



# Godišnje izvješće 2010.

# Opće informacije

## **ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.**

Matični broj: 3337367

OIB: 23057039320

Žiro račun: 2402006-1031262160

SWIFT: ESBCHR22

REUTERS: ESZH

Internet: [www.erstebank.hr](http://www.erstebank.hr)

E-mail: [erstebank@erstebank.hr](mailto: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

- 4 – Izvješće o obavljenom nadzoru poslovanja u 2010. godini
- 6 – Izvješće predsjednika Uprave
- 7 – Uprava
- 8 – Poslovanje Erste&Steiermärkische Bank d.d. i ovisnog društva u 2010. godini
- 20 – Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja
- 22 – Odgovornost za financijske izvještaje
- 23 – Izvještaj neovisnog revizora
- 24 – Financijski izvještaji Grupe i Banke
- 30 – Bilješke uz financijske izvještaje
- 106 – Dodatak 1 – Propisani obrasci
- 118 – Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) i propisanih obrazaca

# Izvješće o obavljenom nadzoru poslovanja u 2010. 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 dana 17. ožujka 2011. godine sljedeće

## IZVJEŠĆE o obavljenom nadzoru poslovanja u 2010. godini

I. Nadzorni odbor Banke tijekom 2010. godine obavljao je svoju zadaću i donosio odluke sukladno nadležnostima utvrđenima pozitivnim propisima.

Putem pisanih i usmenih izvješća od strane 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 vezi nadzora nad vođenjem poslova Banke tijekom 2010. godine odvijale su se u okviru sjednica te izjašnjavanjem članova Nadzornog odbora dopisnim putem.

Nadzorni odbor tijekom 2010. godine održao je četiri sjednice na kojima je raspravio mnoga pitanja koja su od značenja za stanje i poslovanje Banke. U skladu s odredbama Statuta i Poslovnika o radu Nadzornog odbora Banke, Nadzorni je odbor također donosio odluke i izvan sjednica, izjašnjavanjem članova Nadzornog odbora dopisnim putem. Na taj način bilo je provedeno odlučivanje trideset i dva 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 kreditnim institucijama i Statuta Banke.

Nadzornom odboru u radu su pomagali Kreditni odbor i Revizorski odbor. U 2010. godini Kreditni odbor donio je 63 odluke dopisnim

putem, a Revizorski odbor održao je četiri sjednice. 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 svome radu Odbori su podnosili kvartalna izvješća Nadzornom odboru.

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

III. Nakon pregleda godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe koja mu je podnijela Uprava Banke, Nadzorni odbor utvrdio je da su godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za 2010. godinu sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke, odnosno Grupe i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, odnosno Grupe te na njih dao suglasnost, pa se time, sukladno odredbi članka 300. d Zakona o trgovačkim društvima, ova izvješća smatraju utvrđenima.

Nadzorni odbor pregledao je i Izvješće neovisnog revizora Ernst & Young d.o.o., Milana Sachsa 1, 10000 Zagreb, koji je revidirao godišnja financijska izvješća Banke za 2010. godinu, kao i popratna konsolidirana godišnja financijska izvješća Grupe Erste&Steiermärkische Bank d.d. te bez primjedbi prihvaća podneseno izvješće revizora.

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

IV. Nadzorni odbor dobio je prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2010. godini, kojim prijedlogom je utvrđeno da je Banka u 2010. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 609.620.531,76 kuna i kojim se predlaže da se ostvarena dobit Banke rasporedi na sljedeći način:

– u zadržanu dobit	<b>446.742.293,51 kuna</b>
– za dividendu dioničarima	<b>162.878.238,25 kuna</b>

tako da se dividenda dioničarima utvrđuje u iznosu od 9,59% nominalne vrijednosti dionice, što iznosi 9,59 kuna po dionici.

Rezerve za opće bankovne rizike u ukupnom iznosu od 125.694.691,99 kuna usmjeravaju se u zadržanu dobit tako da ukupna zadržana dobit Banke na dan donošenja Odluke Glavne skupštine o raspodjeli dobiti iznosi 2.253.765.996,90 kuna.

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 2010. godini.

Predsjednik Nadzornog odbora  
Herbert Juranek

# Izvješće predsjednika Uprave

S velikim zadovoljstvom na stranicama ovog Izvješća predstavljamo poslovne rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) u prošloj godini. Banka je i u 2010. godini nastavila kontinuitet ostvarivanja kvalitetnih finansijskih rezultata, unatoč zahtjevnijim tržišnim okolnostima u odnosu na ranije razdoblje. Pokazali smo da i u težim uvjetima imamo dovoljno znanja i snage ostvariti zadane poslovne ciljeve te je naš finansijski rezultat u potpunosti ispunio poslovne planove za prošlu godinu. Raduje nas i činjenica da smo po četvrti put osvojili Zlatnu kunu, što potvrđuje da je naš rad i trud ponovno prepoznata i stručna javnost.

Ukupna aktiva Banke na kraju 2010. godine iznosila je 50,51 milijardi kuna, što je 3,2% više u odnosu na godinu ranije kada je iznosila 49,94 milijardi kuna. Kvalitetnom poslovnom politikom, prilagodbom poslovanja objektivnim tržišnim okolnostima te daljnjim povećanjem interne efikasnosti, Banka je ostvarila povećanje prihoda iz redovnog poslovanja za 9,4%, sa 1,92 milijardi kuna u 2009. na 2,10 milijardi kuna u 2010. Neto dobit u 2010. godini iznosila je 610 milijuna kuna, što je za 0,5% više u odnosu na godinu ranije, čime je Banka i u ovim težim vremenima zadržala stabilnu razinu profitabilnosti. S obzirom na objektivne tržišne okolnosti i gospodarske uvjete, Banka također dijeli teret ozbiljnosti cjelokupne ekonomske situacije, što je vidljivo iz brojčanih pokazatelja o poslovanju. Međutim, Banka je takav razvoj događaja već ranije predvidjela i ugradila u svoje poslovne planove te je u potpunosti ostvarila zacrtane planove za 2010. godinu. Prinos na aktivu (RoA) u 2010. iznosio je 1,3%, a povrat na kapital (RoE) 10,6%. Banka je nastavila s racionalizacijom troškovne strane poslovanja što je rezultiralo i daljnjim smanjenjem omjera troškova i prihoda, s 41,5% u 2009. na 38,2% u 2010.

Kreditni i potraživanja od klijenata porasli su na 35,02 milijardi kuna, što je za 7,9% više u odnosu na kraj 2009., kada su iznosili 32,45 milijardi kuna. Posebno nas u ovom segmentu veseli povećanje tržišnih udjela u segmentu kreditiranja građana, gdje smo ostvarili rast od 7,3%, dok je istovremeno tržište u tom segmentu zabilježilo pad od 3,7%. Primjerice, u segmentu stambenog kreditiranja zabilježili smo rast od gotovo 14,5%, dok je tržište raslo po stopi od 9,5%. Veliku pozornost u 2010. godini Banka je posvetila i poslovanju s pravnim osobama. Ukupni bruto kreditni portfelj Sektora gospodarstva zabilježio je porast


od 10,8%, odnosno 1,9 milijardi u odnosu na kraj 2009. godine. Banka je povećala broj svojih korporativnih klijenata za 13 posto u odnosu na godinu ranije te je bila jedna od najaktivnijih poslovnih banaka u korištenju HBOR-ovih linija, uključujući i Model A.

U 2010. Banka je uspješno finalizirala značajan IT projekt, migraciju na novu informatičku platformu, što joj sada osigurava još kvalitetnije tehnološke uvjete za ostvarivanje uspješnih poslovnih rezultata u budućnosti. Veliku pozornost u 2010. posvetila je i segmentu društveno odgovornog poslovanja. Ukupno je u programu sponzorstva i donacija realizirano više od 7,8 milijuna kuna u okviru kulturno-znanstvenih, društveno-humanitarnih te sportskih projekata. Protekle godine održano je i sedmo izdanje „Erste fragmenata“, projekta potpore mladim likovnim umjetnicima do 30 godina starosti.

Banka će i u idućem razdoblju nastojati biti pouzdan partner te zajednički s klijentima dolaziti do optimalnih rješenja za njihove potrebe. U 2011. još ćemo se intenzivnije posvetiti segmentu malog i srednjeg poduzetništva te ćemo pratiti sve kvalitetne projekte koji mogu doprinijeti rastu zaposlenosti u realnom sektoru. I dalje nam je cilj ostvarivati rast iznad prosjeka tržišta, a integrirani pristup klijentu i razumijevanje njihovih specifičnih potreba vidimo kao preduvjete čije kvalitetno ispunjavanje omogućava postizanje tog cilja.

Na kraju bih želio zahvaliti svim našim klijentima, poslovnim partnerima i zaposlenicima.

Petar Radaković  
predsjednik Uprave



# Uprava



## **PETAR RADAKOVIĆ, predsjednik Uprave**

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



## **TOMISLAV VUIĆ, zamjenik predsjednika Uprave**

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



## **BORISLAV CENTNER, član Uprave**

- nadležan za Sektor gospodarstva, Sektor financijskih tržišta i investicijskog bankarstva te Službu upravljanja aktivom i pasivom



## **SLAĐANA JAGAR, član Uprave**

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



## **CHRISTOPH SCHÖFBÖCK, član Uprave\***

- nadležan za Sektor upravljanja rizicima

\*član Uprave od 3. veljače 2011.

# Poslovanje Erste&Steiermärkische Bank d.d. i ovisnog društva u 2010. godini

## Makroekonomski pokazatelji

Nakon snažnog pada gospodarske aktivnosti u 2009. godini, u prva tri kvartala 2010. godine došlo je do blagog oporavka i usporavanja pada. To je posebno bilo vidljivo u drugom dijelu godine, kada je u trećem kvartalu 2010. zabilježena prva pozitivna stopa rasta (+0,2% y/y) nakon četvrtog kvartala 2008., dok je posljednji kvartal ipak donio blagi pad od 0,7% y/y. Domaća potražnja i dalje ostaje velik teret oporavku ponajprije zbog snažnog pada investicijske aktivnosti, ali i sporog oporavka osobne potrošnje. Tako je BDP tokom 2010. godine smanjen za 1,4%. U 2011. godini očekuje se pozitivna stopa rasta (oko 1%), uz blagu stabilizaciju domaće potražnje i nastavak pozitivnih impulsa s inozemnih tržišta, odnosno rasta izvoza.

U odnosu na 2009. godinu, došlo je i do stabilizacije ostalih makroekonomskih varijabli. Tako je u 2010. došlo do usporavanja pada industrijske proizvodnje i trgovine na malo (ostvaren je tek blagi pad na godišnjoj razini). U 2010. došlo je i do daljnje prilagodbe na tekućem računu bilance plaćanja zbog pozitivnih kretanja u robnoj razmjeni, prije svega oporavka izvoza.

Trendovi na tržištu rada ukazuju na nastavak rasta stope nezaposlenosti te se u 2010. očekuje rast s 9,1% zabilježenih u 2009. na razinu blizu 12,0% (mjereno međunarodno usporedivom metodologijom Međunarodne organizacije rada – ILO). Isto tako, u 2010. se bilježi rast stope registrirane nezaposlenosti (18,8% u prosincu), koju objavljuje Državni zavod za statistiku na mjesečnoj razini. S obzirom na spor ekonomski oporavak ne očekujemo oporavak na tržištu rada ni u 2011., gdje u pozitivnom scenariju prema kraju godine očekujemo tek stabilizaciju razine zaposlenosti.

Inflatorni pritisci u cijeloj su 2010. godini bili na niskim razinama čemu su pogodovali i spor oporavak i slabi pritisci na strani potražnje. Porast opće razine cijene (mjereno indeksom potrošačkih cijena) za 2010. godinu tako je iznosio 1,1%. S obzirom na usporen oporavak domaće potražnje, inflatorni pritisci ostaju osjetljivi na kretanja na troškovnoj strani, prije svega cijene energenata i sirovina na globalnoj razini i mogućeg rasta administrativno utvrđenih cijena. U tom kontekstu u 2011. očekujemo određeno ubrzanje stope inflacije, ali i dalje zadržavanje inflatornih pritisaka na relativno niskim razinama (oko 2,5%).

### GLAVNI EKONOMSKI INDIKATORI ZA RAZDOBLJE OD 2007. DO 2011.

	2007.	2008.	2009.	2010(e).	2011(e).
BDP (tekuće cijene, u mil. HRK)	314.223	342.159	333.063	332.177	343.931
BDP (tekuće cijene, u mil. EUR)	42.810	47.390	45.376	45.629	46.666
BDP po stanovniku (u EUR)	9.729	10.771	10.313	10.370	10.606
BDP - realna stopa rasta (u %)	5,5	2,4	-5,8	-1,4	1,0
Godišnja stopa inflacije (u %)	2,9	6,1	2,4	1,1	2,5
Tekući račun platne bilance (u mil. EUR)	-3.254	-4.360	-2.496	-1.186	-1.680
Tekući račun platne bilance (% BDP-a)	-7,6	-9,2	-5,5	-2,6	-3,6
Inozemni dug (u mil. EUR)	32.921	40.329	44.605	45.081	47.600
Inozemni dug (u % BDP-a)	76,9	85,1	98,3	98,8	102,0
Inozemni dug (u % izvoza robe i usluga)	179,6	205,3	274,6	260,0	262,9
Tečaj HRK/EUR (kraj razdoblja)	7,33	7,32	7,31	7,40	7,40
Tečaj HRK/EUR (godišnji prosjek)	7,34	7,22	7,34	7,28	7,37
Stopa nezaposlenosti (ILO definicija)	9,6	8,4	9,1	11,9	12,2

Izvor: HNB, Erste banka



Monetarna politika ostala je usmjerena na održavanje tečajne stabilnosti, dok su stabilna kretanja tokom 2010. omogućila HNB-u balansiranje između stabilnog tečaja i osiguravanja visoke likvidnosti u sustavu. U narednom periodu očekuje se zadržavanje stabilnih tečajnih kretanja. Uz rastuće fiskalne/inozemne rizike očekuje se oprezan pristup u daljnjoj relaksaciji monetarne politike i oslobađanju dodatne kunske likvidnosti. Rast inozemnog duga Hrvatske značajno je usporio u 2010. u odnosu na 2009. godinu. Najveći doprinos rastu inozemnog duga dolazi iz javnog sektora, kako u obliku izravnog zaduživanja države tako i putem javnih poduzeća. Pokrivenost inozemnog duga međunarodnim deviznim rezervama i relativno nizak udio kratkoročnog duga (ca. 10%) upućuju na stabilnost podmirivanja obveza po vanjskom dugu. Integracijski procesi nastavljaju se bez značajnijih prepreka tako da je u pristupnim pregovorima s EU Hrvatska ušla u završnu fazu. Ipak, ostala su još neka važna pitanja koja treba riješiti pa se ulazak Hrvatske u EU može očekivati najranije 2013. godine.

## Kreditno poslovanje Erste banke u 2010. godini

Cjelokupno tržišno i gospodarsko okruženje, obilježeno nizom negativnih ekonomskih kretanja, u velikoj je mjeri utjecalo na kreditnu aktivnost u 2010. godini, zahtijevajući kontinuirane prilagodbe poslovanja promijenjenim potrebama i zahtjevima klijenata.

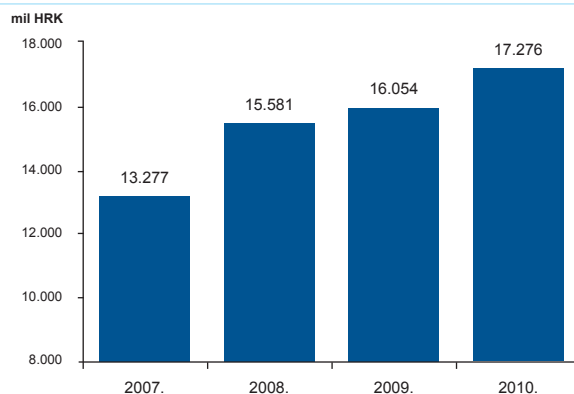
U segmentu kreditiranja građana, kreditna aktivnost Erste banke bila je pod utjecajem nepovoljnih trendova na tržištu rada i rastuće nezaposlenosti, smanjenja ili izostanka redovnih primanja klijenata te pojačanog opreza prema novim zaduženjima posebno većim dugoročnijim investicijama u stambeni prostor. Sve je to rezultiralo niskom potražnjom za kreditima tijekom cijele godine uz minimalni oporavak u posljednjem kvartalu 2010. godine.

Poslovanje pravnih osoba u protekloj godini bilo je pod utjecajem nepovoljnog poslovnog okruženja obilježenog daljnjim produblivanjem nelikvidnosti te neizvjesnom dinamikom oporavka. Tako je u segmentu poslovanja s malim poduzetnicima dominantna bila potražnja za kratkoročnim kreditima, kreditima za

likvidnost te kreditima za restrukturiranje obveza, dok su primjerice srednja i velika poduzeća odgađala investicijske projekte što je za posljedicu imalo ograničenu potražnju u segmentu investicijskog kreditiranja.

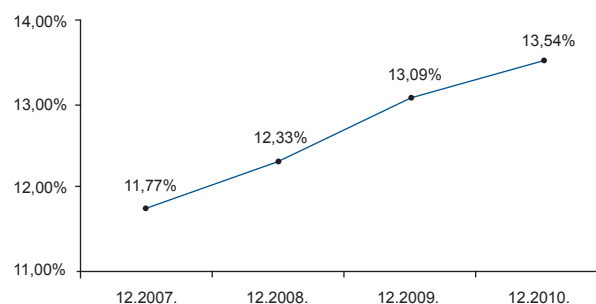
Kreditni stanovništvu u 2010. godini ostvarili su rast od 1,22 milijardi HRK, odnosno 7,61%, te su na dan 31.12.2010. godine iznosili 17,28 milijardi HRK. (graf 1)

**Graf 1. Krediti stanovništvu**

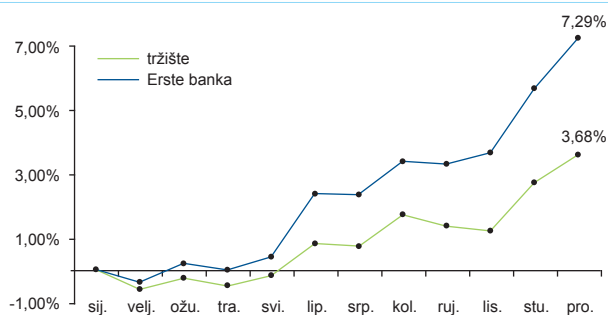


Tijekom 2010. godine tržište kredita stanovništvu zabilježilo je rast od 3,68%, dok je u istom segmentu poslovanja Erste banka ostvarila rast od 7,29%. To se pozitivno odrazilo i na tržišni udio koji je povećan s 13,09% na 13,54%. (grafovi 2 i 3)

**Graf 2. Krediti stanovništvu - tržišni udio**



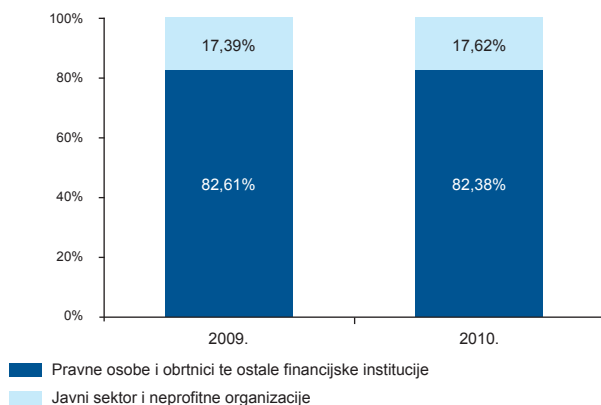
**Graf 3. Krediti stanovništvu - rast tržišta i Erste banke u odnosu na kraj 2009.**



Tržišni udio stambenih kredita povećan je sa 11,26% na 11,77%, pri čemu je rast Erste banke bio 14,49% za razliku od rasta tržišta od 9,51% u tom segmentu poslovanja.

Ukupni bruto kreditni portfelj Sektora gospodarstva na dan 31.12.2010. iznosi 19,9 mlrd. HRK te bilježi porast za 10,8%, odnosno 1,9 mlrd. HRK u odnosu na 31.12.2009. godine.

**Graf 4. Struktura bruto kredita Sektora gospodarstva**



Ukupni tržišni udio u kreditima gospodarstvu iznosi 13,10% i smanjio se sa 13,29%, koliko je iznosio na dan 31.12.2009. Tržišni udio kredita poduzećima također iskazuje blagi pad, od

0,15 postotna boda, sa 14,50% koliko je iznosio krajem prethodne godine, na 14,35% koliko iznosi krajem 2010. godine.

