.275.876,17	
Prodaja financijske imovine raspoložive za								
4. prodaju	-	-	-	-	-	1.400.167,63	1.400.167,63	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za								
5. prodaju	-	-	-	-	-	(44.498.284,12)	(44.498.284,12)	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz								
6. kapitala i rezervi	-	-	9.191.623,30	-	-	-	9.191.623,30	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama								
7. rezervama	-	-	(2.255.922,07)	-	-	-	(2.255.922,07)	
Neto dobiti/ gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama								
8. (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	6.935.701,23	-	-	(43.098.116,49)	(36.162.415,26)	
Dobit/(gubitak)								
9. tekuće godine	-	-	-	-	787.676.459,87	-	787.676.459,87	

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA“ (NASTAVAK)

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

BANKA	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu								
10. (8 + 9)	-	-	6.935.701,23	-	787.676.459,87	(43.098.116,49)	751.514.044,61	
Povećanje/smanjenje								
11. dioničkog kapitala	724.986.556,00	-	-	-	-	-	724.986.556,00	
Kupnja/prodaja								
12. trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	
14. Prijenos u rezerve	-	-	4.897.915,00	294.700.443,80	(299.598.358,80)	-	-	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(299.431.005,25)	-	(299.431.005,25)	
Raspodjela dobiti								
16. (14 + 15)	-	-	4.897.915,00	294.700.443,80	(599.029.364,05)	-	(299.431.005,25)	
Stanje na 31. 12. tekuće godine								
(3 + 10 + 11 +								
17. 12 + 13 + 16)	3.499.756.704,36	-	219.751.785,36	634.099.750,69	787.676.459,87	(35.939.228,75)	5.105.345.471,53	

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za godinu zaključno s 31. prosincem 2007.

BANKA	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja								
1. tekuće godine	2.080.960.600,00	-	133.814.648,18	214.896.693,23	403.349.706,03	(7.401.253,37)	2.825.620.394,07	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci								
2. pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	
Prepravljeno stanje 1. siječnja								
3. (1 + 2) tekuće godine	2.080.960.600,00	-	133.814.648,18	214.896.693,23	403.349.706,03	(7.401.253,37)	2.825.620.394,07	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju								
4. prodaju	-	-	-	-	-	(11.051.002,08)	(11.051.002,08)	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju								
5. prodaju	-	-	-	-	-	25.611.143,19	25.611.143,19	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi								
6. kapitala i rezervi	-	-	(2.851.228,22)	-	-	-	(2.851.228,22)	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama								
7. rezervama	-	-	(304.000,00)	-	-	-	(304.000,00)	
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama								
8. (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	(3.155.228,22)	-	-	14.560.141,11	11.404.912,89	
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	599.029.364,05	-	599.029.364,05	

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (NASTAVAK)

za godinu zaključno s 31. prosincem 2007.

BANKA	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu								
10. (8 + 9)	-	-	(3.155.228,22)	-	599.029.364,05	14.560.141,11	610.434.276,94	
Povećanje/ smanjenje								
11. dioničkog kapitala	693.809.548,36	-	-	-	-	-	693.809.548,36	
Kupnja/prodaja								
12. trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	
14. Prijenos u rezerve	-	-	77.258.749,17	124.502.613,66	(201.761.362,83)	-	-	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(201.588.343,20)	-	(201.588.343,20)	
Raspodjela dobiti								
16. (14 + 15)	-	-	77.258.749,17	124.502.613,66	(403.349.706,03)	-	(201.588.343,20)	
Stanje na 31. 12. tekuće godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16)	2.774.770.148,36	-	207.918.169,13	339.399.306,89	599.029.364,05	7.158.887,74	3.928.275.876,17	

Dodatak 1 - Propisani obrasci

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U HRK)

OBRAZAC „IZVANBILANČNE STAVKE“

na dan 31. prosinca 2008.