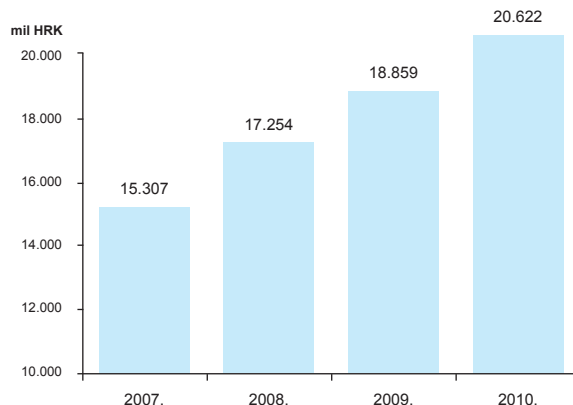
Erste banka i dalje je jedna od najaktivnijih poslovnih banaka u korištenju HBOR-ovih linija, a stanje kredita iz tih linija na dan 31.12.2010. iznosilo je 1.694 mil. HRK.

## Depozitno poslovanje u 2010. godini

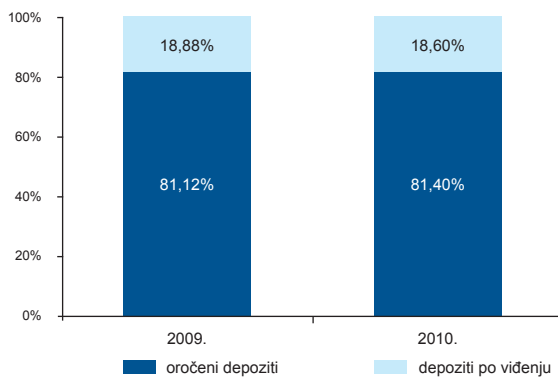
U protekloj je godini preferencija stanovništva za manje rizičnim oblicima ulaganja ostala na visokoj razini te je, unatoč trendu smanjenja pasivnih kamatnih stopa, štednja stanovništva nastavila rasti, a kao rezultat naglašenog opreza i uštezanja od potrošnje te povećane brige za budućnost.

Depoziti stanovništva u 2010. godini ostvarili su rast od 1,76 milijardi HRK, odnosno 9,35%, te su na 31.12.2010. godine iznosili 20,62 milijarde HRK (*graf 5*). Struktura depozita stanovništva ostala je gotovo nepromijenjena u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu oročeni depoziti zauzimaju udio od 81,40%, a depoziti po viđenju udio od 18,60%. (*graf 6*)

**Graf 5. Depoziti stanovništva**

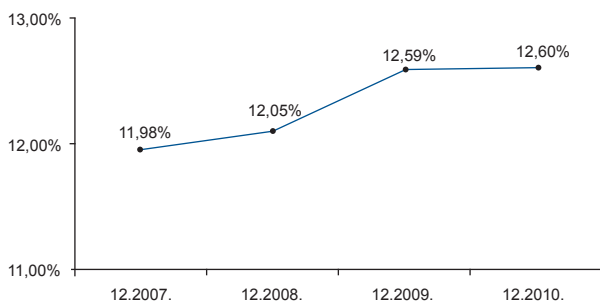


**Graf 6. Depoziti stanovništva - struktura depozita**

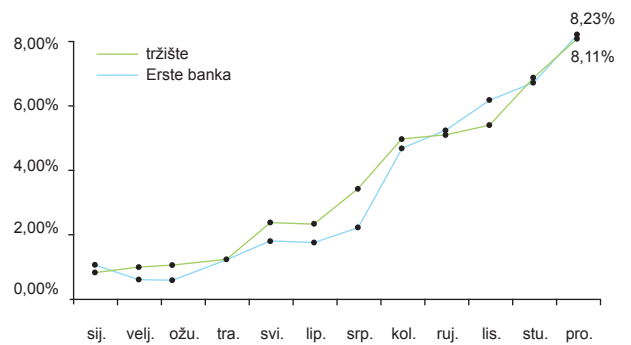


Tržište depozita stanovništva u 2010. godini bilježi rast od 8,11%, dok je u istom segmentu poslovanja Erste banka ostvarila rast od 8,23%, što je rezultiralo i rastom tržišnog udjela sa 12,59% na 12,60%. (grafovi 7 i 8)

**Graf 7. Depoziti stanovništva - tržišni udio**

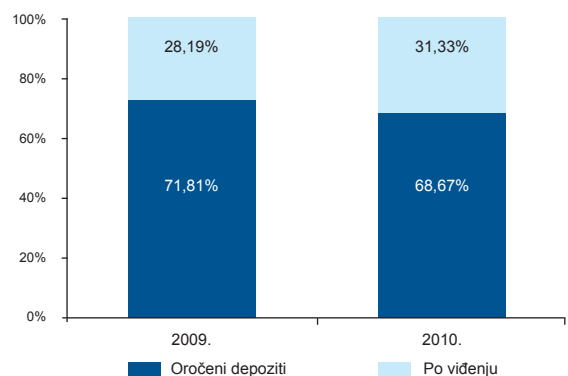


**Graf 8. Depoziti stanovništva - rast tržišta i Erste banke u odnosu na kraj 2009.**



Ukupni depoziti Sektora gospodarstva na 31.12.2010. iznose 9,7 mlrd. HRK i bilježe smanjenje u odnosu na dan 31.12.2009., kad su iznosili 11,7 mlrd. HRK. Oročeni depoziti na dan 31.12.2010. iznose 6,6 mlrd. HRK i smanjeni su za 20,5% u odnosu na stanje prethodne godine (8,4 mlrd. HRK). Depoziti po viđenju na 31.12.2010. godine iznose 3 mlrd. HRK i pali su za 7,6% u odnosu na stanje prethodne godine.

**Graf 9. Struktura depozita Sektora gospodarstva**



Ukupni tržišni udio u depozitima gospodarstva iznosi 14,71% i smanjen je sa 17,06%, koliko je iznosio na dan 31.12.2009. Tržišni udio depozita poduzeća iznosi 11,55% i također iskazuje pad od 1,20 postotna boda, sa 12,75% koliko je iznosio krajem prethodne godine. Banka je povećala tržišni udio u dijelu depozita po viđenju, s 9,20% krajem 2009. na 9,40% krajem 2010. Smanjenje tržišnog udjela u segmentima depozita gospodarstva u potpunosti je bilo planirano s temeljnim ciljem optimizacije troškova financiranja.

## Proizvodi i usluge Erste banke za građane i tvrtke u 2010. godini

Briga o klijentima uz pružanje adekvatne financijske podrške, fleksibilnost i inovativnost temeljne su odrednice poslovanja Erste banke, koje su obilježile i proteklu godinu prilikom uvođenja novih te izmjene postojećih proizvoda i usluga.

U dijelu poslovanja s građanima, Erste banka je u protekloj godini uvela jedinstvenu uslugu Erste Maestro Plus limit za rate. Riječ je dodatnoj funkcionalnosti tekućeg računa Erste banke koja klijentima omogućava plaćanje roba i usluga na ugovorenim prodajnim mjestima trgovaca uz otplatu na rate, a posebnost i jedinstvenost Erste Maestro Plus usluge odnosi se na mogućnost podizanja gotovine na bankomatima Banke uz otplatu na rate.

Paleta usluga elektroničkog bankarstva proširena je novom informacijskom uslugom Erste Fon Start koja klijentima, fizičkim i pravnim osobama, omogućava dobivanje informacija o stanjima i prometima po računima i drugim proizvodima u korištenju, te dobivanje ostalih servisnih informacija.

Paleta kreditnih proizvoda proširena je s nekoliko novih modela kredita namijenjenih i prilagođenih različitim segmentima klijenata. Tako je uveden poseban model kredita namijenjen klijentima koji nemaju redovna primanja te onima koji su nezaposleni ili su zaposleni na određeno vrijeme. U segmentu stambenog kreditiranja uveden je poseban model stambenih kredita za strane državljane namijenjen financiranju kupnje stambenih nekretnina u Republici Hrvatskoj. Nadalje, uveden je i dodatni model stambenih kredita koji omogućava istovremeno financiranje kupnje i adaptacije stambenih nekretnina. Istovremeno ponuda je proširena s EKO

kreditima namijenjenim financiranju kupnje i izgradnje energetski učinkovitih stambenih jedinica te kupnji kućanskih uređaja i opreme za korištenje obnovljivih izvora energije.

U svrhu olakšavanja otplate stambenih kredita uz valutnu klauzulu u švicarskom franku, klijentima je najprije ponuđena mogućnost konverzije kredita iz CHF u EUR po povoljnijim uvjetima i uz pojednostavljenu proceduru, a potom je svim klijentima provedeno smanjenje kamatne stope po postojećim stambenim kreditima te je dodatno ponuđena mogućnost prolongiranja roka otplate kredita i mogućnost uvođenja, odnosno kreiranja ostatka vrijednosti po postojećim kreditima.

Erste banka aktivno se uključila i u program otkupa potraživanja poljoprivrednika od Ministarstva poljoprivrede pri čemu je realizirano gotovo 5.000 pojedinačnih otkupa u iznosu od 42 milijuna HRK.

U dijelu poslovanja s pravnim osobama, u 2010. godini nastavljena je aktivna suradnja Erste banke s ministarstvima, županijama, lokalnom upravom i samoupravom, gradovima i razvojnim agencijama kroz različite programe kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva. Erste banka je sudjelovala u pripremi i realizaciji posebnih programa u sklopu mjera za gospodarski oporavak Vlade Republike Hrvatske, odnosno na aukcijama Hrvatske banke za obnovu i razvitak u okviru Modela A. Sredstva su bila namijenjena financiranju obrtnih sredstava, uključujući podmirenje obveza prema dobavljačima, financijskim institucijama, državi te drugim vjerovnicima. Od ukupno devet održanih aukcija za Model A, Erste banka je sudjelovala na njih sedam, od kojih je Erste banci na njih šest dodijeljen dio kvote. Zbog kamatnih stopa na kredite iz Programa kreditiranja obrtnih sredstava iz Modela A koje su trenutno najpovoljnije kamatne stope na tržištu, bio je prisutan značajan interes klijenata za korištenjem ovih kredita. Tako je Erste banka tijekom 2010. godine zajedno s HBOR-om odobrila ukupno 89 kredita. Ukupan iznos odobrenih kredita iznosi 376 mil. HRK (unutar kojeg udio Erste banke iznosi 225 mil. HRK). Od navedenog iznosa, u 2010. godini ukupno je pušteno 317 mil. HRK. S obzirom da HBOR kreditira udio od 40% glavnice, dok Erste banka kreditira udio od 60% glavnice, učešće banke u ukupnom iznosu do sad puštenih kredita iznosi HRK 190 mil.

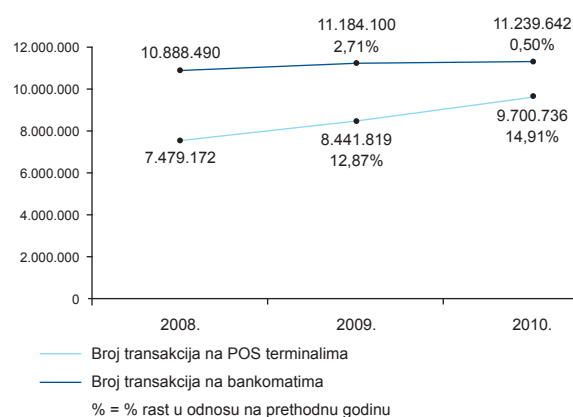
U suradnji s Europskom investicijskom bankom (EIB) u ponudi je bila kreditna linija namijenjena financiranju malog i srednjeg poduzetništva i lokalne uprave, tj. projekata u vrijednosti do 25 mil. EUR iz javnog i privatnog sektora, u cilju jačanja financijske podrške i ublaživanja utjecaja trenutne krize. Sredstva su bila namijenjena financiranju investicijskih projekata i obrtnih sredstava u segmentu malog i srednjeg poduzetništva te ostalih investicijskih projekata bez obzira na veličinu i vlasništvo krajnjeg korisnika. Poseban se naglasak stavlja na projekte u segmentima zaštite okoliša, razvoja infrastrukture, društva temeljenog na znanju, racionalnog raspolaganja energijom, zdravlja i obrazovanja, industrije te usluga uključujući i turizam. Cijena kredita određuje se prema tržišnim parametrima u trenutku povlačenja, a u pravilu je povoljnija od tržišnih cijena. U 2010. godini intenzivirano je korištenje sredstava iz EIB-ove linije te je ukupno odobreno 35 zahtjeva za financiranjem od strane EIB-a, a plasirano ukupno 32 mil.

Uz pretpostavku da će najznačajniji utjecaj na rast tržišta biti ostvaren unutar segmenta velikih klijenata gospodarstva kao i klijenata iz segmenta javnog sektora, prisutan je bio sve snažniji i naglašeniji fokus na navedeni segment. Tijekom 2010. godine Erste banka je sudjelovala na nizu javnih natječaja te svojim ponudama dobila njih ukupno 12 u ukupnom iznosu 1,4 mlrd. HRK.

## Usluge direktnog bankarstva

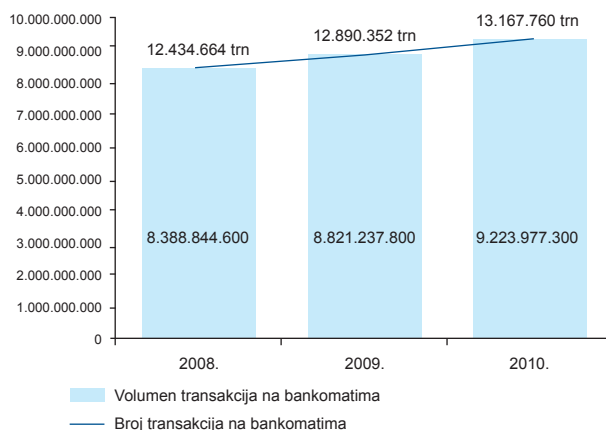
Na dan 31.12.2010. Erste banka imala je ukupno 683.670 izdanih debitnih kartica, što u odnosu na kraj 2009. godine predstavlja povećanje od 27.518 kartica, odnosno 4,19%. Broj transakcija debitnim karticama krajem 2010. godine iznosio je 20,94 milijuna, što čini porast od 6,70% u odnosu na prethodnu godinu. Volumen transakcija bilježi porast od 3,89% te je krajem 2010. iznosio 9,24 mlrd. HRK.

**Graf 10. Broj transakcija debitnim karticama**



Tijekom 2010. godine Erste banka je instalirala 25 novih bankomata te je godinu završila s mrežom od njih ukupno 531, što predstavlja povećanje od 4,94% u odnosu na 2009. godinu. Ukupan promet na bankomatima Erste banke iznosio je 9,22 mlrd. HRK, što predstavlja porast od 4,57%. Broj transakcija iznosio je 13,17 mil. te je porastao za 2,15% u odnosu na 2009.

**Graf 11. Broj i volumen transakcija na bankomatima Erste banke**



Broj građana, korisnika usluge Erste NetBanking, porastao je na 80.070 što je povećanje od 22,80% u odnosu na 2009. godinu. Broj korisnika SMS usluge za građane iznosi 106.125, što je porast za 7% u odnosu na 2009. godinu. Broj korisnika mBanking usluge tijekom 2010. godine porastao je na 14.768, što je rast od 11,95% u odnosu na 2009. godinu. Broj ugovorenih izravnih terećenja porastao je za 23,74% u odnosu na 2009. godinu, te sada iznosi 145.012. Građani su putem ErsteNetBanking usluge ostvarili 2,88 mil. transakcija, što čini porast od 30,03%, a u volumenu od 3,29 mlrd. HRK, što je porast od 12,21%.

Broj korisnika Erste NetBankinga u tvrtkama porastao je s 25.444 na 26.436 (u jednoj tvrtki može biti više korisnika), što čini povećanje od 3,90% u odnosu na 2009. godinu. Broj tvrtki povećao se sa 16.904 na 17.867, odnosno za 5,70%. Broj korisnika Erste SMS usluge za pravne osobe smanjio se na 2.735, odnosno za 1,94%, uslijed novog načina brojanja aktivnih korisnika. Putem Erste NetBankinga tvrtke su ostvarile 7,61 mil. transakcija (što uključuje kunske, devizne i HSVP transakcije), što je pad od 5,99% u odnosu na 2009. godinu, u volumenu od 118,72 mlrd. HRK, što čini porast od 23,31%.

Broj korisnika Erste FonBanking usluge (telefonsko bankarstvo) povećao se za 10% u odnosu na 2009. godinu. Krajem 2010. godine zabilježeno je 20.506 korisnika Erste FonBanking usluge, od čega 97% čine građani. U 2010. godini Banka je i tvrtkama ponudila mogućnost obavljanja plaćanja putem telefona (ranije su im bile dostupne isključivo usluge govornog automata).

U 2010. godini dnevno je prosječno 22.778 posjetitelja posjetilo internetske stranice Erste banke, što je porast od 22,98% u odnosu na prethodnu godinu. Ukupno je bilo gotovo 67 milijuna otvaranja stranice, što je 11,89% više u odnosu na 2009. Banka je u 2010. ponudila i novu uslugu, tzv. Erste Chat, te je prva na hrvatskom bankarskom tržištu otvorila službeni profil na popularnoj društvenoj mreži Facebooku.

## Financijska tržišta i investicijsko bankarstvo

### Tržište novca

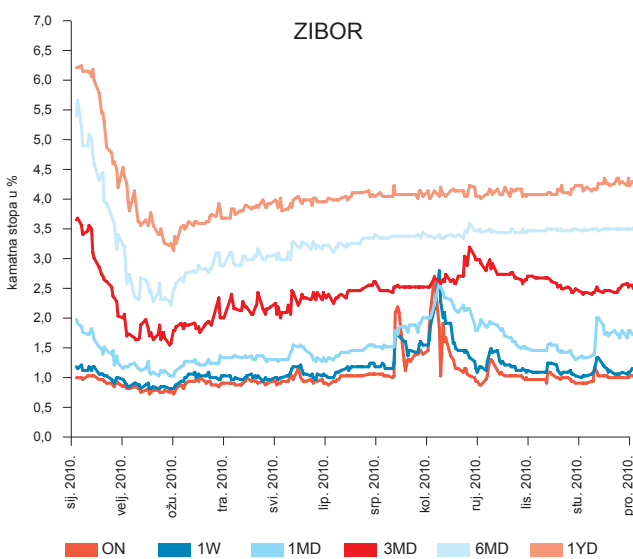
Kunsko novčano tržište tijekom 2010. godine karakterizirala je izrazito visoka likvidnost na međubankarskom tržištu te stabilnost kamatnih stopa. ZIBOR kamatne stope na prekonoćne kredite u 2010. godini kretale su se od 0,71-2,68% uz prosječnu stopu od 1,06%, ZIBOR 1M kamatne stope kretale su se na nešto višim razinama, od 1,00-2,59% uz prosječnu stopu od 1,57%. S obzirom na visoki stupanj likvidnosti na međubankarskom tržištu, što nije bio slučaj prijašnjih godina, nije bilo potrebe za reverse repo aukcijama Hrvatske narodne banke i puštanjem dodatne likvidnosti na tržište. Hrvatska narodna banka je u veljači 2010. godine smanjila stopu obvezne pričuve banaka sa 14% na 13%. Tom odlukom poslovnim bankama se oslobodilo oko 2,9 mlrd. HRK dodatne likvidnosti (oko 2,4 mlrd. HRK u kunskom i 0,5 mlrd. HRK u deviznom dijelu pričuve).

Tijekom 2010. godine država je nastavila s izdavanjem kako kunkskih, tako i trezorskih zapisa uz valutnu klauzulu. Prinosi po svim ročnostima korigirali su se u skladu s niskim kamatnim stopama tijekom cijele godine. Prinosi na kunske trezorske zapise s dospijecem 91 dan kretali su se u rasponu od 1,939-2,498%, a godina je završena s prinosom od 2,299%. Prinosi na kunske trezorske zapise s dospijecem 182 dana kretali su se u rasponu od 3,00-3,549% dok je krajem godine prinos bio na razini od 3,549%. Prinosi na kunske trezorske zapise s dospijecem 364 dana kretali su se u rasponu od 3,49-4,35%, na posljednjoj aukciji prinos je bio 3,849%. Prinosi na trezorske zapise uz valutnu klauzulu s dospijecem 364 dana kretali su se u rasponu od 2,799-3,95%, a kraj godine dočekali smo sa prinosom od 3,00%.

Erste banka je u 2010. godini efikasno upravljala svojom likvidnošću. Tijekom cijele godine banka ni u jednom trenutku nije imala problema s ispunjavanjem svojih obveza, kako prema klijentima tako i prema Hrvatskoj narodnoj banci, te je višak likvidnosti bio adekvatno plasiran. Svi zahtjevi klijenata i regulatorni propisi poput održavanja obvezne pričuve i minimalno potrebnih deviznih potraživanja ispunjeni su prema

zahtjevima istih. Tijekom cijele godine, Služba tržišta novca Erste banke bila je kompetitivni centar za trgovanje FX swapovima i trezorskim zapisima izdanim od strane Ministarstva financija RH te je bila odgovorna za zadovoljavanje potreba svih članica grupe za kunkskom likvidnošću.