	BANKA 2008.	BANKA 2007.
1. Garancije	1.353.928.003,55	1.357.167.893,95
2. Akreditivi	164.904.553,02	154.502.793,52
3. Mjenice	408.957.404,65	100.472.624,31
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	2.192.443.077,78	2.335.676.611,66
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	79.778.925,59	143.764.108,70
6. Ročnice (futures)	-	-
7. Opcije	118.401.400,75	132.872.307,10
8. Swapovi	1.175.048.697,74	5.210.074.281,33
9. Ostali terminski poslovi (forwards)	15.279.780.024,19	13.418.392.005,04
10. Ostali derivati	311.124.771,90	394.073.505,44

Dodatak 2 - Pregled razlika između Bilance po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Bilance“ sastavljenog prema Odluci HNB

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

GRUPA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	6.303	Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.303	-	
Potraživanja od drugih banaka	5.510	Depoziti kod bankarskih institucija	5.482	28	13 krediti financijskim institucijama 15 kamata po depozitima unutar ostale aktive
Repo krediti	322			322	322 nema posebne pozicije - prikazano unutar kredita ostalim komitentima
Derivatna financijska imovina	68	Derivatna financijska imovina	68	-	
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	5	-	
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-		-	-	
Kreditni i potraživanja od klijenata	29.970	Kreditni financijskim institucijama Kreditni ostalim komitentima	497 29.453	20	(6) rezerve na skupnoj osnovi za ostalu aktivu (322) repo kredit 361 kamata i ostala potraživanja, prikazano unutar ostale imovine (13) krediti bankama, prikazano unutar potraživanja od drugih banaka
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.367	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.363 980	24	24 kamata po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju - prikazano unutar ostale imovine
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	351	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	346	5	5 kamata po financijskoj imovini koja se drži do dospijeca - prikazano unutar ostale imovine
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	60	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke podhvate	59	1	1 razlika u načinu iskazivanja

Dodatak 2 - Pregled razlika između Balance po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Balance“ sastavljenog prema Odluci HNB (nastavak)

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

GRUPA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Nekretnine i oprema	426	Materijalna imovina (minus amortizacija)	426	-	
Nematerijalna imovina	44		-	44	44 nematerijalna imovina - prikazano unutar ostale imovine i preuzete imovine
Odgodena porezna imovina	115		-	115	115 odgođena porezna imovina - prikazano unutar ostale imovine
Ostala imovina	78	Kamate, naknade i ostala imovina	610	(559)	(115) odgođena porezna imovina
		Preuzeta imovina	27		(44) nematerijalna imovina 6 rezerve na skupnoj osnovi za ostalu imovinu (1) razlika u načinu iskazivanja
					(405) kamata po kreditima, depozitima i financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju
Ukupno imovina	45.619	Ukupno imovina	45.619	-	

GI = Godišnje konsolidirano fin. izvješće
 HNB = Obrasci HNB-a

Dodatak 2 - Pregled razlika između Balance po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Balance“ sastavljenog prema Odluci HNB (nastavak)

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

GRUPA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Obveze prema drugim bankama	493		-	493	461 nema posebne pozicije - glavnica prikazana unutar depozita 32 prikazano unutar kamata, naknada i ostalih obveza
Primljeni repo krediti	478		-	478	3 prikazano unutar kamata, naknada i ostalih obveza 475 glavnica prikazana unutar kredita od financijskih institucija
Derivatne financijske obveze	362	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	362	-	
Obveze prema klijentima	28.358	Depoziti	33.943	(5.585)	(461) obveze prema drugim bankama (5.413) depoziti reklasificirani unutar ostalih pozajmljenih sredstava 289 kamate prikazane unutar kamate, naknade i ostale obveze
Ostala pozajmljena sredstva	10.200	Ostali krediti	2.923	4.992	5.413 dugoročni depoziti banaka - prikazano unutar depozita 54 prikazano unutar kamata, naknada i ostalih obveza (475) prikazano unutar primljenih repo kredita
		Kredit od financijskih institucija	2.285		
Tekuća porezna obveza	120		-	120	120 prikazano unutar kamate, naknade i ostale obveze
Odgodena porezna obveza	-		-		
Ostale obveze	372	Kamate, naknade i ostale obveze	953	(581)	(3) kamata od primljenih repo kredita; GI: primljeni repo krediti (32) ostale obveze prema bankama; GI: obveze prema bankama (54) obračunata kamata za ostala pozajmljena sredstva (289) obračunata kamata za obveze prema klijentima (45) rezerviranja za izvanbilančne stavke (21) rezerviranja za sudske sporove (17) rezerviranja za otpremnine i jubilarne nagrade (120) porezne obveze; GI: tekuće porezne obveze