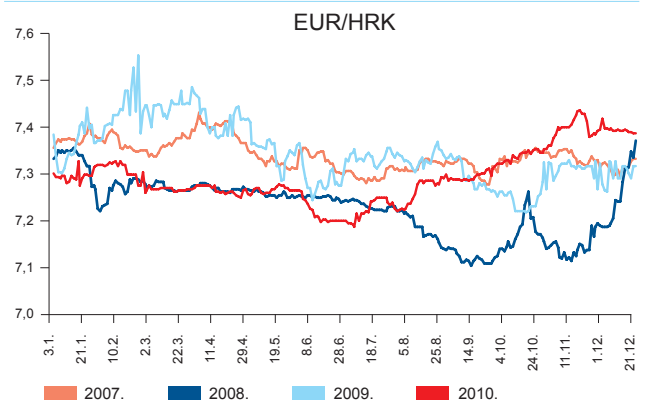
**Graf 12. Kretanje ZIBOR-a tijekom 2010.**



## FX tržište

Početak 2010. godine na domaćem deviznom tržištu obilježen je vrlo stabilnim tečajem kune prema euru. Tečaj se kretao unutar raspona 7,26-7,32. Stabilnost tečaja ostvarena je u uvjetima uravnotežene ponude i potražnje za devizama te visoke kunske i devizne likvidnosti. Deprecijacijske pritiske, koji su uobičajeni za početak godine, ublažila su očekivanja vezana uz priljev inozemnoga kapitala (200 mil. EUR kredita koji je Svjetska banka odobrila državi) i devizna sredstva koja je država osigurala izdajući obveznice na američkom tržištu potkraj 2009., a koja su djelomično iskorištena za plaćanje inozemnih obveza države početkom 2010. godine. Osim toga, nastavak pada manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom djelovao je na smanjenje potražnje za devizama. Za

**Graf 13. Kretanje tečaja EUR/HRK od 2005. do 2010.**



razliku od blage aprecijacije prema euru, kuna je tijekom prva dva mjeseca 2010. godine znatno oslabjela prema američkome dolaru, i to za 5,0%, pri čemu je tečaj porastao s 5,09 HRK/USD na kraju 2009. na 5,34 HRK/USD na kraju veljače 2010. Takva kretanja poglavito odražavaju daljnje jačanje američkog dolara prema euru na svjetskome deviznom tržištu. Velikim je dijelom na jačanje američkog dolara utjecala sve izraženija zabrinutost ulagača zbog visokih proračunskih manjaka pojedinih zemalja članica eurozone, posebno Grčke, Portugala i Španjolske. Tečaj kune prema euru u trećem je tromjesečju 2010. bio relativno stabilan, od 7,24 do 7,30. Nakon donekle izrazitijih aprecijacijskih pritisaka u lipnju i početkom srpnja, a koje je HNB ublažio tako što je intervenirao na deviznom tržištu otkupivši od poslovnih banaka ukupno 363,7 mil. EUR, tečaj kune prema euru počeo je blago slabjeti. Nešto izraženiji deprecijacijski pritisci zabilježeni su u drugoj polovini kolovoza uglavnom zbog sezonskog slabljenja priljeva deviza od turizma. Nakon dužeg razdoblja u kojem su prevladavali pritisci na njegovo jačanje, američki je dolar sredinom lipnja počeo slabjeti prema euru, što se nastavilo sve do kraja prve dekade kolovoza. To se pretežno pripisuje sve raširenijoj percepciji da će pojedine zemlje eurozone ipak uspjeti uredno financirati svoj proračunski manjak. U tom periodu kuna je u odnosu na američki dolar ojačala sa 5,75 na 5,25. Tijekom studenog i prosinca nastavljeni su deprecijacijski pritisci na kunu te je ona u odnosu na euro oslabila sa 7,30 na 7,42. U tom periodu HNB je intervenirala na deviznom

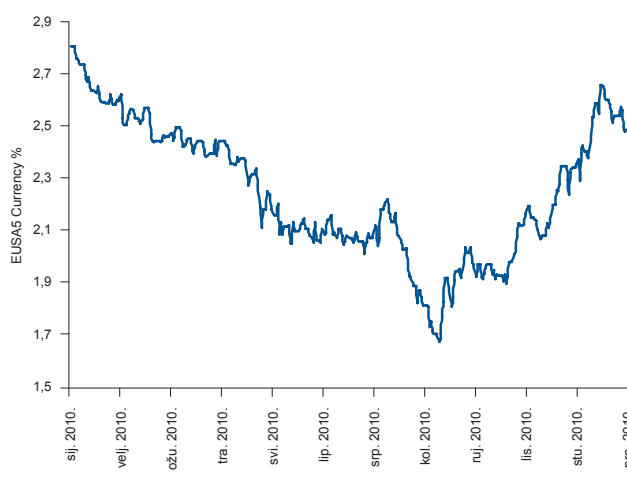
tržištu prodajom EUR 250,1 mil. Švicarski franak je tokom cijele godine aprecirao u odnosu na kunu. Početkom siječnja vrijednost CHF-a kretala se oko 4,91 da bi mu tokom godine ona porasla do razine od 5,95. Aprecijacija tečaja CHF/HRK posljedica je događanja na svjetskom i europskom tržištu gdje je već maloprije spomenuta dužnička kriza utjecala na rast franka u kojeg investitori vole ulagati u trenucima gospodarske nesigurnosti i neizvjesnosti.

## Tržište kapitala

### Tržište dužničkih papira

U 2010. godini izdavatelji sa sjedištem na području Europe izdali su obveznice ukupne vrijednosti 2.282 mlrd. USD, što je 25% manje u odnosu na 2009. Glavni razlog pada aktivnosti na primarnom tržištu jest činjenica da su se neke od perifernih zemalja članica eurozone našle u financijskim problemima zbog nekontroliranog rasta javnog duga, neodrživo visokih budžetskih deficita te istovremenim padom gospodarske aktivnosti. Takva situacija među investitore je unijela nervozu te strah da bi se financijska kriza ponovno mogla probuditi i prenijeti na ostatak tržišta. O dubini problema govori i snažan rast prinosa na dug pojedinih zemalja. Primjerice, tokom 2010. prinos na desetogodišnje obveznice Grčke, koja se prva našla u problemima, porastao je sa 6% na preko 11%. Kako bi primirila nervozu na tržištima, ali i sačuvala stabilnost eura, Europska je unija zajedno sa MMF-om početkom svibnja odobrila Grčkoj paket pomoći u visini 110 mlrd. EUR čija je namjena bila refinanciranje dugova u dospelju. Iako je to privremeno primirilo situaciju, počeli su se pojavljivati strahovi od Irske i Portugala, a u tom kontekstu počela se spominjati i Španjolska. Tako su prinosi na obveznice Portugala porasli sa 5,5 na 6,6%, a Irske sa 5 na 9%. Jasno je da su u takvim okolnostima mnogi potencijalni izdavatelji odgodili izlazak na tržište kapitala i okrenuli se drugim izvorima financiranja.

**Graf 14. Kretanje EUR SWAP krivulje ročnosti 5 godina od 1.1.2010.–31.12.2010.**



Izvor: Bloomberg

Što se hrvatskog tržišta tiče, u segmentu izdanja korporativnih dužničkih papira u 2010. nije bilo osobite razlike u odnosu na 2009. To znači da je primarna aktivnost bila ograničena uglavnom na refinanciranje dužničkih vrijednosnih papira u dospelju, i to uglavnom komercijalnih zapisa. Naročito je važno napomenuti da je ulazak svježeg kapitala u dužničke papire bio vrlo mali pa se uglavnom događalo da vrijednosne papire refinanciraju investitori koji su inicijalno investirali u papire koji dospelju. Dva su razloga relativne nezainteresiranosti investitora za kupnju dužničkih papira. Prvi je razlog izrazita nelikvidnost na sekundarnom tržištu duga, a drugi averzija prema riziku, odnosno ulaganju u neosigurane korporativne vrijednosne papire. Čak niti značajan pad prinosa na trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske, koji su referenca za utvrđivanje prinosa na ostale kratkoročne papire, te više nego zadovoljavajuća likvidnost bankarskog sustava nisu bili dovoljni da se probudi interes tržišta. Tokom 2010. izdane su dvije korporativne obveznice koje su u suštini također bile refinanciranje postojećeg duga na tržištu. Bitna razlika u odnosu na 2008. i 2009. godinu jest izlazak Republike Hrvatske na domaće tržište kapitala. Država je izdala sveukupno 3 obveznice i napravila dva povećanja postojećih izdanja, a ukupna vrijednost ovih transakcija bila je cca 16,3 mlrd. HRK. To je ujedno



i najveći iznos za koji se centralna država zadužila u jednoj godini na domaćem tržištu kapitala. Razlog ovog zaduženja svakako je u recesijskom proračunskom deficitu, ali i negativnom sentimentu koji je tokom 2010. godine vladao europskim tržištima kapitala, pa se domaće zaduživanje pokazalo logičnim izborom, pogotovo ako se zna da domaći mirovinski fondovi raspolažu s ogromnim sredstvima u odnosu na veličinu domaćeg tržišta, a ujedno su i prirodni investitor u državne papire.

U 2010. godini Erste banka je na domaćem tržištu sudjelovala kao suaranžer na jednom izdavanju komercijalnih zapisa. Banka je sudjelovala kao zajednički Agent i Pokrovitelj tri nova izdanja državnih obveznica te dva povećanja postojećih izdanja u ukupnom nominalnom iznosu 9 mlrd. HRK i 1 mlrd. EUR. Banka je pratila potrebe države i putem kredita. Uz navedeno, Erste banka je sudjelovala u financiranju Hrvatske banke za obnovu i razvoj putem klupskog kredita za potrebe financiranja programa gospodarskog oporavka putem Modela A. Erste banka je u 2010. godini prvi puta sudjelovala u izdavanju državnih obveznica u istom postotku kao i Zagrebačka banka i PBZ.

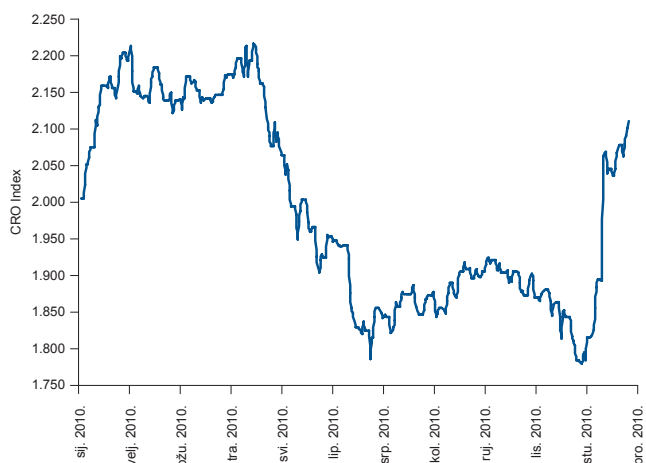
### Tržište vlasničkih papira

2010. je bila godina nastavka oporavka važnijih dioničkih tržišta obzirom da su potpore gospodarstvu SAD-a i Europske unije počeli davati pozitivne efekte u realnom sektoru. DAX indeks je tokom 2010. porastao više od 16%, S&P 500 indeks 12,5%, a Dow Jones Industrial 11%. Naročito je bio izražen oporavak tržišta u posljednjem kvartalu nakon što su mnoga makroekonomska izvješća iz SAD-a i Njemačke kao predvodnice europskog gospodarstva pokazala rezultate bolje od očekivanja analitičara. Ukupnom pozitivnom ozračju pridonio je rast BRIC gospodarstava.

Tokom 2010. CROBEX je porastao za skromnijih 5%. Međutim treba istaknuti da je tokom većeg dijela godine CROBEX bio u negativnom teritoriju, jer se hrvatsko gospodarstvo još uvijek nalazilo u recesiji. Trend se bitno okrenuo krajem studenog kada je mađarska kompanija Mol objavila ponudu prema kojoj je ponudila malim dioničarima INE cijenu od 2.800 HRK po dionici. Do tog trenutka dionicom INE trgovalo se po cijeni od 1.700 HRK, pa se radilo o premiji od gotovo 65%. To je probudilo dotad uspavano

tržište, a cijelu situaciju je još zanimljivijom učinilo uključivanje mirovinskih fondova u utrku za dionicama, koji su na Zagrebačkoj burzi počeli kupovati dionice po cijeni većoj od cijene koju je ponudio Mol. Velika likvidnost na dionici INA-e i oslobađanje likvidnosti malih dioničara rezultirali su kupovinom drugih dionica te snažnim aprecijacijskim pritiskom na veći broj dionica. Rezultat svega je da je CROBEX od kraja studenog, kada je ujedno bio na najnižoj razini u 2010. godini, porastao do kraja godine za značajnih 18%. Redovni promet dionicama na Zagrebačkoj burzi tokom 2010. bio je 22% niži. Ako uzmemo u obzir činjenicu da je samo dionicama HT-a i Ine protrgovano 46,7% ukupnog redovnog prometa, evidentno je da je likvidnost većine izdanja dodatno smanjena. Ukupni promet ipak je bio veći za 18,2% zahvaljujući OTC transakcijama.

**Graf 15. Kretanje vrijednosti dioničkog indeksa CROBEX u 2010. godini**



Izvor: Bloomberg

## Tehnološki iskorak u IT segmentu

Tijekom 2010. godine Erste banka uspješno je kraju privela kompleksan i složen projekt migracije na modernu i otvorenu IT platformu. Realizacijom projekta migracije osigurana je moderna tehnološka osnovica za daljnji razvoj osnove bankarske aplikacije (IBIS rješenja), koja je povećala efikasnost informatičke podrške, značajno unaprijedila performanse, stabilnost, osigurala znatno bolju integraciju unutar aplikacijske mape te znatno smanjila troškove IT infrastrukture. Uvođenjem nove informatičke tehnologije stvoreni su preduvjeti za daljnje unapređenje IBIS rješenja te širenje na području regije središnje i istočne Europe.

## Ljudski faktor – preduvjet uspješnog poslovanja Erste banke u 2010.

2010. godina bila je karakteristična po nastavku mjera optimizacije, što je obilježilo i područje upravljanja ljudskim potencijalima. To se konkretno odrazilo u usporavanju procesa zapošljavanja koji se tiču ukupnog broja zaposlenika na razini Erste banke, osim gdje je to bilo prijeko potrebno, kao i na optimizaciju internih resursa. U području edukacije i razvoja u prošloj je godini većina treninga mekih vještina održana interno, a provedena su i razna istraživanja organizacijske klime te posebne radionice prilagođene potrebama poslovanja. Provedeni su ili su s provođenjem započeli novi programi razvoja rukovoditelja te se radilo na daljnjem razvoju sustava interne stručne edukacije zaposlenika u prodaji. S obzirom na činjenicu da je Erste banka sastavni dio međunarodne grupe, zaposlenici su imali priliku sudjelovati u predavanjima, treninzima i rotacijama na području svih zemalja u kojima djeluje Erste grupa.

U 2010. godini u Erste banci radilo je 1.930 zaposlenika prema odrađenim satima rada, što je za četiri manje nego u 2009. godini. Obrazovna struktura zaposlenika i u 2010. godini pokazuje tendenciju povećanja broja zaposlenika s visokom stručnom spremom i smanjenja broja zaposlenika sa srednjom stručnom spremom, što je i razumljivo s obzirom da se u banci razvijaju specifični poslovi koji zahtijevaju drugačija, specijalizirana

znanja. Na kraju 2010. godine prosječna starosna dob zaposlenika bila je 38 godina, isto kao i godinama ranije.

Erste banka je u prošloj godini intenzivno radila na poboljšanju i većoj interaktivnosti svojih internetskih stranica u dijelu zapošljavanja. Kao prva banka s otvorenim službenim profilom na Facebooku, započela je oglašavati natječaje i tim putem, što je doprinijelo većoj posjećenosti naših stranica i boljem odazivu na natječaje. Nastavljena je praska sudjelovanja na sajmovima poslova, samostalno ili zajedno s članicama Erste grupe u Hrvatskoj, na kojima je prezentirana banka, ali i proces zapošljavanja te mogućnosti koje se otvaraju novozaposlenima. Tijekom 2010. Erste banka sudjelovala na ukupno sedam takvih sajmova.

## Društvena odgovornost Erste banke u 2010.

U programu sponzorstava i donacija tijekom protekle je godine Erste banka realizirala ukupno HRK 7,8 mil. Banka je nastavila provoditi programe donacija i sponzorstava s ciljem pružanja potpore projektima koji doprinose razvoju društvene zajednice u kojoj posluje. Od brojnih inicijativa kojima je banka dala potporu na području kulture mogu se izdvojiti Riječki karneval, Festival Julian Rachlin u Dubrovniku, Špancirfest u Varaždinu, BOK fest u Bjelovaru i drugi. U segmentu društveno-humanitarnih aktivnosti tijekom prošle je godine banka dala potporu brojnim institucijama, od kojih se mogu izdvojiti SOS dječje selo Hrvatska, Opća bolnica Bjelovar, udruge osoba s cerebralnom paralizom u Zagrebu, Rijeci i Sisačko-moslavačkoj županiji, Klinika za dječje bolesti Zagreb, Goljak-specijalna bolnica za zaštitu djece, kao i brojne druge osnovne i srednje škole na nacionalnoj razini. Tijekom 2010. Banka je dala potporu brojnim sportskim klubovima: Vaterpolo klubu Primorje Erste banka, Klubu odbojke na pijesku Erste Zagreb, Klubu hokeja na ledu Medveščak, Hrvatskom nogometnom klubu Rijeka, Košarkaškom klubu Zadar, Rukometnom klubu Bjelovar, Gimnastičkom klubu Marijan Zdravec, Hrvatskom streljačkom savezu, Zagrebačkom sportskom savezu i drugima.

Protekle je godine završen i sedmi po redu projekt otkupa radova mladih i neafirmiranih likovnih umjetnika pod nazivom „Erste fragmenti“. Otkupljeno je ukupno osam radova u vrijednosti od

HRK 73.800, a po prvi je put dodijeljena i jednogodišnja stipendija „Erste fragmenti“. Osim glavne nagrade za najbolji rad po ocjeni stručnog žirija, dodijeljena je i posebna Facebook nagrada za najbolji rad po izboru posjetitelja Facebook stranice Erste banke.

Banka se u 2010. godini, zajedno s pet drugih članica Erste grupe u Hrvatskoj, uključila i u humanitarni projekt Korak u život, dodjelom ukupno osam stipendija studentima bez odgovarajuće roditeljske skrbi odraslima u domovima za nezbrinutu djecu.

## Poslovanje ovisnog društva Erste Bank AD Podgorica, Crna Gora

Erste Bank AD Podgorica, Crna Gora (Erste Banka) u 2010. godini rasla je znatno brže od lokalnog bankarskog tržišta i uspjela povećati svoj tržišni udio po svim relevantnim parametrima. Zahvaljujući posebnoj pažnji usmjerenoj na povećanje kreditne aktivnosti, upravljanju rizicima i operativnoj efikasnosti Erste Banka je u 2010. godini ostvarila dobit prije poreza u iznosu od 2,52 mil. EUR, što je 218,1% više u odnosu na prethodnu godinu. Dobit poslije poreza iznosi 2,23 mil. EUR, s povratom na kapital od 9,3%, i povratom na aktivu od 1%.

Ukupni prihodi iz poslovanja ostvareni su u iznosu od 20,19 mil. EUR, što je 3,95 mil. EUR više u odnosu na 2009. godinu ili povećanje od 24%. Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu 18,59 mil. EUR i za 22% je veći u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje, iako je došlo do pada neto kamatne margine sa 10,3% na kraju 2009. godine na 9,9% na kraju 2010. godine. Neto prihod od naknada i provizija povećan je za 73,8% i iznosi 1,44 mil. EUR. Troškovi poslovanja ostvareni su u iznosu od 10,62 mil. EUR i u odnosu na prethodnu godinu ostvareno je značajno smanjenje omjera troškova i prihoda sa 60,2% na 52,6%. Krajem godine ukupna imovina iznosila je 238,85 mil. EUR i porasla je 31,9% u odnosu na 2009. godinu. Neto krediti klijentima iznose 185,09 mil. EUR, i za 34,2% su veći u odnosu na 2009. godinu, od čega se na kredite stanovništvu odnosi 105,74 mil. EUR, a na pravne osobe 79,35 mil. EUR.