Dodatak 2 - Pregled razlika između Bilance po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Bilance” sastavljenog prema Odluci HNB (nastavak)

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

GRUPA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Rezerviranja	83		-	83	83 HNB: unutar ostalih obveza
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	5.140	Ukupno kapital	5.153	(13)	(13) manjinski udjel
Manjinski udjel	13		-	13	13 manjinski udjel
Ukupno obveze i kapital	45.619	Ukupno obveze i kapital	45.619	-	

GI = Godišnje konsolidirano fin. izvješće
 HNB = Obrasci HNB-a

Dodatak 2 - Pregled razlika između Računa dobiti i gubitka po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Račun dobiti i gubitka“ sastavljenog prema Odluci HNB

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

GRUPA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Prihodi od kamata	2.703	Kamatni prihodi	2.703	-	
Rashodi od kamata	(1.561)	Kamatni troškovi	(1.561)	-	
Prihodi od naknada i provizija	513	Prihodi od provizija i naknada	513	-	
Troškovi od naknada i provizija	(110)	Troškovi provizija i naknada	(110)	-	
Neto dobit od trgovanja	377	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(294)	-	
		Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	12		
		Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	659		
Ostali prihodi od poslovanja	99	Ostali prihodi	55	-	
		Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2		
		Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	33		
		Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	9		
Troškovi zaposlenih	(408)		-	(408)	(408) HNB: Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali troškovi iz poslovanja	(382)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(820)	488	408 troškovi zaposlenih; 68 Amortizacija dugotrajne materijalne imovine 12 Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine
		Ostali troškovi	(50)		
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(68)		-	(68)	(68) HNB: opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	(12)		-	(12)	(12) HNB: opći administrativni troškovi i amortizacija
Rezerviranja za kreditne i gubitke financijske imovine	(160)	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(160)	-	

Dodatak 2 - Pregled razlika između Računa dobiti i gubitka po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Račun dobiti i gubitka“ sastavljenog prema Odluci HNB (nastavak)

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

GRUPA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Udio u dobiti pridruženih društava	21	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	21	-	
Dobit prije oporezivanja	1.012	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.012	-	
Porez na dobit	(199)	Porez na dobit	(199)	-	
Neto dobit tekuće godine	813	Dobit/(gubitak) tekuće godine	813	-	

GI = Godišnje konsolidirano fin. izvješće
 HNB = Obrasci HNB-a

Dodatak 2 - Pregled razlika između Bilance po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Bilanca“ sastavljenog prema Odluci HNB

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	6.303	Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.303	-	
Potraživanja od drugih banaka	5.496	Depoziti kod bankarskih institucija	5.473	23	8 krediti financijskim institucijama 15 kamata po depozitima unutar ostale aktive
Repo krediti	322		-	322	322 nema posebne pozicije - prikazano unutar kredita ostalim komitentima
Derivatna financijska imovina	68	Derivatna financijska imovina	68	-	
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-		-	-	
Kredit i potraživanja od klijenata	29.966	Kredit i potraživanja od klijenata Krediti financijskim institucijama Krediti ostalim komitentima	497 29.454	15	(6) rezerve na skupnoj osnovi za ostalu aktivu (322) repo kredit 351 kamata i ostala potraživanja, prikazano unutar ostale imovine (8) krediti bankama, prikazano unutar potraživanja od drugih banaka
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.367	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.363 981	23	23 kamata po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju - prikazano unutar ostale imovine
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	351	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	346	5	5 kamata po financijskoj imovini koja se drži do dospjeća - prikazano unutar ostale imovine
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	54	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	54	-	

Dodatak 2 - Pregled razlika između Bilance po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Bilanca“ sastavljenog prema Odluci HNB (nastavak)

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Nekretnine i oprema	410	Materijalna imovina (minus amortizacija)	410	-	
Nematerijalna imovina	36		-	36	36 nematerijalna imovina - prikazano unutar ostale imovine i preuzete imovine
Odgodena porezna imovina	115		-	115	115 odgođena porezna imovina - prikazano unutar ostale imovine
Ostala imovina	79	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	591 27	(539)	(115) odgođena porezna imovina (36) nematerijalna imovina 6 rezerve na skupnoj osnovi za ostalu imovinu (394) kamata po kreditima, depozitima i financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju
Ukupno imovina	45.567	Ukupno imovina	45.567	-	

GI = Godišnje konsolidirano fin. izvješće
 HNB = Obrasci HNB-a

Dodatak 2 - Pregled razlika između Balance po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Bilanca“ sastavljenog prema Odluci HNB (nastavak)

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

BANKA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Obveze prema drugim bankama	493			493	461 nema posebne pozicije - glavnica prikazana unutar depozita 32 prikazano unutar kamata, naknada i ostalih obveza
Primljeni repo krediti	478			478	3 prikazano unutar kamata, naknada i ostalih obveza 475 glavnica prikazana unutar kredita od financijskih institucija
Derivatne financijske obveze	362	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	362	-	
Obveze prema klijentima	28.516	Depoziti	34.101	(5.585)	(461) obveze prema drugim bankama (5.413) depoziti reklasificirani unutar ostalih pozajmljenih sredstava 289 kamate prikazane unutar kamate, naknade i ostale obveze
Ostala pozajmljena sredstva	10.051	Ostali krediti	2.923	4.989	5.413 dugoročni depoziti banaka - prikazano unutar depozita 51 prikazano unutar kamata, naknada i ostalih obveza (475) prikazano unutar primljenih repo kredita
		Kredit od financijskih institucija	2.139		
Tekuća porezna obveza	120			120	120 prikazano unutar kamate, naknade i ostale obveze
Odgodena porezna obveza	-			-	
Ostale obveze	359	Kamate, naknade i ostale obveze	937	(578)	(3) kamata od primljenih repo kredita; GI: primljeni repo krediti (32) ostale obveze prema bankama; GI: obveze prema drugim bankama (51) obračunata kamata za ostala pozajmljena sredstva (289) obračunata kamata za obveze prema klijentima (45) rezerviranja za izvanbilančne stavke (21) rezerviranja za sudske sporove (17) rezerviranja za otpremnine i jubilarne nagrade (120) porezne obveze; GI: tekuće porezne obveze

Dodatak 2 - Pregled razlika između Bilance po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Bilanca“ sastavljenog prema Odluci HNB (nastavak)

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

BANKA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Rezerviranja	83		-	83	83 HNB: unutar ostalih obveza
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	5.105	Ukupno kapital	5.105	-	
Ukupno obveze i kapital	45.567	Ukupno obveze i kapital	45.567	-	

GI = Godišnje konsolidirano fin. izvješće
 HNB = Obrasci HNB-a

Dodatak 2 - Pregled razlika između Računa dobiti i gubitka po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Račun dobiti i gubitka“ sastavljenog prema Odluci HNB

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Prihodi od kamata	2.693	Kamatni prihodi	2.693	-	
Rashodi od kamata	(1.552)	Kamatni troškovi	(1.552)	-	
Prihodi od naknada i provizija	460	Prihodi od provizija i naknada	460	-	
Troškovi od naknada i provizija	(134)	Troškovi provizija i naknada	(134)	-	
Neto dobit od trgovanja	377	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(294)	-	
		Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	12		
		Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	659		
Ostali prihodi od poslovanja	99	Ostali prihodi	54	-	
		Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2		
		Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke podhvate	34		
		Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	9		
Troškovi zaposlenih	(370)		-	(370)	(370) HNB: Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali troškovi iz poslovanja	(353)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(747)	445	370 troškovi zaposlenih; 65 amortizacija dugotrajne materijalne imovine 10 amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine
		Ostali troškovi	(51)		
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(65)		-	(65)	(65) HNB: opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	(10)		-	(10)	(10) HNB: opći administrativni troškovi i amortizacija
Rezerviranja za kreditne i gubitke financijske imovine	(160)	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(160)	-	

Dodatak 2 - Pregled razlika između Računa dobiti i gubitka po MSFI financijskim izvještajima i obrasca „Račun dobiti i gubitka” sastavljenog prema Odluci HNB (nastavak)

ZA GODINU ZAKLJUČNO S 31. PROSINCEM 2008. (SVI IZNOSI IZRAŽENI SU U MILIJUNIMA HRK)

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Udio u dobiti pridruženih društava	-	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	
Dobit prije oporezivanja	985	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	985	-	
Porez na dobit	(197)	Porez na dobit	(197)	-	
Neto dobit tekuće godine	788	Dobit/(gubitak) tekuće godine	788	-	

GI = Godišnje konsolidirano fin. izvješće
 HNB = Obrasci HNB-a