U sektoru stanovništva kreditni portfelj u 2010. povećan je za 11,29%, što je dovelo povećanja tržišnog udjela banke/sektora

stanovništva sa 10,99% na početku 2010., na 12,51% na kraju listopada 2010. godine. U segmentu SME/Corporate ostvaren je značajan rast kreditnog portfelja, čak 93,5%, a tržišni udio povećan je sa 2,93% na 5,72% (studenj 2010.). Također, osim podrške malim i srednjim poduzećima i većim kompanijama u Crnoj Gori, Erste Banka je značajno povećala i razinu suradnje sa javnim sektorom. Tijekom 2010. ukupni depoziti klijenata porasli su za 20,03 mil. EUR (rast od 18,1%) i iznose 130,49 mil. EUR na kraju 2010. godine, od čega se na depozite stanovništva odnosi 101,18 mil. EUR, a na depozite pravnih osoba 29,31 mil. EUR. Porast depozita, kako stanovništva tako i pravnih osoba ukazuje na rast povjerenja klijenata u najmlađu članicu bankarskog tržišta Crne Gore - Erste Banku, kao i u bankarski sektor uopće.

Erste Banka je ostvarila značajne rezultate zahvaljujući povećanju obujma poslovanja sa klijentima, poboljšanjima u operativnoj efikasnosti i stabilnosti, razvojem novih proizvoda, kao i u zapošljavanju novih kadrova. Ostvareni rezultat se može smatrati još značajnijim imajući u vidu da je ostvaren u razdoblju koje su obilježili jako teški uvjeti poslovanja na lokalnom nivou. Pažnja je istovremeno bila usmjerena na dalje širenje mreže filijala, rekonstrukciju postojećih prema standardima Erste grupe i povećanju baze klijenta. Erste Bank AD Podgorica posluje kroz mrežu od 15 filijala širom Crne Gore i pruža usluge za više od 85,7 tisuća klijenata na kraju 2010. godine.

Erste Banka će nastaviti analizirajući potrebe tržišta ciljano razvijati proizvode i usluge kako bi svojim klijentima pružila kvalitetnu podršku. Dodatno će razvijati postojeće proizvode i usluge i nastaviti visoko profesionalno pružati usluge rastućem broju klijenata i istovremeno utjecati na povećanje stupnja njihovog zadovoljstva, pri tom vodeći računa o dobrobiti svojih zaposlenika, društvene zajednice i dioničara.

# Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Korporativnom upravljanju u Erste&Steiermärkische Bank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) posvećuje se osobita pozornost, te ono predstavlja najznačajniju odrednicu u poslovanju Banke, koja osigurava poticaj Upravi i menadžmentu te Nadzornom odboru u ostvarivanju interesa i zaštite dioničara i Banke u cjelini.

Banka u svom poslovanju primjenjuje Načela korporativnog upravljanja usvojena 2009. godine radi uspostave visokih standarda i ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja, transparentnosti poslovanja kao osnove za zaštitu dioničara, investitora i drugih nositelja interesa, te brige za radnike, održivi razvoj i zaštitu okoliša (dalje u tekstu: Načela). Načela se temelje na pozitivnim propisima Republike Hrvatske te osiguravaju strateško vođenje Banke, učinkovit nadzor nad upravljanjem i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora prema Banci, njezinim zaposlenicima, klijentima i ostalim zainteresiranim stranama, i objavljena su na službenoj internetskoj stranici Banke.

Banka se u svom radu osobito pridržava sljedećih načela korporativnog upravljanja:

- Transparentnost poslovanja;
- Zaštita prava dioničara;
- Jasno određene ovlasti i odgovornosti organa Banke;
- Suradnja između Uprave i Nadzornog odbora te transparentnost odnosa između svih organa Banke, radnika, dioničara, klijenata Banke i javnosti u cjelini;
- Efikasan sustav unutarnjih kontrola.

Banka je osigurala integritet računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, odgovarajuće sustave unutarnjih kontrola, sustav za upravljanje rizicima i pouzdanost informacijskog sustava koji pokrivaju sve važne aktivnosti Banke. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora (iz redova "Big 4" revizorskih kompanija) i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog financijskog nadzora u financijskom izvještavanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora,

dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

U okviru ustroja sustava unutarnjih kontrola Banka je uspostavila djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvještavanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima kao i s dobrim poslovnim običajima. Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije praćenja rizika, (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije.

Temeljni kapital Banke, koji je u cijelosti uplaćen, iznosi 1.698.417.500,00 kuna i podijeljen je na 16.984.175 redovnih dionica izdanih u nematerijaliziranom obliku, svake u nominalnom iznosu od 100,00 kuna, a koje se vode pri Središnjem klirinškom depozitnom društvu d.d. s oznakom »RIBA-R-A.«. Sve dionice Banke, nakon provedenog postupka prijenosa dionica manjinskih dioničara Banke na glavnog dioničara ESB Holding GmbH, odnosno nakon 8. rujna 2010. godine, drži navedeno društvo.

Nominalna vrijednost svake dionice iznosi 100,00 kuna. Svaka dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave i Nadzornog odbora, ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora, te podaci o sastavu i djelovanju Uprave, Nadzornog odbora i njihovih pomoćnih tijela propisani su u Načelima. O izmjenama i dopunama Statuta, odlučuje Glavna skupština Banke većinom glasova koji predstavljaju najmanje  $\frac{3}{4}$  temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini.

Banka je dana 29. lipnja 2010. godine održala i redovnu Glavnu skupštinu na kojoj je donesena je odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2009. godini. Dio neto dobiti u iznosu od 453.602.334,75 kuna odnosno 74,73 posto raspoređen je u zadržanu dobit. Preostali iznos od 153.367.100,25 kuna ili 25,27 posto raspoređen je za dividendu dioničarima, odnosno 9,03 posto nominalne vrijednosti dionice, što iznosi 9,03 kuna po dionici. Dioničarima je isplaćena dividenda 15. srpnja 2010. godine.

Pored navedene odluke, donesene su i odluke o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2009. godinu. Dosadašnji članovi Nadzornog odbora kojima je istekao mandat izabrani su i za sljedeće četverogodišnje razdoblje odnosno do okončanja Glavne skupštine Banke u 2014. godini.

Revizorom Banke za 2010. godinu imenovan je kao i za godinu prije Ernst & Young d.o.o.

# 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 financijskog stanja i rezultata Erste&Steiermärkische Bank d.d. (u daljnjem tekstu: „Banka“) i njezinih ovisnih društava (pod zajedničkim nazivom: „Grupa“) za navedeno razdoblje.

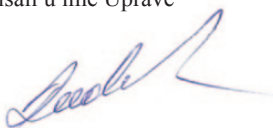
Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Grupa i Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima te stoga pri sastavljanju financijskih izvještaja i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

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

3. ožujka 2011.



Ernst & Young d.o.o.  
 Milana Sachsa 1, 10 000 Zagreb  
 Hrvatska - Croatia  
 OIB: 58960122779  
 Tel: +385 1 2480 555  
 Fax: +385 1 2480 556  
 www.ey.com/hr

Banka / Bank:  
 Erste&Steiermärkische Bank d.d.  
 Račun / Account: 2402006-1100280716  
 IBAN: HR3324020061100280716  
 SWIFT: ESBCHR22

# Izvještaj neovisnog revizora

## 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 konsolidirani i odvojeni izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2010. godine, konsolidirani i odvojeni račun dobiti i gubitka, konsolidirani i odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, konsolidirani i odvojeni izvještaj o promjenama kapitala i konsolidirani i odvojeni izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije, (koja su prikazana na stranicama 24 do 105).

## Odgovornosti uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvješća u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

## Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u financijskim izvješćima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektivno sastavljanje i objektivnu prezentaciju financijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje

ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

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

## Mišljenje

Prema našem mišljenju financijska izvješća prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim odrednicama financijski položaj Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2010. godine, njihove financijske rezultate te novčane tokove 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 na stranicama (106 do 123), a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2010. 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 financijskim izvještajima Banke i Grupe. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno MSFI/MRS ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja i koji su prikazani na stranicama od 24 do 105 odnosno iz računovodstvenih evidencija Banke i Grupe.

Ernst & Young d.o.o.

Željko Faber  
 Direktor i ovlaštenu revizor

Zagreb, 3. ožujka 2011. godine

# Račun dobiti i gubitka

za godinu zaključno s 31. prosincem 2010. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2010.	2009.	2010.	2009.
Prihodi od kamata	3	3.109	3.690	2.921	3.552
Rashodi od kamata	4	(1.376)	(2.196)	(1.315)	(2.144)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>1.733</b>	<b>1.494</b>	<b>1.606</b>	<b>1.408</b>
Prihodi od naknada i provizija	5	520	515	451	449
Rashodi od naknada i provizija	6	(101)	(108)	(117)	(122)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>419</b>	<b>407</b>	<b>334</b>	<b>327</b>
Neto dobit od trgovanja	7	119	168	120	167
Ostali prihodi iz poslovanja	8	37	84	35	13
<b>Prihod redovnog poslovanja</b>		<b>2.308</b>	<b>2.153</b>	<b>2.095</b>	<b>1.915</b>
Troškovi zaposlenih	9	(468)	(442)	(386)	(372)
Ostali troškovi iz poslovanja	10	(389)	(390)	(360)	(361)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	26	(56)	(62)	(41)	(50)
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	27	(18)	(16)	(13)	(12)
<b>Rashodi iz redovnog poslovanja</b>		<b>(931)</b>	<b>(910)</b>	<b>(800)</b>	<b>(795)</b>
<b>DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE, UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT</b>		<b>1.377</b>	<b>1.243</b>	<b>1.295</b>	<b>1.120</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	11	(585)	(384)	(537)	(346)
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	12	(2)	(11)	(2)	(11)
Ostala rezerviranja	13	1	(5)	2	(4)
<b>REZERVIRANJA ZA KREDITNE I GUBITKE FINANCIJSKE IMOVINE I OSTALA REZERVIRANJA</b>		<b>(586)</b>	<b>(400)</b>	<b>(537)</b>	<b>(361)</b>
<b>Udio u dobiti pridruženih društava</b>	25	<b>16</b>	<b>15</b>	-	-
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>807</b>	<b>858</b>	<b>758</b>	<b>759</b>
Porez na dobit	14	(155)	(156)	(148)	(152)
<b>NETO DOBIT TEKUĆE GODINE</b>		<b>652</b>	<b>702</b>	<b>610</b>	<b>607</b>
<b>Raspoloživo:</b>					
<b>Dioničarima Banke</b>		<b>652</b>	<b>702</b>		
<b>Nekontrolirajući interes</b>		-	-		
<b>ZARADA PO DIONICI</b>					
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	37	<b>38,42</b>	<b>41,36</b>		

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.



# Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu zaključno s 31. prosincem 2010. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2010.	2009.	2010.	2009.
<b>NETO DOBIT TEKUĆE GODINE</b>		<b>652</b>	<b>702</b>	<b>610</b>	<b>607</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>					
Dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju		17	33	15	33
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja		2	(2)	-	-
Ostalo		2	1	2	-
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	15	(4)	(7)	(4)	(7)
<b>Ukupna ostala sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza:</b>	16	<b>17</b>	<b>25</b>	<b>13</b>	<b>26</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza</b>		<b>669</b>	<b>727</b>	<b>623</b>	<b>633</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit raspoloživa:</b>					
<b>Dioničari Banke</b>		<b>669</b>	<b>727</b>	-	-
<b>Nekontrolirajući interes</b>		-	-	-	-

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

# Izvještaj o financijskom položaju

## na dan 31. prosinca 2010. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2010.	2009.	2010.	2009.
<b>IMOVINA</b>					
Novac i sredstva kod centralnih banaka	17	6.562	6.311	6.425	6.190
Potraživanja od drugih banaka	18	3.285	4.999	3.209	4.941
Repo krediti	19	128	231	202	231
Derivatna financijska imovina	20	38	53	38	53
Financijska imovina namijenjena trgovanju	21	52	10	52	-
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	80	-	80	-
Kredit i potraživanja od klijenata	22	36.398	33.466	35.019	32.448
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	23	4.359	3.992	4.270	3.949
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	24	424	316	406	299
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	25	88	74	167	167
Nekretnine i oprema	26	699	680	396	376
Nematerijalna imovina	27	56	56	44	44
Ulaganja u nekretnine	26	20	21	18	22
Odgođena porezna imovina	14	95	65	95	64
Ostala imovina	28	99	166	88	157
<b>Ukupno imovina</b>		<b>52.383</b>	<b>50.440</b>	<b>50.509</b>	<b>48.941</b>
<b>OBVEZE</b>					
Obveze prema drugim bankama	29	795	540	822	556
Primljeni repo krediti	19	835	660	835	660
Derivatne financijske obveze	20	238	82	238	82
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	80	-	80	-
Obveze prema klijentima	30	31.140	31.365	30.328	30.528
Ostala pozajmljena sredstva	31	12.604	11.661	11.719	11.136
Tekuća porezna obveza	14	67	-	66	-
Odgođena porezna obveza	14	1	1	-	-
Ostale obveze	32	334	358	318	344
Rezerviranja	33	90	91	86	88
Izdani podređeni instrumenti	34	30	29	-	-
<b>Ukupno obveze</b>		<b>46.214</b>	<b>44.787</b>	<b>44.492</b>	<b>43.394</b>

# Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

na dan 31. prosinca 2010. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

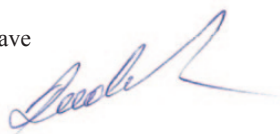
	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Kapital</b>					
Dionički kapital	35	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalna dobit	35	1.802	1.802	1.802	1.802
Zadržana dobit		2.440	1.941	2.292	1.835
Ostale rezerve		11	(6)	8	(5)
Ostale kapitalne rezerve	36	217	217	217	217
<b>Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke</b>		<b>6.168</b>	<b>5.652</b>	<b>6.017</b>	<b>5.547</b>
Nekontrolirajući interes		1	1	-	-
<b>Ukupno kapital</b>		<b>6.169</b>	<b>5.653</b>	<b>6.017</b>	<b>5.547</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>52.383</b>	<b>50.440</b>	<b>50.509</b>	<b>48.941</b>

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 3. ožujka 2011. godine:

Predsjednik Uprave

Petar Radaković



Članica Uprave

Sladana Jagar



# Izvještaj o promjenama u kapitalu

za godinu zaključno s 31. prosincem 2010. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

GRUPA	Kapital koji pripada dioničarima Banke							Nekontrolirajući interes	Ukupno kapital
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno			
<b>Stanje 1. siječnja 2010.</b>	<b>1.698</b>	<b>1.802</b>	<b>1.941</b>	<b>(6)</b>	<b>217</b>	<b>5.652</b>	<b>1</b>	<b>5.653</b>	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	652	17	-	669	-	669	
Raspodjela dobiti za 2009.:									
Dividende	-	-	(153)	-	-	(153)	-	(153)	
<b>Stanje 31. prosinca 2010.</b>	<b>1.698</b>	<b>1.802</b>	<b>2.440</b>	<b>11</b>	<b>217</b>	<b>6.168</b>	<b>1</b>	<b>6.169</b>	
<b>Stanje 01. siječnja 2009.</b>	<b>1.698</b>	<b>1.802</b>	<b>1.437</b>	<b>(29)</b>	<b>210</b>	<b>5.118</b>	<b>13</b>	<b>5.131</b>	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	702	25	-	727	-	727	
Stjecanje nekontrolirajućih interesa	-	-	(2)	-	-	(2)	(12)	(14)	
Raspodjela dobiti za 2008.:									
Prijenos	-	-	(5)	(2)	7	-	-	-	
Dividende	-	-	(191)	-	-	(191)	-	(191)	
<b>Stanje 31. prosinca 2009.</b>	<b>1.698</b>	<b>1.802</b>	<b>1.941</b>	<b>(6)</b>	<b>217</b>	<b>5.652</b>	<b>1</b>	<b>5.653</b>	
<b>BANKA</b>	<b>Kapital koji pripada dioničarima Banke</b>								
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno	Nekontrolirajući interes	Ukupno kapital	
<b>Stanje 1. siječnja 2010.</b>	<b>1.698</b>	<b>1.802</b>	<b>1.835</b>	<b>(5)</b>	<b>217</b>	<b>5.547</b>	<b>-</b>	<b>5.547</b>	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	610	13	-	623	-	623	
Raspodjela dobiti za 2009.:									
Dividende	-	-	(153)	-	-	(153)	-	(153)	
<b>Stanje 31. prosinca 2010.</b>	<b>1.698</b>	<b>1.802</b>	<b>2.292</b>	<b>8</b>	<b>217</b>	<b>6.017</b>	<b>-</b>	<b>6.017</b>	
<b>Stanje 01. siječnja 2009.</b>	<b>1.698</b>	<b>1.802</b>	<b>1.424</b>	<b>(29)</b>	<b>210</b>	<b>5.105</b>	<b>-</b>	<b>5.105</b>	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	607	26	-	633	-	633	
Raspodjela dobiti za 2009.:									
Prijenos	-	-	(5)	(2)	7	-	-	-	
Dividende	-	-	(191)	-	-	(191)	-	(191)	
<b>Stanje 31. prosinca 2009.</b>	<b>1.698</b>	<b>1.802</b>	<b>1.835</b>	<b>(5)</b>	<b>217</b>	<b>5.547</b>	<b>-</b>	<b>5.547</b>	

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

# Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu zaključno s 31. prosincem 2010. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Poslovne aktivnosti</b>					
Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	40	(128)	(508)	(101)	(493)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama:</i>					
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		159	(489)	197	(437)
Potraživanja od drugih banaka		(186)	(89)	(234)	(45)
Repo krediti		103	91	29	91
Neto smanjenje financijske imovine namijenjene trgovanju		(42)	(5)	(52)	-
Kredit i potraživanja, bez otpisanih iznosa		(3.508)	(3.804)	(3.111)	(2.754)
Ostala imovina		67	(86)	69	(78)
Obveze prema drugim bankama		271	50	283	68
Primljeni repo krediti		174	182	174	182
Obveze prema klijentima		737	4.129	402	3.045
Ostale obveze		(19)	(17)	(24)	(13)
Novac korišten u poslovnim aktivnostima		(2.372)	(546)	(2.368)	(434)
Plaćene kamate		(1.411)	(2.135)	(1.351)	(2.095)
Naplaćene kamate		3.091	3.616	2.915	3.477
Plaćeni porez na dobit		(121)	(228)	(117)	(227)
<b>NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA</b>		<b>(813)</b>	<b>707</b>	<b>(921)</b>	<b>721</b>
<b>Investicijske aktivnosti</b>					
Izdaci za kupnju nekretnina i opreme		(78)	(94)	(60)	(93)
Prodaja i rashodovanje nekretnina i opreme		3	8	3	55
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine		(18)	(28)	(13)	(20)
Izdaci za kupnju imovine raspoložive za prodaju		(88)	(1.431)	(45)	(1.388)
Povećanje/(smanjenje) ulaganja u pridružena društva		2	-	-	(113)
Izdaci za kupnju nekontrolirajućeg interesa		-	(12)	-	-
Ulaganje u pridružena društva		-	66	-	-
(Izdaci za kupnju)/smanjenje imovine koja se drži do dospjeća		(105)	34	(105)	51
Primljene dividende		5	4	5	4
<b>NETO NOVAC KORIŠTEN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>		<b>(279)</b>	<b>(1.453)</b>	<b>(215)</b>	<b>(1.504)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>					
Izdani podređeni instrumenti		-	29	-	-
Isplaćene dividende		(153)	(192)	(153)	(192)
<b>NETO NOVAC KORIŠTEN U FINACIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>		<b>(153)</b>	<b>(163)</b>	<b>(153)</b>	<b>(192)</b>
<b>NETO SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>		<b>(1.245)</b>	<b>(909)</b>	<b>(1.289)</b>	<b>(975)</b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. SIJEČNJA</b>	<b>40</b>	<b>7.996</b>	<b>8.905</b>	<b>7.925</b>	<b>8.900</b>
<b>NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. PROSINCA</b>	<b>40</b>	<b>6.751</b>	<b>7.996</b>	<b>6.636</b>	<b>7.925</b>

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

# Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu zaključno s 31. prosincem 2010. (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
Sava Ivanov Dalbokov	Zamjenik predsjednika od 1. listopada 2010.
Mag. Franz Kerber	Član (Zamjenik predsjednika do 1. listopada 2010.)
Mag. Reinhard Ortner	Član
Mag. Gerhard Maier	Član do 1. listopada 2010.
Mag. Peter Nemschak	Član
Dr. Kristijan Schellander	Član
Dr. Ernst Gideon Loudon	Član

### 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
Sladana Jagar	Član

### Prokuristi

Zdenko Matak	Prokurist od 30. lipnja 2010.
Vladimir Kristijan	Prokurist od 30. lipnja 2010.

## 1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	2010.		2009.	
	Broj dionica	Vlasništvo u %	Broj dionica	Vlasništvo u %
ESB Holding GMBH	16.984.175	100,0%	16.319.956	96,1%
Član Uprave – Slađana Jagar	-	-	235	0,0%
Ostali dioničari	-	-	663.984	3,9%
<b>Ukupno</b>	<b>16.984.175</b>	<b>100,0%</b>	<b>16.984.175</b>	<b>100,0%</b>

Redovne dionice Banke od 10. rujna 2010. godine nisu više uvrštene na Zagrebačkoj burzi kao javno dioničko društvo.

### Definicija konsolidirane grupe

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

Naziv društva	Vlasnički udio	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.	100%	Poslovanje nekretninama	Ernst & Young d.o.o.	Ivana Lučića 2a, Zagreb
MBU d.o.o. za informatički inženjering i međubankarske usluge	97,27%	IT inženjering i međubankarske usluge	Ernst & Young d.o.o.	Andrije Žaje 61, Zagreb
Erste Delta d.o.o.	100%	Poslovanje nekretninama	Ernst & Young d.o.o.	Ivana Lučića 2, Zagreb
Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	100%	Kreditna institucija	Ernst & Young Crna Gora d.o.o, Podgorica	Marka Miljanova 46, Podgorica, Crna Gora

## 2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

### 2.1. Osnova prikaza

Financijski izvještaji prikazani su za Grupu („konsolidirani financijski izvještaji“) i za Banku posebno („neconsolidirani 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 su prezentirani u milijunima hrvatskih kuna („HRK“), osim gdje je drukčije navedeno.

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

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva da Uprava 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 izvještaja o financijskom položaju, 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, te 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.

Nekontrolirajući interes predstavlja udio u dobiti ili gubitku te kapitalu ovisnih društava kojima Banka nije direktni ni indirektni vlasnik. Nekontrolirajući interes prikazan je zasebno u Računu dobiti i gubitka Grupe te unutar kapitala u Izvještaju o financijskom položaju Grupe, odvojeno od kapitala matice. Gubici ovisnih društava koji premašuju iznos nekontrolirajućeg interesa bit će alocirani na nekontrolirajući interes čak i kad nekontrolirajući interes u kapitalu postane negativan.

### Računovodstvo ulaganja u ovisna društva u neconsolidiranim financijskim izvještajima Banke

Ulaganja u ovisna društva vode se po trošku ulaganja u neconsolidiranim 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. Za poslovna spajanja od 1. siječnja 2010. godine, troškovi izravno povezani sa stjecanjem se priznaju i prikazuju unutar ostalih troškova poslovanja. Za poslovna spajanja prije 1. siječnja 2010. godine, troškovi izravno povezani sa stjecanjem bili su uključeni u trošak stjecanja. 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 (ili imovine za otuđenje) koja je svrstana kao namijenjena prodaji i *prestanak poslovanja*, koja se priznaje i mjeri po fer 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 priznaje računu dobiti i gubitka u razdoblju stjecanja.

Naknadno stjecanje nekontrolirajućeg interesa ne predstavlja poslovno spajanje te prije uvođenja *Revidiranog MSFI-a 3* nije postojao posebno definirani računovodstveni tretman u MSFI-u za takvu vrstu transakcije. Stoga je za razdoblja prije 1. siječnja 2010. godine Grupa primijenila hijerarhiju MRS-a 8 te je usvojila računovodstvenu politiku za prikazivanje takve transakcije. Grupa je usvojila metodu „povećanja udjela matice“ u kojoj se imovina i obveze društva u koje se ulaže ne mjeri ponovno po fer vrijednosti dok se razlika između dodatnog troška stjecanja i stečenog nekontrolirajućeg interesa prikazuje kao goodwill. U razdobljima nakon 1. siječnja 2010. godine stjecanje nekontrolirajućeg interesa obračunava se kao transakcija unutar kapitala.



## 2.3. Poslovna spajanja (nastavak)

Poslovno spajanje koje uključuje subjekte ili poslovanje pod zajedničkom kontrolom je poslovna kombinacija u kojoj su navedeni subjekti pod zajedničkom kontrolom od strane istog subjekta ili subjekata, prije ili nakon poslovnog spajanja, i ta kontrola nije prenosiva. Kako MSFI 3 ne propisuje računovodstveni tretman poslovnih spajanja društava pod zajedničkom kontrolom, Grupa je, u skladu s MRS-om 8, usvojila računovodstvenu politiku u kojoj se takve transakcije evidentiraju po metodi „udruživanja interesa“.

Primjena metode je sljedeća:

- Imovina i obveze subjekata koji se spajaju prikazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti;
- Nema nove procjene fer vrijednosti ili priznavanja nove imovine ili obveza, što bi bilo učinjeno da je riječ o „metodi kupnje“. Jedina usklađivanja se provode radi harmonizacija računovodstvenih politika;
- Nije priznat „novi“ goodwill kao rezultat spajanja;
- Jedini priznati goodwill je već postojeći goodwill koji se odnosi na druga spajanja. Bilo koja druga razlika između plaćenog iznosa/prijenosa i stečenog kapitala prikazana je u kapitalu;
- Račun dobiti i gubitka reflektira rezultat svih društava za cijelu poslovnu godinu, bez obzira kada je spajanje nastalo;
- Usporedni podaci se prikazuju kao da su subjekti oduvijek pripadali Grupi.

## 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 konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju po trošku ulaganja usklađenom za promjene udjela Grupe u neto imovini pridruženog društva nakon stjecanja i ispravljenom za umanjenje 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

umanjenja 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 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 umanjenja vrijednosti.

## 2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Usvajene računovodstvene politike su u skladu sa onima prethodne godine, osim kako slijedi:

Grupa je usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-eve i interpretacije (IFRIC) tijekom godine. Kada je izvjesno da će usvajanje standarda ili interpretacija imati utjecaj na financijske izvještaje ili djelovanje Grupe, utjecaj je prikazan ispod.

- |            |  |
|------------|--|
| – MSFI 2   | <i>Plaćanje temeljeno na dionicama</i>                       |
| – MRS 1    | <i>Prezentiranje financijskih izvješća</i>                   |
| – MRS 17   | <i>Najmovi</i>   |
| – MRS 34   | <i>Financijsko izvješćivanje za razdoblja tijekom godine</i> |
| – MRS 38   | <i>Nematerijalna imovina</i>                                 |
| – MRS 39   | <i>Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje</i>       |
| – IFRIC 9  | <i>Ponovna procjena ugrađenih derivata</i>                   |
| – IFRIC 16 | <i>Zaštita neto ulaganja u inozemstvu</i>                    |

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

### Standardi koji su objavljeni ali još nisu na snazi

Standardi koji su objavljeni ali još nisu na snazi do dana izdavanja financijskih izvješća Grupe su navedeni dolje:

#### MSFI 9 *Financijski instrumenti*

Dana 12. studenog 2009. godine IASB je objavio MSFI 9 *Financijski instrumenti* kao prvi korak u projektu zamjene MRS-a 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*. MSFI 9 uvodi nove zahtjeve klasificiranja i mjerenja financijske imovine koji se moraju primijeniti počevši od 1. siječnja 2013. godine s dozvoljenom ranijom primjenom. Dana 28. listopada 2010. godine IASB je izdao dodatke MSFI-u 9 koji se odnose na zahtjeve za klasificiranjem i mjerenjem financijskih obveza. Većina zahtijeva je nepromijenjena prenesena iz MRS-a 39. Međutim, napravljene su određene promjene u opciji mjerenja financijskih obveza po fer vrijednosti kako bi se uzeo u obzir problem vlastitog kreditnog rizika. Time je završena prva faza IASB-ovog projekta zamjene MRS-a 39. U sljedećim fazama, IASB će se baviti metodologijom umanjenja vrijednosti i računovodstvom zaštite. Očekivani završetak ovog projekta je u 2011. Grupa trenutno procjenjuje utjecaj primjene MSFI-a 9, međutim, utjecaj primjene ovisi o imovini Grupe na datum usvajanja, nije praktično kvantificirati utjecaj primjene.

**IFRIC 19 *Podmirenje financijskih obveza s kapitalnim instrumentima***  
Dana 26. studenog 2009. godine IASB je objavio IFRIC 19 *Podmirenje financijskih obveza s kapitalnim instrumentima* koji razjašnjava zahtjeve MSFI-a kada poslovni subjekt pregovara uvjete financijske obveze sa svojim vjerovnikom te vjerovnik prihvaća dionice poslovnog subjekta ili druge kapitalne instrumente za podmirenje financijske obveze u cijelosti ili djelomično. Tumačenje je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010. godine s dozvoljenom ranijom primjenom. Grupa ne očekuje da će IFRIC 19 imati utjecaja na financijska izvješća.

**Dodaci MRS-u 24 *Objavljivanje povezanih stranaka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011. godine)***

Dodaci pojednostavljuju definiciju povezanih stranaka, razjašnjavajući njihovo uporabno značenje te eliminirajući proturječnosti proizašle iz te definicije. Također propisuju djelomično izuzeće od zahtjeva za objavljivanjem za društva povezana sa državom. Primjena tih dodataka neće imati utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe.

**Dodaci MRS-u 32 *Financijski instrumenti: Prezentacija - Klasifikacija izdanja prava (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. veljače 2011. godine)***

Ove izmjene mijenjaju definiciju financijske obveze tako da klasificiraju izdanje prava (i određenih opcija ili jamstava) kao vlasničke instrumente u slučajevima gdje su takva prava dana proporcionalno svim postojećim vlasnicima iste klase nederivativnih vlasničkih instrumenata društva ili za stjecanje fiksnog broja vlastitih

vlasničkih instrumenata društva za fiksni iznos u bilo kojoj valuti. Ova izmjena neće imati utjecaja na Grupu nakon prve primjene.

#### MRS 12 *Porezi na dobit*

Dopunjeni MRS 12 uključuje osporivu pretpostavku da se odgođeni porez na temelju ulaganja u nekretnine koja se priznaje po fer vrijednosti u MRS-u 40 treba odrediti na temelju činjenice da će se knjigovodstvena vrijednost te imovine nadoknaditi prodajom, te da se odgođeni porez na imovinu koja se ne amortizira, a priznaje se po modelu revalorizacije u skladu s MRS-om 16, treba uvijek mjeriti na temelju prodaje. Nadopunjeni standard na snazi je za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012. godine s dozvoljenom ranijom primjenom. Grupa ne očekuje da će nadopunjeni MRS 12 imati utjecaja na financijska izvješća Grupe, budući da Grupa trenutno ne posjeduje nikakva ulaganja u nekretnine koja se priznaju po fer vrijednosti niti imovinu koja se priznaje po metodi revalorizacije, a koja se ne amortizira.

#### MSFI 7 *Financijski instrumenti: objavljivanje*

U listopadu 2010. godine, IASB je izdao *Objavljivanje - Transferi financijske imovine* (dodaci MSFI-u 7). Društva su dužna primjenjivati ove dodatke za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011. godine. Grupa očekuje da će MSFI 7 imati utjecaja na objave u financijskim izvješćima. Grupa planira primijeniti ove dodatke na dan njihova stupanja na snagu.

### Poboljšanja MSFI-a (izdana u svibnju 2010. godine)

IASB je izdao skup dodataka MSFI-ima. Dodaci nisu primijenjeni jer stupaju na snagu od godišnjih razdoblja na dan ili nakon 1. srpnja 2010. godine ili 1. siječnja 2011. godine. Za sljedeće dodatke smatra se kako mogu imati utjecaj na Grupu:

- MSFI 3 *Poslovne kombinacije*
- MSFI 7 *Financijski instrumenti: objavljivanje*
- MRS 1 *Prezentiranje financijskih izvještaja*
- IFRIC 13 *Programi nagrađivanja vjernosti korisnika*

Ipak, Grupa ne očekuje kako će primjena ovih dodataka utjecati na financijski položaj ili rezultat.

## 2.7. Najmovi

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

### Grupa i Banka kao najmoprimac

Imovina koja je predmetom financijskog najma priznaje se kao imovina Grupe i Banke po fer vrijednosti na početku najma ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma, ako je niža. Obveza prema najmodavcu iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju 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.

## 2.7. Najmovi (nastavak)

Financijski troškovi izravno terete račun dobiti i gubitka. Najmovi koji 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 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.

Kamatni prihodi i rashodi sadrže kamatu od derivata koja služi za ekonomsku zaštitu za zatvaranje pozicija u „Knjizi banke“, dok se za derivate u „Trgovačkom portfelju“ dobici i gubici po fer vrijednosti prikazuju u Računu dobiti i gubitka u retku „Neto dobit od trgovanja“.

## 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 od dospijuću.

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni odgađaju se (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 na datum izvještaja o financijskom položaju.

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 izvještaja o financijskom položaju 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 centralnih banaka, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijućem do 3 mjeseca, te trezorske zapise s preostalim dospijućem do 3 mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obvezne pričuve kod centralnih banaka, budući da sredstva obvezne pričuve nisu raspoloživa Banci u njenom svakodnevnom poslovanju.

## 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 dospijuća“, „raspoložive za prodaju“ ili „dani krediti i potraživanja“. Temeljna razlika među spomenutim portfeljima je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja njihove fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

## 2.13. Financijska imovina (nastavak)

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.

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 od vrijednosnica namijenjenih trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u izvještaju o financijskom položaju 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 dospjeća

Ulaganja koja se drže do dospjeća su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospjeća koje Grupa i Banka namjeravaju i sposobne su držati do dospjeća. U njih se ubrajaju dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom. Ulaganja koja se drže do dospjeća 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 dospjeća. Vrijednost financijske imovine je umanjena ako njezin knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja vrijednosti 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 vrijednosti imovine, Grupa i Banka priznaju rezerviranje u računu dobiti i gubitka u okviru „Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine“.

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

### c) Imovina raspoloživa za prodaju

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

U ovom portfelju 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.

## 2.13. Financijska imovina (nastavak)

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u okviru „Dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju“ do trenutka prodaje ili umanjenja vrijednosti financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti iskazuju u okviru računa dobiti i gubitka razdoblja. Gubici od umanjenja vrijednosti 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 vrijednosti 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.

Općenito za sve vlasničke instrumente u portfelju raspoloživo za prodaju pokazatelj umanjenja vrijednosti su značajan ili produžen pad fer vrijednosti ispod troška stjecanja vlasničkih instrumenata. Definicija značajnog pada je smanjenje tržišne vrijednosti ispod 80% troška stjecanja. Pad u fer vrijednosti je produžen kad je tržišna cijena trajno ispod troška stjecanja 9 mjeseci prije datuma izvještavanja.

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 Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, 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 izvještaju o financijskom položaju 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.

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

Ako se utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti 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 vrijednosti procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja vrijednosti priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti.

Nenaplativi krediti otpisuju se na teret formiranog ispravka vrijednosti u trenutku kada nije realno očekivati povrat u budućnosti i iskorišteni su ili preneseni u Grupi svi instrumenti osiguranja naplate. Kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru „Gubici od umanjenja vrijednosti 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, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina*; i
- 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 izvještaju o financijskom položaju 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“ za derivate u portfelju namijenjenom trgovanju.

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 spadaju u računovodstvo zaštite prema specifičnim pravilima MRS-a 39, te se stoga obračunavaju kao derivati u portfelju koji se drži do dospeljeća i raspoloživom za prodaju kod kojih se dobiti i gubici utvrđeni procjenom fer vrijednosti iskazuju

u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti od trgovanja“, „Kamatni prihodi“ i „Kamatni troškovi“. Kamatni trošak obračunat na prodani „notional“ iznos uključen je u kamatne troškove. Kamatni prihod obračunat na kupljeni „notional“ iznos uključen je u kamatne prihode. Neto rezultat trgovanja uključuje sve ostale efekte promjene tečajeva i promjena tržišnih kamatnih stopa koje utječu na fer vrijednost instrumenta.

## 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 sukladno inicijalnoj klasifikaciji ili ih Grupa i Banka reklasificiraju u „Potraživanja 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 („obratni repo ugovori“) ne iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju. Potraživanja prema drugoj strani iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju u okviru stavke „Repo krediti“, pri čemu se prikazuje odgovarajuće smanjenje novca pod stavkom „Novac i sredstva kod centralnih banaka“. 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.

Procijenjeni ekonomski vjekovi uporabe prikazani su kako slijedi:

	2010.	2009.
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
Softver	4 godine	4 godine
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

## 2.18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

Knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdilo da li su viši od nadoknadivog iznosa, a 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.

Ulaganja u nekretnine su ulaganja iznajmljena trećim osobama koja su knjižena jednako kao i imovina korištena u djelovanju Grupe, korištenjem metode troška.

## 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 izvještaja o financijskom položaju. 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 izvještaja o financijskom položaju.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja u okviru „Neto dobiti od trgovanja“. 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 dospijeća, 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 izvještaja o financijskom položaju, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (izvornog tečaja), ako je viši. Na dan 31. prosinca 2010. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 88 milijuna HRK, a obveze 63 milijuna HRK, dok na dan 31. prosinca 2009. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 124 milijuna HRK, a obveze 86 milijuna HRK.

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

<b>31. prosinca 2010.</b>	EUR 1=HRK 7,385173	USD 1=HRK 5,568252	CHF 1=HRK 5,929961
<b>31. prosinca 2009.</b>	EUR 1=HRK 7,306199	USD 1=HRK 5,089300	CHF 1=HRK 4,909420

## 2.20. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

## 2.21. Rezerviranja

Grupa i Banka priznaju rezerviranja 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 proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih vrsta transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještaja o financijskom položaju. 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 izvještaja o financijskom položaju. Aktuarski dobiti ili gubici nastali iz rezerviranja za mirovine i otpremnine priznaju se u potpunosti u razdoblju u kojem su nastali. Aktuarski dobiti ili gubici iz rezerviranja za jubilarne nagrade iskazuju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Trošak minolog 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 izvještaju o financijskom položaju predstavljaju sadašnju vrijednost tih obveza.

## 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 izvještaja o financijskom položaju 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 značajne 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 derivate 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 2010. godine za svaku primjenjivu valutu i odgovarajuće datume dospijea.

U okviru redovnog poslovanja, protiv Grupe i Banke su pokrenuti sudski sporovi i pritužbe. 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 2010. godine na temelju pravnog savjeta izdvojeno je rezerviranje za ove rizike u iznosu od 16 milijuna HRK za Banku te 18 milijuna HRK za Grupu (Bilješka 33). Za ostale sporove pokrenute protiv Banke ili njenih ovisnih društava nisu formirana rezerviranja, budući da je ocjenjeno, na temelju pravnog savjeta, 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 2009. godine reklasificirani su da bi bili u skladu s prikazom na dan, odnosno za godinu zaključno s 31. prosincem 2010.

## 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.



### 3. PRIHODI OD KAMATA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Kamate na kredite i potraživanja od klijenata	2.675	2.621	2.492	2.485
Kamatni prihod od ulaganja u financijsku imovinu	182	147	177	146
Kamate po derivatima	145	752	145	752
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	22	87	22	86
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti i potraživanja od klijenata	51	39	51	39
Kamate na sredstva kod centralne banke	24	27	24	27
Kamate po repo kreditima	5	8	5	8
Ostali prihodi od kamata	3	7	3	7
Ulaganje u nekretnine	2	2	2	2
	<b>3.109</b>	<b>3.690</b>	<b>2.921</b>	<b>3.552</b>

### 4. RASHODI OD KAMATA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Kamate na depozite klijenata	959	1.069	933	1.051
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	329	920	307	900
Kamate na obveze prema drugim bankama	46	126	36	113
Kamate po derivatima	30	63	29	63
Kamate na primljene repo kredite	4	15	4	15
Kamate na izdane podređene instrumente	2	1	-	-
Ostali rashodi od kamata	6	2	6	2
	<b>1.376</b>	<b>2.196</b>	<b>1.315</b>	<b>2.144</b>

### 5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Platni promet	223	206	216	201
Usluge bankovnih kartica	144	152	100	110
Naknade po kreditima	51	38	50	38
Upravljanje portfeljem i ostalom imovinom	15	14	11	15
Naknada od osiguravajućih društava	13	14	13	14
Naknada za skrbništvo	8	10	8	6
Poslovi investicijskog bankarstva	30	-	30	-
Ostali prihodi od naknada i provizija	36	81	23	65
	<b>520</b>	<b>515</b>	<b>451</b>	<b>449</b>

## 6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Usluge bankovnih kartica	48	54	68	69
Platni promet	45	50	44	49
Naknade po kreditima	3	3	2	3
Naknada za skrbništvo	2	1	2	1
Ostali rashodi od naknada i provizija	3	-	1	-
	<b>101</b>	<b>108</b>	<b>117</b>	<b>122</b>

## 7. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Neto tečajne razlike	109	144	110	143
Gubici po derivatnim financijskim instrumentima	(1)	(2)	(1)	(2)
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11	26	11	26
	<b>119</b>	<b>168</b>	<b>120</b>	<b>167</b>

## 8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Prihodi od prodaje nekretnina i opreme	3	2	3	2
Realizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	19	3	19	3
Dobici od ulaganja u pridružena društva	-	-	2	-
Prihodi od najamnine	3	4	2	2
Prihodi od dividende	3	3	3	2
Dobit od pogodbe pri kupnji	-	67	-	-
Ostalo	9	5	6	4
	<b>37</b>	<b>84</b>	<b>35</b>	<b>13</b>

## 9. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Troškovi koji se odnose na zaposlene				
- Plaće i naknade	266	246	213	204
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	130	125	108	106
- Troškovi doprinosa za mirovine	70	69	63	61
Troškovi rezerviranja za mirovine	2	2	2	1
	<b>468</b>	<b>442</b>	<b>386</b>	<b>372</b>

## 9. TROŠKOVI ZAPOSLENIH (NASTAVAK)

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

Na dan 31. prosinca 2010. i 2009. Grupa je imala 2.288 odnosno 2.287 zaposlenika prema ostvarenim satima rada. Na dan 31. prosinca 2010. i 2009. Banka je imala 1.930 odnosno 1.934 zaposlenika prema ostvarenim satima rada.

## 10. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Materijali i usluge	297	287	276	266
Troškovi promidžbe i oglašavanja	33	40	29	35
Premije osiguranja štednih uloga	47	51	45	50
Ostali porezi i doprinosi	8	9	7	9
Ostalo	4	3	3	1
	<b>389</b>	<b>390</b>	<b>360</b>	<b>361</b>

## 11. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I POTRAŽIVANJA

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja za 2010. i 2009. su sljedeći:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Ispravak vrijednosti za gubitke od potraživanja od banaka	(1)	(1)	(1)	(1)
Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	585	382	537	344
Ispravak vrijednosti za gubitak od umanjenja ostale imovine	1	3	1	3
	<b>585</b>	<b>384</b>	<b>537</b>	<b>346</b>

## 12. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE

Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine za 2010. i 2009. su sljedeći:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Ispravak vrijednosti za gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju – kotirajuće dionice	2	11	2	11
	<b>2</b>	<b>11</b>	<b>2</b>	<b>11</b>

## 13. OSTALA REZERVIRANJA

Ostala rezerviranja za 2010. i 2009. su sljedeća:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Rezerviranja za sudske sporove	(1)	7	(3)	7
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	-	(2)	1	(3)
	<b>(1)</b>	<b>5</b>	<b>(2)</b>	<b>4</b>

## 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 razlikuju 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.

Odgodeni 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 2010. i 2009. godine uglavnom se odnose na različite metode priznavanja prihoda i rashoda, kao i uknjižene vrijednosti određenih stavki imovine.

Slijedi prikaz odnosa između poreznih rashoda i računovodstvene dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2010. i 2009.:

## 14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	GRUPA			BANKA
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>807</b>	<b>858</b>	<b>758</b>	<b>759</b>
Teoretski iznos poreza izračunat primjenom stope od 20% (2009.: 20%)	161	172	152	152
Porezni učinak različite porezne stope Republike Crne Gore	(2)	-	-	-
Porezni učinak trajnih razlika	(4)	(16)	(4)	-
Porezni učinak privremenih razlika	33	(48)	34	(45)
<b>Porez na dobit za tekuće razdoblje</b>	<b>188</b>	<b>108</b>	<b>182</b>	<b>107</b>
Porez na dobit za tekuće razdoblje	(188)	(108)	(182)	(107)
Promjena odgođene porezne imovine priznate u računu dobiti i gubitka	33	(48)	34	(45)
<b>Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka</b>	<b>(155)</b>	<b>(156)</b>	<b>(148)</b>	<b>(152)</b>

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

	GRUPA			BANKA
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Osnovica za odgođenu poreznu imovinu</b>				
Naknade za odobrenje kredita	219	207	219	207
Porezni gubici od prethodnih godina	2	10	-	-
Nerealizirani gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	1	15	1	15
Negativna procjena vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata	222	66	222	66
Rezerviranja za primanja zaposlenih	18	17	18	17
Ostale privremene razlike	15	12	15	12
<b>Ukupno odgođena imovina</b>	<b>477</b>	<b>327</b>	<b>475</b>	<b>317</b>
<b>Osnovica za odgođene porezne obveze</b>				
Nerealizirana dobit po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	2	1	-	-
Rezerviranja	1	(1)	-	-
Rezerviranja za zaposlene	1	-	-	-
Nekretnine i oprema	10	10	-	-
<b>Ukupno odgođena obveza</b>	<b>14</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi (20%)	<b>95</b>	<b>65</b>	<b>95</b>	<b>64</b>
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (9%)	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Promjene odgođenih poreza prikazane su u nastavku:

	<b>GRUPA</b>					
	Odgođena porezna imovina 2010.	Odgođene porezne obveze 2010.	Račun dobiti i gubitka 2010.	Odgođena porezna imovina 2009.	Odgođene porezne obveze 2009.	Račun dobiti i gubitka 2009.
Odgođena naknada za odobrenje kredita	44	-	3	41	-	1
Nerealizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	3	-	1
Nerealizirani dobiti/ (gubici) po derivatnoj financijskoj imovini	44	-	31	13	-	(48)
Rezerviranja za primanja zaposlenih	3	-	-	3	-	-
Porezni gubici	-	-	(2)	2	-	(1)
Nekretnine i oprema	-	1	-	-	1	(1)
Ostale privremene razlike	4	-	1	3	-	-
	<b>95</b>	<b>1</b>	<b>33</b>	<b>65</b>	<b>1</b>	<b>(48)</b>

	<b>BANKA</b>			
	Odgođena porezna imovina 2010.	Račun dobiti i gubitka 2010.	Odgođena porezna imovina 2009.	Račun dobiti i gubitka 2009.
Odgođena naknada za odobrenje kredita	44	3	41	1
Nerealizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	3	2
Nerealizirani dobiti/(gubici) po derivatnoj financijskoj imovini	44	31	13	(48)
Rezerviranja za primanja zaposlenih	4	-	4	-
Ostale privremene razlike	3	-	3	-
	<b>95</b>	<b>34</b>	<b>64</b>	<b>(45)</b>

Porezna imovina i porezna obveza obuhvaćaju sljedeće:

	<b>GRUPA</b>			<b>BANKA</b>	
	2010.	2009.	2010.	2009.	
Tekuća porezna obveza	(67)	-	(66)	-	
Odgođena porezna imovina	95	65	95	64	
Odgođena porezna obveza	(1)	(1)	-	-	
<b>Neto porezna imovina</b>	<b>27</b>	<b>64</b>	<b>29</b>	<b>64</b>	

## 14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

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.

## 15. EFEKT POREZA NA DOBIT PREMA OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	GRUPA			GRUPA		
	2010.			2009.		
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto dobit/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	17	(3)	14	33	(7)	26
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	2	-	2	(2)	-	(2)
Ostalo	2	(1)	1	1	-	1
	<b>21</b>	<b>(4)</b>	<b>17</b>	<b>32</b>	<b>(7)</b>	<b>25</b>

	BANKA			BANKA		
	2010.			2009.		
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto dobit/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	15	(3)	12	33	(7)	26
Ostalo	2	(1)	1	-	-	-
	<b>17</b>	<b>(4)</b>	<b>13</b>	<b>33</b>	<b>(7)</b>	<b>26</b>

## 16. KOMPONENTE OSTALE SVEOBUHVAATNE DOBITI

	<b>GRUPA</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Dobici proizašli tijekom godine	-	42
<i>Manje: Prijenos usklađenja dobitaka/(gubitaka) u račun dobiti i gubitka</i>	17	(9)
	17	33
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	2	(2)
Ostalo	2	1
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	21	32
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	(4)	(7)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit godine</b>	<b>17</b>	<b>25</b>

	<b>BANKA</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
(Gubici)/dobici proizašli tijekom godine	(2)	42
<i>Manje: Reklasifikacija usklađenja dobitaka/(gubitaka) uključenih u ukupnoj sveobuhvatnoj dobiti</i>	17	(9)
	15	33
Ostalo	2	-
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	17	33
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	(4)	(7)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit godine</b>	<b>13</b>	<b>26</b>



## 17. NOVAC I SREDSTVA KOD CENTRALNIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Novac u blagajni	734	553	691	510
Novac na žiro računu	2.106	1.836	2.065	1.811
Obvezne pričuve kod centralne banke	3.722	3.922	3.669	3.869
	<b>6.562</b>	<b>6.311</b>	<b>6.425</b>	<b>6.190</b>

Na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine sredstva obveznih pričuva kod Hrvatske narodne banke iznosila su 3.669 milijuna HRK, odnosno 3.869 milijuna HRK i odnosi se na minimalne pričuve koje Banka treba u svakom trenutku održavati na računu. Obvezna pričuva kod Centralne banke Crne Gore na dan 31. prosinca 2010. kao i 2009. godine iznosi 53 milijuna HRK (originalna valuta 7 milijuna EUR).

## 18. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	108	71	37	19
Oročeni depoziti kod banaka	2.911	4.874	2.911	4.874
Kredit i potraživanja od banaka	281	70	275	63
Ukupno potraživanja od drugih banaka prije umanjena za ispravak vrijednosti	3.300	5.015	3.223	4.956
<i>Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima</i>	(15)	(16)	(14)	(15)
	<b>3.285</b>	<b>4.999</b>	<b>3.209</b>	<b>4.941</b>

Promjene po gubicima od umanjena vrijednosti potraživanja od drugih banaka su sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>15</b>	<b>16</b>
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>15</b>

## 19. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI

<b>GRUPA</b>				
	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice	Dati repo krediti	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice	Dati repo krediti
	<b>2010.</b>	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>	<b>2009.</b>
<b>Imovina</b>				
Banke	-	-	25	24
Ostali klijenti	129	128	212	207
	<b>129</b>	<b>128</b>	<b>237</b>	<b>231</b>
	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice	Primljeni repo krediti	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice	Primljeni repo krediti
	<b>2010.</b>	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>	<b>2009.</b>
<b>Obveze</b>				
Banke	748	730	656	658
Ostali klijenti	105	105	2	2
	<b>853</b>	<b>835</b>	<b>658</b>	<b>660</b>
<b>BANKA</b>				
	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice	Dati repo krediti	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice	Dati repo krediti
	<b>2010.</b>	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>	<b>2009.</b>
<b>Imovina</b>				
Banke	75	74	25	24
Ostali klijenti	129	128	212	207
	<b>204</b>	<b>202</b>	<b>237</b>	<b>231</b>
	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice	Primljeni repo krediti	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice	Primljeni repo krediti
	<b>2010.</b>	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>	<b>2009.</b>
<b>Obveze</b>				
Banke	748	730	656	658
Ostali klijenti	105	105	2	2
	<b>853</b>	<b>835</b>	<b>658</b>	<b>660</b>

## 19. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2010. godine repo krediti su osigurani dužničkim vrijednosnim papirima Ministarstva financija čija fer vrijednost iznosi 129 milijuna HRK te dužničkim vrijednosnim papirima Ministarstva financija Crne Gore čija fer vrijednost iznosi 75 milijuna HRK. Na dan 31. prosinca 2009. godine repo krediti su osigurani trezorskim zapisima Ministarstva financija Republike Hrvatske čija fer vrijednost iznosi 237 milijuna HRK.

Na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine primljeni repo krediti osigurani su obveznicama izdanim od Savezne Republike Njemačke čija fer vrijednost iznosi 370 milijuna HRK, odnosno 656 milijuna HRK i dodatnih 483 milijuna HRK, odnosno 2 milijuna HRK dužničkih vrijednosnih papira Republike Hrvatske. Primljeni novčani kolaterali na date vrijednosnice iskazani su unutar „Financijske imovine raspoložive za prodaju“.

## 20. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

	GRUPA I BANKA			GRUPA I BANKA		
	2010.			2009.		
	Nominalni iznos	Fer vrijednost		Nominalni iznos	Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze		
<b>Kamatni instrumenti:</b>						
Kamatni swapovi	-	10	(8)	-	8	(5)
<i>Ukupno kamatni instrumenti</i>	-	10	(8)	-	8	(5)
<b>Valutni instrumenti:</b>						
Valutni swapovi						
<i>Kupnja</i>	564	1	-	254	1	-
<i>Prodaja</i>	566	-	(2)	253	-	(1)
Forwardi						
<i>Kupnja</i>	8.922	27	-	9.147	43	-
<i>Prodaja</i>	9.119	-	(228)	9.175	-	(75)
<i>Ukupno – valutni instrumenti</i>	<i>19.171</i>	<i>28</i>	<i>(230)</i>	<i>18.829</i>	<i>44</i>	<i>(76)</i>
<b>Ostali instrumenti:</b>						
Call opcije na vlasničke instrumente	3	-	-	36	1	-
Put opcije na vlasničke instrumente	3	-	-	35	-	(1)
<i>Ukupno – ostali instrumenti</i>	<i>6</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>71</i>	<i>1</i>	<i>(1)</i>
	<b>19.177</b>	<b>38</b>	<b>(238)</b>	<b>18.900</b>	<b>53</b>	<b>(82)</b>

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.

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

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
<i>Financijska imovina namijenjena trgovanju:</i>				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	52	10	52	-
	<b>52</b>	<b>10</b>	<b>52</b>	<b>-</b>
<i>Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:</i>				
Potraživanja od drugih banaka	80	-	80	-
	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>-</b>

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.

Na dan 31. prosinca 2010. financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija sa dospjećem u 2011. godini i kamatnom stopom od 2,899% do 3,799%, a na dan 31. prosinca 2009. također trezorske zapise Ministarstva financija sa dospjećem u 2010. godini i kamatnom stopom od 6,20% do 7,80%.

	GRUPA I BANKA	
	2010.	2009.
<i>Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:</i>		
Trezorski zapisi Ministarstva financija	80	-
	<b>80</b>	<b>-</b>

## 22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Kredit i potraživanja od klijenata na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Trgovačka društva	16.925	15.153	16.403	14.840
Stanovništvo	18.132	16.816	17.276	16.054
Javni sektor	3.468	3.048	3.375	3.046
Ostale institucije	133	77	133	77
Ukupno krediti prije umanjnja za ispravak vrijednosti	38.658	35.094	37.187	34.017
<i>Manje: ispravak vrijednosti za umanjnje kredita</i>	(2.260)	(1.628)	(2.168)	(1.569)
	<b>36.398</b>	<b>33.466</b>	<b>35.019</b>	<b>32.448</b>

## 22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (NASTAVAK)

Kredit i potraživanja su uglavnom odobreni klijentima u Republici Hrvatskoj i Crnoj Gori.

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

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>1.628</b>	<b>1.253</b>	<b>1.569</b>	<b>1.253</b>
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(679)	(314)	(637)	(286)
Novi ispravci vrijednosti	1.264	696	1.174	630
Ukidanje ispravaka vrijednosti zbog otpisa pojedinačnih potraživanja	(50)	(36)	(32)	(29)
Novi ispravci vrijednosti zbog poslovnih spajanja	-	26	-	-
Suspendirana kamata	121	42	121	42
Ostalo	27	-	24	(2)
Obračunata kamata na vrijednosno usklađene kredite i potraživanja	(51)	(39)	(51)	(39)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>2.260</b>	<b>1.628</b>	<b>2.168</b>	<b>1.569</b>

## 23. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Dionice i udjeli:	43	40	43	39
<i>Ulaganja u trgovačka društva</i>	21	19	21	19
<i>Ulaganja u financijske institucije</i>	22	21	22	20
Dužnički vrijednosni papiri:	4.284	3.921	4.195	3.879
<i>Trezorski zapisi</i>	1.397	2.202	1.395	2.160
<i>Kotirajuće obveznice</i>	2.856	1.689	2.769	1.689
<i>Kotirajući komercijalni zapisi</i>	31	30	31	30
Udjeli u otvorenim fondovima	32	31	32	31
	<b>4.359</b>	<b>3.992</b>	<b>4.270</b>	<b>3.949</b>

## 23. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:</b>				
Republika Hrvatska	1.959	2.550	1.945	2.508
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	194	203	194	203
Ostale države	2.131	1.168	2.056	1.168
	<b>4.284</b>	<b>3.921</b>	<b>4.195</b>	<b>3.879</b>

Dužnički vrijednosni papiri sastoje se od obveznica Republike Hrvatske i trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Trezorski zapisi Ministarstva financija denominirani su u kunama i eurima i izdani uz diskont nominalne vrijednosti. Izdaju se uz izvorno dospjeće od 91, 181, 364 i 728 dana.

Tijekom 2010. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise denominirane u kunama s dospjećem od 91 dan bio je 2,91%, za trezorske zapise s dospjećem od 181 dan 3,86%, za trezorske zapise s dospjećem od 364 dana 5,69%, a za trezorske zapise s dospjećem od 728 dana 8,50%. Prosječni kamatni prinos na trezorske zapise izdane u eurima s dospjećem od 364 dana iznosio je 5,07%.

Tijekom 2009. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise denominirane u kunama s dospjećem od 91 dan bio je 6,76%, za trezorske zapise s dospjećem od 181 dan 7,58%, za trezorske zapise s dospjećem od 364 dana 7,77%, a za trezorske zapise s dospjećem od 728 dana 8,50%. Prosječni kamatni prinos na trezorske zapise izdane u eurima s dospjećem od 364 dana iznosio je 7,70%.

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi izdani u kunama, eurima i američkim dolarima s fiksnim prinosom. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2012. do 2020. godine i nose kamatnu stopu od 4,250% do 6,875% godišnje.

Obveznice stranih država (Njemačka i Austrija) su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u 2012. godini i nose kamatnu stopu od 5,00% godišnje. Obveznice Republike Crne Gore su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u 2015. godini i nose kamatnu stopu od 7,875% godišnje. Obveznice Republike Slovačke su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u razdoblju od 2012. do 2015. godine i nose kamatnu stopu od 0,00% (zero coupon bonds) do 5,00% godišnje.

## 23. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

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 koristeći sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova.

## 24. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:				
Uvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	356	208	356	208
Neuvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	50	91	50	91
Obveznice Republike Crne Gore	18	17	-	-
	<b>424</b>	<b>316</b>	<b>406</b>	<b>299</b>

Obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju na tržištu su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirani u eurima i u kunama. Dospijevaju u razdoblju od 2012. do 2020. godine i nose kamatnu stopu od 5,500% do 6,875% godišnje.

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

Fer vrijednost imovine koja se drži do dospelja je za približno 8,9 milijuna HRK niža od njezine knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2010.

Nije bilo promjena po ispravku vrijednosti za gubitke od usklađenja financijske imovine koja se drži do dospelja.

## 25. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	Vlasnički udio	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
			2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Pridružena društva</b>						
S Immorent Zeta d.o.o.	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Erste vrijednosni papiri d.o.o.	49,00%	Posredovanje u poslovanju na financijskim tržištima	14	14	18	18
Erste Factoring d.o.o.	44,00%	Društvo za faktoring	49	38	2	2
Erste d.o.o.	27,88%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	25	22	12	12
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	IT inženjering	-	-	-	-
<b>Ukupno pridružena društva:</b>			<b>88</b>	<b>74</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
<b>Ovisna društva</b>						
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	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.	97,27%	IT inženjering i međubankarske usluge	33	33	19	19
Erste Delta d.o.o.	100,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	Kreditna institucija	182	168	100	100
<b>Ukupno ovisna društva:</b>			<b>231</b>	<b>217</b>	<b>135</b>	<b>135</b>
<b>Sveukupno:</b>			<b>319</b>	<b>291</b>	<b>167</b>	<b>167</b>



## 25. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA (NASTAVAK)

U ožujku 2010. godine Banka je stekla dodatnih 10% udjela u društvu Erste nekretnine d.o.o. povećavši vlasništvo na 100%. Novčana transakcija je iznosila 80 tisuća HRK te je plaćena nekontrolirajućem interesu. Knjigovodstvena vrijednost neto imovine društva Erste nekretnine d.o.o. na navedeni datum bila je 1 milijun HRK, a knjigovodstvena vrijednost novo stečenog udjela iznosila je 80 tisuća HRK.

Sljedeća tablica zbirno prikazuje financijske podatke ulaganja u pridružena društva:

	<b>GRUPA</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Kratkotrajna imovina	1.275	1.963
Dugotrajna imovina	48	67
Kratkoročne obveze	(1.200)	(1.940)
Dugoročne obveze	(35)	(16)
<b>Neto imovina, knjigovodstvena vrijednost pridruženih društava</b>	<b>88</b>	<b>74</b>
<b>Udjel u prihodima i dobiti pridruženih društava</b>		
Prihod	103	132
Neto dobit	16	15

## 26. NEKRETNINE I OPREMA

	GRUPA 2010.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
Na dan 1. siječnja 2010.	706	177	204	29	30	1.146
Povećanja	-	-	-	-	75	75
Transferi	14	7	36	-	(57)	-
Prodaja i rashod	(6)	(12)	(5)	-	-	(23)
Na dan 31. prosinca 2010.	<b>714</b>	<b>172</b>	<b>235</b>	<b>29</b>	<b>48</b>	<b>1.198</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>						
Na dan 1. siječnja 2010.	152	151	134	8	-	445
Amortizacija	16	17	22	1	-	56
Transferi	-	-	-	-	-	-
Prodaja i rashod	(3)	(12)	(7)	-	-	(22)
Na dan 31. prosinca 2010.	<b>165</b>	<b>156</b>	<b>149</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>479</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
31. prosinca 2010.	<b>549</b>	<b>16</b>	<b>86</b>	<b>20</b>	<b>48</b>	<b>719</b>
31. prosinca 2009.	<b>554</b>	<b>26</b>	<b>70</b>	<b>21</b>	<b>30</b>	<b>701</b>
<b>GRUPA 2009.</b>						
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
Na dan 1. siječnja 2009.	688	191	161	-	34	1.074
Nova ovisna društva	15	8	27	-	-	50
Povećanja	-	-	-	-	61	61
Transferi	5	9	22	29	(65)	-
Prodaja i rashod	(2)	(31)	(6)	-	-	(39)
Na dan 31. prosinca 2009.	<b>706</b>	<b>177</b>	<b>204</b>	<b>29</b>	<b>30</b>	<b>1.146</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>						
Na dan 1. siječnja 2009.	143	149	105	-	-	397
Nova ovisna društva	2	4	12	-	-	18
Amortizacija	16	24	22	-	-	62
Transferi	(8)	-	-	8	-	-
Prodaja i rashod	(1)	(26)	(5)	-	-	(32)
Na dan 31. prosinca 2009.	<b>152</b>	<b>151</b>	<b>134</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>445</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
31. prosinca 2009.	<b>554</b>	<b>26</b>	<b>70</b>	<b>21</b>	<b>30</b>	<b>701</b>
31. prosinca 2008.	<b>545</b>	<b>42</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>677</b>

## 26. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

	BANKA 2010.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
Na dan 1. siječnja 2010.	407	163	171	31	29	801
Povećanja	-	-	-	-	60	60
Transferi	9	4	28	-	(41)	-
Prodaja i rashod	(3)	(11)	(3)	(4)	-	(21)
Na dan 31. prosinca 2010.	<b>413</b>	<b>156</b>	<b>196</b>	<b>27</b>	<b>48</b>	<b>840</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>						
Na dan 1. siječnja 2010.	132	144	118	9	-	403
Amortizacija	8	14	18	1	-	41
Transferi	-	-	-	-	-	-
Prodaja i rashod	(2)	(10)	(5)	(1)	-	(18)
Na dan 31. prosinca 2010.	<b>138</b>	<b>148</b>	<b>131</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>426</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
31. prosinca 2010.	<b>275</b>	<b>8</b>	<b>65</b>	<b>18</b>	<b>48</b>	<b>414</b>
31. prosinca 2009.	<b>275</b>	<b>19</b>	<b>53</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>398</b>

	BANKA 2009.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
Na dan 1. siječnja 2009.	414	189	158	-	34	795
Povećanja	-	-	-	-	44	44
Transferi	(5)	4	19	31	(49)	-
Prodaja i rashod	(2)	(30)	(6)	-	-	(38)
Na dan 31. prosinca 2009.	<b>407</b>	<b>163</b>	<b>171</b>	<b>31</b>	<b>29</b>	<b>801</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>						
Na dan 1. siječnja 2009.	132	148	105	-	-	385
Amortizacija	9	21	19	1	-	50
Transferi	(8)	-	-	8	-	-
Prodaja i rashod	(1)	(25)	(6)	-	-	(32)
Na dan 31. prosinca 2009.	<b>132</b>	<b>144</b>	<b>118</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>403</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
31. prosinca 2009.	<b>275</b>	<b>19</b>	<b>53</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>398</b>
31. prosinca 2008.	<b>282</b>	<b>41</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>410</b>

Na dan 31. prosinca 2010. godine ugovorene kapitalne obveze Grupe i Banke po tekućim projektima kapitalnih ulaganja iznosile su 12 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2009. godine 53 milijuna HRK).

## 27. NEMATERIJALNA IMOVINA

	GRUPA 2010.			BANKA 2010.		
	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
Na dan 1. siječnja 2010.	102	12	114	84	12	96
Povećanja	-	23	23	-	16	16
Transferi	33	(33)	-	26	(26)	-
Prodaja i rashod	(13)	-	(13)	(5)	-	(5)
Na dan 31. prosinca 2010.	<b>122</b>	<b>2</b>	<b>124</b>	<b>105</b>	<b>2</b>	<b>107</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>						
Na dan 1. siječnja 2010.	58	-	58	52	-	52
Amortizacija	18	-	18	13	-	13
Prodaja i rashod	(8)	-	(8)	(2)	-	(2)
Na dan 31. prosinca 2010.	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>63</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
31. prosinca 2010.	<b>54</b>	<b>2</b>	<b>56</b>	<b>42</b>	<b>2</b>	<b>44</b>
31. prosinca 2009.	<b>44</b>	<b>12</b>	<b>56</b>	<b>32</b>	<b>12</b>	<b>44</b>
<b>GRUPA 2009.</b>						
<b>BANKA 2009.</b>						
	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>						
Na dan 1. siječnja 2009.	91	2	93	84	2	86
Nova ovisna društva	8	-	8	-	-	-
Povećanja	-	23	23	-	20	20
Transferi	13	(13)	-	10	(10)	-
Prodaja i rashod	(10)	-	(10)	(10)	-	(10)
Na dan 31. prosinca 2009.	<b>102</b>	<b>12</b>	<b>114</b>	<b>84</b>	<b>12</b>	<b>96</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>						
Na dan 1. siječnja 2009.	49	-	49	50	-	50
Nova ovisna društva	3	-	3	-	-	-
Amortizacija	16	-	16	12	-	12
Prodaja i rashod	(10)	-	(10)	(10)	-	(10)
Na dan 31. prosinca 2009.	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>52</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
31. prosinca 2009.	<b>44</b>	<b>12</b>	<b>56</b>	<b>32</b>	<b>12</b>	<b>44</b>
31. prosinca 2008.	<b>42</b>	<b>2</b>	<b>44</b>	<b>34</b>	<b>2</b>	<b>36</b>

## 28. OSTALA IMOVINA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	55	49	51	47
Potraživanja za naknade i provizije	37	33	36	33
Čekovi	2	4	2	4
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	14	10	10	6
Više plaćeni porez na dobit	2	61	-	58
Ostalo	2	21	2	21
Ukupno ostala imovina prije umanjenja za ispravak vrijednosti	112	178	101	169
<i>Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine</i>	<i>(13)</i>	<i>(12)</i>	<i>(13)</i>	<i>(12)</i>
	<b>99</b>	<b>166</b>	<b>88</b>	<b>157</b>

Promjene po gubicima od umanjenja vrijednosti ostale imovine prikazane su kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>11</b>
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(3)	(2)	(3)	(2)
Novi ispravci vrijednosti	4	5	4	5
Otpis	-	(2)	-	(2)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>12</b>

## 29. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Depoziti po viđenju:	102	86	129	105
<i>U kunama</i>	69	48	68	48
<i>U stranoj valuti</i>	33	38	61	57
Oročeni depoziti:	693	454	693	451
<i>U kunama</i>	216	348	216	349
<i>U stranoj valuti</i>	477	106	477	102
	<b>795</b>	<b>540</b>	<b>822</b>	<b>556</b>

## 30. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Depoziti po viđenju od:	7.271	7.143	6.876	6.851
<i>Stanovništva</i>	4.140	3.816	3.835	3.561
<i>Trgovačkih društava</i>	2.904	3.057	2.829	3.032
<i>Javnog sektora</i>	98	152	88	145
<i>Ostalih institucija</i>	129	118	124	113
Oročeni depoziti od:	23.869	24.222	23.452	23.677
<i>Stanovništva</i>	17.238	15.658	16.787	15.298
<i>Trgovačkih društava</i>	6.379	8.286	6.440	8.128
<i>Javnog sektora</i>	149	155	123	133
<i>Ostalih institucija</i>	103	123	102	118
	<b>31.140</b>	<b>31.365</b>	<b>30.328</b>	<b>30.528</b>

## 31. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Kratkoročni kunski krediti:	352	445	352	445
<i>Domaća zaduženja</i>	352	445	352	445
Dugoročna kunška zaduženja:	8.755	8.523	8.755	8.523
<i>Domaća zaduženja</i>	126	245	126	245
<i>Strana zaduženja</i>	8.629	8.278	8.629	8.278
<i>Ukupno kunška pozajmljena sredstva</i>	9.107	8.968	9.107	8.968
Kratkoročni krediti u stranim valutama:	25	74	-	3
<i>Domaća zaduženja</i>	-	3	-	3
<i>Strana zaduženja</i>	25	71	-	-
Dugoročni krediti u stranim valutama:	3.472	2.619	2.612	2.165
<i>Domaća zaduženja</i>	1.296	1.004	1.296	1.004
<i>Strana zaduženja</i>	2.176	1.610	1.316	1.156
<i>Refinancirani krediti</i>	-	5	-	5
<i>Ukupno pozajmljena sredstva u stranoj valuti</i>	3.497	2.693	2.612	2.168
	<b>12.604</b>	<b>11.661</b>	<b>11.719</b>	<b>11.136</b>

## 32. OSTALE OBVEZE

	GRUPA			BANKA
	2010.	2009.	2010.	2009.
Obveze u obračunu po danim kreditima	178	188	178	188
Obveze s osnove plaća i bonusa	88	83	81	76
Obveze prema dobavljačima	41	38	37	36
Obveze prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	12	13	12	13
Ostalo	15	36	10	31
	<b>334</b>	<b>358</b>	<b>318</b>	<b>344</b>

## 33. 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
<b>Stanje 1. siječnja 2009.</b>	<b>12</b>	<b>55</b>	<b>16</b>	<b>83</b>	<b>12</b>	<b>55</b>	<b>16</b>	<b>83</b>
Nova rezerviranja	14	39	3	56	14	37	2	53
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(7)	(41)	-	(48)	(7)	(40)	(1)	(48)
<b>Stanje 1. siječnja 2010.</b>	<b>19</b>	<b>53</b>	<b>19</b>	<b>91</b>	<b>19</b>	<b>52</b>	<b>17</b>	<b>88</b>
Nova rezerviranja	4	42	2	48	2	42	2	46
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(5)	(42)	(2)	(49)	(5)	(41)	(2)	(48)
<b>Stanje 31. prosinca 2010.</b>	<b>18</b>	<b>53</b>	<b>19</b>	<b>90</b>	<b>16</b>	<b>53</b>	<b>17</b>	<b>86</b>

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

## 34. PODREĐENI INSTRUMENTI

Erste Banka a.d., Podgorica je u 2008. godini izdala podređene instrumente Oikocredit-u, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., Nizozemska u iznosu 30 milijuna HRK (originalni iznos 4 milijuna EUR). Dospijeće duga je od 2013. do 2016., s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje. Povrat tog duga u slučaju stečaja ili likvidacije moguć je tek nakon izvršenja svih obveza Erste banke a.d., Podgorica prema ostalim deponentima i kreditorima. Nakon primljenog pismenog odobrenja od Centralne banke Crne Gore dug je uključen u dopunski kapital Erste banke a.d., Podgorica.

## 35. DIONIČKI KAPITAL I KAPITALNA DOBIT

Na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100 HRK. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

Kapitalna dobit na dan 31. prosinca 2010. iznosila je 1.802 milijuna HRK.

## 36. OSTALE KAPITALNE REZERVE

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 217 milijuna HRK. Na dan 31. prosinca 2010. i 2009. unutar tih rezervi Banka je uključila i 126 milijuna HRK rezervi za opće bankovne rizike. Rezerva za opće bankovne rizike formirala se iz godišnje neto dobiti za godine od 2004. do 2006. i nije bila raspodjeljiva 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. U 2011. godini Uprava planira dati prijedlog Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini da se rezerve za opće bankovne rizike presele u zadržanu dobit, čime bi u potpunosti postale raspodjeljive.

## 37. 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.

	<b>GRUPA</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Neto dobit tekuće godine	652	702
Dobit za raspodjelu redovnim dioničarima	652	702
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
<b>Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)</b>	<b>38,42</b>	<b>41,36</b>



## 38. DIVIDENDE

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

Za 2009. godinu Banka je objavila dividendu u iznosu od 9,03 HRK po dionici (ukupno 153 milijuna HRK).

## 39. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost financijskih instrumenata je iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji između povezanih osoba. 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 iskazanih u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine.

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

### (a) Novac i sredstva kod centralnih banaka

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 24.

### (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.

### (d) Krediti i potraživanja od klijenata

Fer vrijednosti 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, ako je isti dostupan. 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 izvještaja o financijskom položaju.

### (e) Obveze prema drugim bankama i klijentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveza plativih na datum izvještaja o financijskom položaju. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum izvještaja o financijskom položaju. 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 izvještaja o financijskom položaju.

## 39.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI

Grupa koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje i iskazivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom procjene:

Razina 1: kotirajuće (nekorrigirane) cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze

Razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno

Razina 3: tehnike kod kojih svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost nisu bazirani na vidljivim tržišnim podacima.

### 39.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

	GRUPA 2010.			
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
<b>Financijska imovina</b>				
Derivatni financijski instrumenti	-	38	-	<b>38</b>
<i>Kamatni swapovi</i>	-	10	-	<b>10</b>
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	<b>1</b>
<i>Forward ugovori</i>	-	27	-	<b>27</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	52	-	<b>52</b>
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	52	-	<b>52</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.758	1.601	-	<b>4.359</b>
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	32	-	-	<b>32</b>
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	557	1.400	-	<b>1.957</b>
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	2.131	196	-	<b>2.327</b>
<i>Dionice</i>	38	-	-	<b>38</b>
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	-	5	-	<b>5</b>
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>2.758</b>	<b>1.691</b>	-	<b>4.449</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Derivatni financijski instrumenti	-	238	-	<b>238</b>
<i>Kamatni swapovi</i>	-	8	-	<b>8</b>
<i>Valutni swapovi</i>	-	2	-	<b>2</b>
<i>Forward ugovori</i>	-	228	-	<b>228</b>
<i>Dionički swapovi i opcije</i>	-	-	-	<b>-</b>
<b>Ukupno financijske obveze</b>	-	<b>238</b>	-	<b>238</b>

### 39.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

	GRUPA 2009.			
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
<b>Financijska imovina</b>				
Derivatni financijski instrumenti	-	53	-	<b>53</b>
<i>Kamatni swapovi</i>	-	8	-	<b>8</b>
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	<b>1</b>
<i>Forward ugovori</i>	-	44	-	<b>44</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	10	-	-	<b>10</b>
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	10	-	-	<b>10</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.233	2.759	-	<b>3.992</b>
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	31	-	-	<b>31</b>
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	2.548	-	<b>2.548</b>
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	1.168	206	-	<b>1.374</b>
<i>Dionice</i>	34	-	-	<b>34</b>
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	-	5	-	<b>5</b>
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>1.243</b>	<b>2.812</b>	-	<b>4.055</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Derivatni financijski instrumenti	1	81	-	<b>82</b>
<i>Kamatni swapovi</i>	-	5	-	<b>5</b>
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	<b>1</b>
<i>Forward ugovori</i>	-	75	-	<b>75</b>
<i>Dionički swapovi i opcije</i>	1	-	-	<b>1</b>
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>1</b>	<b>81</b>	-	<b>82</b>

### 39.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

	BANKA 2010.			
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
<b>Financijska imovina</b>				
Derivatni financijski instrumenti	-	38	-	<b>38</b>
<i>Kamatni swapovi</i>	-	10	-	<b>10</b>
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	<b>1</b>
<i>Forward ugovori</i>	-	27	-	<b>27</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	52	-	<b>52</b>
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	52	-	<b>52</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.674	1.596	-	<b>4.270</b>
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	32	-	-	<b>32</b>
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	548	1.395	-	<b>1.943</b>
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	2.056	196	-	<b>2.252</b>
<i>Dionice</i>	38	-	-	<b>38</b>
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	-	5	-	<b>5</b>
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>2.674</b>	<b>1.686</b>	-	<b>4.360</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Derivatni financijski instrumenti	-	238	-	<b>238</b>
<i>Kamatni swapovi</i>	-	8	-	<b>8</b>
<i>Valutni swapovi</i>	-	2	-	<b>2</b>
<i>Forward ugovori</i>	-	228	-	<b>228</b>
<i>Dionički swapovi i opcije</i>	-	-	-	-
<b>Ukupno financijske obveze</b>	-	<b>238</b>	-	<b>238</b>

### 39.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

				BANKA 2009.
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
<b>Financijska imovina</b>				
Derivatni financijski instrumenti	-	53	-	53
<i>Kamatni swapovi</i>	-	8	-	8
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	1
<i>Forward ugovori</i>	-	44	-	44
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.233	2.716	-	3.949
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	31	-	-	31
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	2.505	-	2.505
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	1.168	206	-	1.374
<i>Dionice</i>	34	-	-	34
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	-	5	-	5
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>1.233</b>	<b>2.769</b>	<b>-</b>	<b>4.002</b>
<b>Financijske obveze</b>				
Derivatni financijski instrumenti	1	81	-	82
<i>Kamatni swapovi</i>	-	5	-	5
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	1
<i>Forward ugovori</i>	-	75	-	75
<i>Dionički swapovi i opcije</i>	1	-	-	1
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>1</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>82</b>

### 40. PODACI ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Poslovne aktivnosti</b>				
Dobit prije oporezivanja	807	858	758	759
<i>Usklađenje neto prihoda za neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima:</i>				
Amortizacija	74	78	54	62
Dobit od pogodbe prilikom kupnje	-	(67)	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	585	384	537	346
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	2	11	2	11
Neto promjena vrednovanja derivata	171	(264)	171	(263)
Rezerviranja za izvanbilančne obveze	(1)	5	(2)	4
Rashodi od kamata	1.376	2.196	1.315	2.144
Prihodi od kamata	(3.121)	(3.690)	(2.931)	(3.552)
Prihod od dividende	(5)	(4)	(5)	(4)
Udio u rezultatu pridruženih društava	(16)	(15)	-	-
<i>Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</i>	<i>(128)</i>	<i>(508)</i>	<i>(101)</i>	<i>(493)</i>

## 40. PODACI ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU (NASTAVAK)

Analiza novca i novčanih ekvivalenata:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Novac u blagajni	734	553	691	513
Novac na žiro računu	2.065	1.836	2.065	1.811
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	109	25	37	19
Plasmani bankama s dospijecem do 3 mjeseca	2.877	4.861	2.877	4.861
Trezorski zapisi s dospijecem do 3 mjeseca	966	721	966	721
	<b>6.751</b>	<b>7.996</b>	<b>6.636</b>	<b>7.925</b>
<b>Promjena novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>(1.245)</b>	<b>(909)</b>	<b>(1.289)</b>	<b>(975)</b>

## 41. 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 izvještaja o financijskom položaju do ugovornog dospijeca, pri čemu su rokovi dospijeca utvrđeni uzevši u obzir moguće ranije rokove otplate za opcije ili temeljem plana otplate. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovorno dospijecje svrstani su u okviru kategorije „Bez dospijeca”.

Imovina raspoloživa za prodaju je raspoređena u skladu s njenim preostalim dospijecem.

Grupa je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekonocnih depozita, sredstava na tekućim računima, dospjelim depozitima, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv za gotovinske derivate. Grupa ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Grupa utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, kao i najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

## 41. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	GRUPA 2010.								
	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 dospjeća	Ukupno
<b>IMOVINA</b>									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.536	-	-	6.536	26	-	26	-	<b>6.562</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.943	20	320	3.283	2	-	2	-	<b>3.285</b>
Repo krediti	128	-	-	128	-	-	-	-	<b>128</b>
Derivatna financijska imovina	30	-	-	30	4	4	8	-	<b>38</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	48	52	-	-	-	-	<b>52</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	80	-	-	-	-	<b>80</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	2.947	2.591	7.400	12.938	12.527	10.933	23.460	-	<b>36.398</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	75	1.049	448	1.572	2.431	356	2.787	-	<b>4.359</b>
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	5	23	44	72	206	146	352	-	<b>424</b>
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	88	<b>88</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	169	530	699	-	<b>699</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	56	-	56	-	<b>56</b>
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	1	19	20	-	<b>20</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	95	95	-	-	-	-	<b>95</b>
Ostala imovina	38	1	7	46	53	-	53	-	<b>99</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>12.762</b>	<b>3.688</b>	<b>8.382</b>	<b>24.832</b>	<b>15.475</b>	<b>11.988</b>	<b>27.463</b>	<b>88</b>	<b>52.383</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>									
Obveze prema drugim bankama	404	379	12	795	-	-	-	-	<b>795</b>
Primljeni repo krediti	710	125	-	835	-	-	-	-	<b>835</b>
Derivatne financijske obveze	231	2	-	233	3	2	5	-	<b>238</b>
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	80	-	-	-	-	<b>80</b>
Obveze prema klijentima	12.700	5.198	10.753	28.651	1.568	921	2.489	-	<b>31.140</b>
Ostala pozajmljena sredstva	88	316	2.006	2.410	9.560	634	10.194	-	<b>12.604</b>
Tekuća porezna obveza	66	-	1	67	-	-	-	-	<b>67</b>
Odgođena porezna obveza	-	-	1	1	-	-	-	-	<b>1</b>
Ostale obveze	269	5	60	334	-	-	-	-	<b>334</b>
Rezerviranja	24	5	35	64	23	3	26	-	<b>90</b>
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	23	7	30	-	<b>30</b>
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.168	<b>6.168</b>
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	-	-	1	<b>1</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>14.552</b>	<b>6.030</b>	<b>12.888</b>	<b>33.470</b>	<b>11.177</b>	<b>1.567</b>	<b>12.744</b>	<b>6.169</b>	<b>52.383</b>
<b>Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)</b>	<b>(1.790)</b>	<b>(2.342)</b>	<b>(4.506)</b>	<b>(8.638)</b>	<b>4.298</b>	<b>10.421</b>	<b>14.719</b>	<b>(6.081)</b>	<b>-</b>

## 41. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	GRUPA 2009.								
	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
<b>IMOVINA</b>									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.311	-	-	6.311	-	-	-	-	<b>6.311</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.916	2.081	2	4.999	-	-	-	-	<b>4.999</b>
Repo krediti	127	104	-	231	-	-	-	-	<b>231</b>
Derivatna financijska imovina	53	-	-	53	-	-	-	-	<b>53</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1	-	1	9	-	9	-	<b>10</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	4.894	1.929	5.712	12.535	11.088	9.843	20.931	-	<b>33.466</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	70	912	1.607	2.589	1.267	136	1.403	-	<b>3.992</b>
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	204	41	21	266	50	-	50	-	<b>316</b>
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	74	<b>74</b>
Nekretnine i oprema	-	-	47	47	101	532	633	-	<b>680</b>
Nematerijalna imovina	-	-	12	12	44	-	44	-	<b>56</b>
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	21	21	-	<b>21</b>
Odgođena porezna imovina	17	4	16	37	20	8	28	-	<b>65</b>
Ostala imovina	95	17	-	112	54	-	54	-	<b>166</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>14.687</b>	<b>5.089</b>	<b>7.417</b>	<b>27.193</b>	<b>12.633</b>	<b>10.540</b>	<b>23.173</b>	<b>74</b>	<b>50.440</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>									
Obveze prema drugim bankama	411	85	44	540	-	-	-	-	<b>540</b>
Primljeni repo krediti	660	-	-	660	-	-	-	-	<b>660</b>
Derivatne financijske obveze	80	2	-	82	-	-	-	-	<b>82</b>
Obveze prema klijentima	12.343	6.159	9.111	27.613	2.849	903	3.752	-	<b>31.365</b>
Ostala pozajmljena sredstva	61	489	1.954	2.504	8.665	492	9.157	-	<b>11.661</b>
Odgođena porezna obveza	-	-	1	1	-	-	-	-	<b>1</b>
Ostale obveze	280	19	52	351	7	-	7	-	<b>358</b>
Rezerviranja	22	9	27	58	31	2	33	-	<b>91</b>
Izdani podređeni instrumenti	-	-	29	29	-	-	-	-	<b>29</b>
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	5.652	<b>5.652</b>
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	-	-	1	<b>1</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>13.857</b>	<b>6.763</b>	<b>11.218</b>	<b>31.838</b>	<b>11.552</b>	<b>1.397</b>	<b>12.949</b>	<b>5.653</b>	<b>50.440</b>
<b>Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)</b>	<b>830</b>	<b>(1.674)</b>	<b>(3.801)</b>	<b>(4.645)</b>	<b>1.081</b>	<b>9.143</b>	<b>10.224</b>	<b>(5.579)</b>	<b>-</b>



## 41. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	BANKA 2010.								
	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 dospjeća	Ukupno
<b>IMOVINA</b>									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.425	-	-	6.425	-	-	-	-	6.425
Potraživanja od drugih banaka	2.869	20	320	3.209	-	-	-	-	3.209
Repo krediti	202	-	-	202	-	-	-	-	202
Derivatna financijska imovina	30	-	-	30	4	4	8	-	38
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	48	52	-	-	-	-	52
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	80	-	-	-	-	80
Kredit i potraživanja od klijenata	2.915	2.569	7.244	12.728	11.737	10.554	22.291	-	35.019
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	75	1.049	448	1.572	2.354	344	2.698	-	4.270
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	5	6	44	55	205	146	351	-	406
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	167	167
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	121	275	396	-	396
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	44	-	44	-	44
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	18	18	-	18
Odgodena porezna imovina	-	-	95	95	-	-	-	-	95
Ostala imovina	37	-	-	37	51	-	51	-	88
<b>Ukupno imovina</b>	<b>12.618</b>	<b>3.648</b>	<b>8.219</b>	<b>24.485</b>	<b>14.516</b>	<b>11.341</b>	<b>25.857</b>	<b>167</b>	<b>50.509</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>									
Obveze prema drugim bankama	431	379	12	822	-	-	-	-	822
Primljeni repo krediti	710	125	-	835	-	-	-	-	835
Derivatne financijske obveze	231	2	-	233	3	2	5	-	238
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	80	-	-	-	-	80
Obveze prema klijentima	12.366	5.064	10.458	27.888	1.526	914	2.440	-	30.328
Ostala pozajmljena sredstva	77	297	1.820	2.194	9.079	446	9.525	-	11.719
Tekuća porezna obveza	66	-	-	66	-	-	-	-	66
Ostale obveze	261	3	54	318	-	-	-	-	318
Rezerviranja	23	5	33	61	23	2	25	-	86
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.017	6.017
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>14.225</b>	<b>5.875</b>	<b>12.397</b>	<b>32.497</b>	<b>10.631</b>	<b>1.364</b>	<b>11.995</b>	<b>6.017</b>	<b>50.509</b>
<b>Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)</b>	<b>(1.607)</b>	<b>(2.227)</b>	<b>(4.178)</b>	<b>(8.012)</b>	<b>3.885</b>	<b>9.977</b>	<b>13.862</b>	<b>(5.850)</b>	<b>-</b>

## 41. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	BANKA 2009.								
	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
<b>IMOVINA</b>									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.190	-	-	6.190	-	-	-	-	<b>6.190</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.860	2.081	-	4.941	-	-	-	-	<b>4.941</b>
Repo krediti	127	104	-	231	-	-	-	-	<b>231</b>
Derivatna financijska imovina	53	-	-	53	-	-	-	-	<b>53</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	3.839	1.930	5.715	11.484	11.117	9.847	20.964	-	<b>32.448</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	70	912	1.564	2.546	1.267	136	1.403	-	<b>3.949</b>
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	203	24	21	248	51	-	51	-	<b>299</b>
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	167	<b>167</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	79	297	376	-	<b>376</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	44	-	44	-	<b>44</b>
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	22	-	22	-	<b>22</b>
Odgođena porezna imovina	18	4	14	36	20	8	28	-	<b>64</b>
Ostala imovina	93	15	-	108	49	-	49	-	<b>157</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>13.453</b>	<b>5.070</b>	<b>7.314</b>	<b>25.837</b>	<b>12.649</b>	<b>10.288</b>	<b>22.937</b>	<b>167</b>	<b>48.941</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>									
Obveze prema drugim bankama	432	80	44	556	-	-	-	-	<b>556</b>
Primljeni repo krediti	660	-	-	660	-	-	-	-	<b>660</b>
Derivatne financijske obveze	80	2	-	82	-	-	-	-	<b>82</b>
Obveze prema klijentima	11.734	6.154	8.925	26.813	2.841	874	3.715	-	<b>30.528</b>
Ostala pozajmljena sredstva	50	481	1.885	2.416	8.419	301	8.720	-	<b>11.136</b>
Ostale obveze	276	17	51	344	-	-	-	-	<b>344</b>
Rezerviranja	20	9	27	56	31	1	32	-	<b>88</b>
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	5.547	<b>5.547</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>13.252</b>	<b>6.743</b>	<b>10.932</b>	<b>30.927</b>	<b>11.291</b>	<b>1.176</b>	<b>12.467</b>	<b>5.547</b>	<b>48.941</b>
<b>Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)</b>	<b>201</b>	<b>(1.673)</b>	<b>(3.618)</b>	<b>(5.090)</b>	<b>1.358</b>	<b>9.112</b>	<b>10.470</b>	<b>(5.380)</b>	<b>-</b>

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

## 42. 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 2010. i 31. prosinca 2009. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	2010.			GRUPA 2009.		
	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	506	20	-	196	41	-
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	-	11	-	-	4	-
Ovisna društva	30	-	-	10	-	-
Ključno rukovodstvo	21	-	-	21	-	-
Ostala društva EGB Grupe	62	1	-	231	-	-
Ostali	12	-	-	12	-	-
<b>Ukupno imovina</b>	<b>631</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>470</b>	<b>45</b>	<b>-</b>

	2010.			GRUPA 2009.		
	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	7.840	180	1	8.510	61	1
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	3.304	56	-	1.987	9	-
Ovisna društva	1.283	-	3	2.356	-	-
Ključno rukovodstvo	89	-	-	70	-	-
Ostala društva EGB Grupe	1.056	-	7	1.452	-	4
Ostali	76	-	-	65	-	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>13.648</b>	<b>236</b>	<b>11</b>	<b>14.440</b>	<b>70</b>	<b>5</b>

## 42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2010.			BANKA 2009.		
	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	498	20	-	168	41	-
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	-	11	-	-	4	-
Pridružena društva	30	-	-	10	-	-
Ključno rukovodstvo	20	-	-	21	-	-
Ostala društva EGB Grupe	60	1	-	228	-	-
Ovisna društva	77	-	-	1	-	-
Ostali	12	-	-	12	-	-
<b>Ukupno imovina</b>	<b>697</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>440</b>	<b>45</b>	<b>-</b>

	2010.			BANKA 2009.		
	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	7.533	180	1	8.335	61	1
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	2.944	56	-	1.704	9	-
Pridružena društva	1.283	-	3	2.356	-	-
Ključno rukovodstvo	88	-	-	70	-	-
Ostala društva EGB Grupe	1.053	-	7	1.400	-	4
Ovisna društva	192	-	3	184	-	1
Ostali	76	-	-	65	-	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>13.169</b>	<b>236</b>	<b>14</b>	<b>14.114</b>	<b>70</b>	<b>6</b>

## 42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Prihodi od kamata</b>				
Matično društvo	108	602	108	602
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	39	156	39	156
Pridružena društva	1	-	1	-
Ostala društva EGB Grupe	4	13	4	13
Ostali	1	1	1	1
<b>Prihodi od naknada</b>				
Matično društvo	28	23	19	23
Pridružena društva	7	28	6	28
Ostala društva EGB Grupe	66	51	45	27
Ovisna društva	-	-	2	2
<b>Ostali prihodi iz poslovanja</b>				
Matično društvo	1	-	1	-
Ostala društva EGB Grupe	-	1	-	-
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>255</b>	<b>875</b>	<b>226</b>	<b>852</b>

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Rashodi od kamata</b>				
Matično društvo	214	736	206	722
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	81	186	70	176
Pridružena društva	55	71	55	71
Ostala društva EGB Grupe	27	34	25	33
Ovisna društva	-	-	5	8
Ostali	3	3	3	3
<b>Rashodi od naknada</b>				
Matično društvo	5	4	5	4
Ovisna društva	-	-	20	16
Ostala društva EGB Grupe	2	-	2	-
<b>Administrativni troškovi</b>				
Matično društvo	1	-	1	-
Pridružena društva	39	27	38	27
Ostala društva EGB Grupe	16	22	10	13
Ovisna društva	-	-	26	26
Ostali	1	1	1	1
<b>Ostali troškovi iz poslovanja</b>				
Ostala društva EGB Grupe	2	11	2	11
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>446</b>	<b>1.095</b>	<b>469</b>	<b>1.111</b>

## 42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Potencijalne i preuzete obveze</b>				
<b>Izdane garancije</b>				
Pridružena društva	2	4	2	4
Ostala društva EGB Grupe	2	3	2	3
Ostali	1	1	1	1
<b>Ostalo</b>				
Pridružena društva	31	33	31	33
Ključno rukovodstvo	1	1	1	1
Ovisna društva	-	-	2	2
Ostala društva EGB Grupe	106	127	106	127
	<b>143</b>	<b>169</b>	<b>145</b>	<b>171</b>

Na dan 31. prosinca 2010., Grupa i Banka imale su kolateral u obliku depozita od matičnog društva u iznosu od 1.556 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2009.: 1.518 milijuna HRK).

Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Plaće	13	14	7	7
Bonusi	5	4	4	2
- od toga troškovi za mirovine	1	1	1	1
	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>11</b>	<b>9</b>

## 43. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Na dan 23. prosinca 2010. godine Banka je sklopila kupoprodajni ugovor o kupnji dodatnih 51% udjela u kapitalu društva Erste vrijednosni papiri d.o.o. Dionički kapital Erste vrijednosnih papira d.o.o. iznosi 16 milijuna HRK čijih 51% udjela pripada Erste Group Bank AG, a 49% Banci. Na dan 26. siječnja 2011. godine, nakon primljenog odobrenja Hrvatske narodne banke, transakcija kupnje je provedena u gotovini u iznosu od 3.060.000 HRK.

Sažetak podataka iz financijskih izvještaja Erste vrijednosnih papira d.o.o. na dan 31. prosinca 2010. bio je kako slijedi:

	2010.
Imovina	18.604
Obveze	10.635
Prihod	4.832
Neto gubitak	(648)

## 44. UPRAVLJANJE RIZICIMA

### 44.1. 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, rizikom likvidnosti i operativnim rizikom, 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 odgovorni su za njihovo provođenje.

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 izloženosti 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 uvjete na tržištu i poslovnu strategiju, kao i rizik koji je Banka spremna preuzeti. Uz navedeno, Banka prati i mjeri ukupnu sposobnost snošenja rizika povezanu s ukupnom rizičnom izloženosti svim tipovima rizika i aktivnosti.

Informacije dobivene iz svih vrsta poslova se pregledavaju i obrađuju kako 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 profilu rizika. Sektor za upravljanje rizicima izrađuje i dodatne izvještaje koji mu omogućavaju potrebne informacije za proaktivno upravljanje rizikom kreditnog portfelja.

## 44.1. UVOD (NASTAVAK)

### Sustav mjerenja rizika i izvještavanja (nastavak)

Na dnevnoj razini se odgovornim članovima Uprave Banke 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 sveukupnog 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 forward transakcija. Banka aktivno upotrebljava kolaterale da bi umanjila izloženost kreditnom riziku.

### Koncentracija rizika

Koncentracija nastaje kada promjene vanjskih faktora mogu dovesti značajan broj klijenata sličnih poslovnih aktivnosti ili istih ekonomskih karakteristika 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.

## 44.2. 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 i reviziju adekvatnosti rezervi za kredite 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 najbolje poslovne prakse 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 kao kategorija koja se, za potrebe ovog izvještaja, uspoređuje sa „Standard and Poor’s“ (S&P) ocjenama prema korporativnom PD-u, te plasmani sa ispravkom vrijednosti za umanjnje.

**Kategorija rizika – plasmani niskog rizika (S&P: AAA-BB):** dužnik iskazuje veliku mogućnost naplate.

**Kategorija rizika – plasmani koji zahtijevaju poseban nadzor (S&P: B+):** 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 (S&P: B i lošiji):** 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 umanjnje:** 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 instrumenti izlažu Banku sličnom riziku kao kod kredita i kao takvi su podložni istim procedurama i politikama.



## 44.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2010.	2009.	2010.	2009.
Novac i sredstva kod centralnih banaka (ne uključuje novac u blagajni)	17	5.828	5.758	5.734	5.680
Potraživanja od drugih banaka	18	3.285	4.999	3.209	4.941
Repo krediti	19	128	231	202	231
Derivatna financijska imovina	20	38	53	38	53
Financijska imovina namijenjena trgovanju	21	52	10	52	-
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	80	-	80	-
Kredit i potraživanja od klijenata	22	36.398	33.466	35.019	32.448
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	23	4.359	3.992	4.270	3.949
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	24	424	316	406	299
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	25	88	74	167	167
Ostala imovina (uključuje samo provizije i ostalo)	28	26	42	25	42
<b>Ukupno imovina</b>		<b>50.706</b>	<b>48.941</b>	<b>49.202</b>	<b>47.810</b>
Potencijalne i preuzete obveze		3.550	3.449	3.466	3.376
<b>Ukupno izloženost kreditnom riziku</b>		<b>54.256</b>	<b>52.390</b>	<b>52.668</b>	<b>51.186</b>

## 44.2. 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 2010. godine 1.010 milijuna HRK (2009.: 1.023 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih instrumenata osiguranja.

Financijska imovina Grupe i Banke prema zemljopisnim regijama je sljedeća:

		<b>GRUPA</b>
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Hrvatska	47.283	45.155
Zemlje Europske unije	4.703	5.380
Ostale europske zemlje	2.135	1.672
Latinska Amerika	22	27
Sjedinjene Američke Države	22	22
Ostale zemlje	91	134
<b>Ukupno</b>	<b>54.256</b>	<b>52.390</b>

		<b>BANKA</b>
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Hrvatska	47.248	45.094
Zemlje Europske unije	4.694	5.351
Ostale europske zemlje	591	560
Latinska Amerika	22	27
Sjedinjene Američke Države	22	22
Ostale zemlje	91	132
<b>Ukupno</b>	<b>52.668</b>	<b>51.186</b>

## 44.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine Grupe i Banke prema gospodarskim djelatnostima je sljedeća:

		<b>GRUPA</b>
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	923	723
Rudarstvo i vađenje	42	46
Proizvodnja	3.679	3.407
Energetika i vodoopskrba	481	172
Građevinarstvo	4.718	4.707
Trgovina	4.395	4.323
Hoteli i restorani	1.977	1.970
Prijevoz i veze	867	727
Bankarstvo i osiguranje	9.825	11.541
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	950	818
Javna uprava i obrana	7.396	6.453
Obrazovanje	80	71
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	120	123
Ostale uslužne djelatnosti	1.151	991
Stanovništvo	16.262	14.938
Informacije i komunikacije	269	269
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.121	1.111
	<b>54.256</b>	<b>52.390</b>
		<b>BANKA</b>
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	879	673
Rudarstvo i vađenje	37	41
Proizvodnja	3.668	3.402
Energetika i vodoopskrba	410	158
Građevinarstvo	4.693	4.679
Trgovina	4.087	4.025
Hoteli i restorani	1.847	1.862
Prijevoz i veze	791	704
Bankarstvo i osiguranje	9.679	11.455
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	907	832
Javna uprava i obrana	7.110	6.273
Obrazovanje	80	71
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	120	123
Ostale uslužne djelatnosti	695	577
Stanovništvo	16.254	14.931
Informacije i komunikacije	290	269
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.121	1.111
	<b>52.668</b>	<b>51.186</b>

## 44.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Kolaterali i ostali instrumenti osiguranja kredita

Iznos i vrsta traženog kolaterala ovisi o procijenjenom iznosu kreditnog rizika klijenta. Provedene su smjernice 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.

Na dan 31. prosinca 2010., procijenjena fer vrijednost kolaterala Grupe i Banke koji umanjuju kreditnu izloženost iznosi 16.314 milijuna HRK odnosno 15.656 milijuna HRK (2009.: 14.558 milijuna HRK i 14.474 milijuna HRK).

### 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 izvještaja o financijskom položaju na temelju sustava ocjenjivanja plasmana Banke.

	Bez ispravka vrijednosti za umanjene					GRUPA 2010.
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti za umanjene	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	18	3.226	62	1	11	3.300
Kredit i potraživanja od klijenata		23.341	9.913	1.660	3.744	38.658
<i>Trgovačka društva</i>	22	6.660	6.823	1.129	2.313	16.925
<i>Stanovništvo</i>	22	13.138	3.037	531	1.426	18.132
<i>Javni sektor</i>	22	3.437	31	-	-	3.468
<i>Ostale institucije</i>	22	106	22	-	5	133
Financijska imovina		4.565	183	12	-	4.760
<i>Trezorski zapisi</i>	21,23	1.449	-	-	-	1.449
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	23,24	3.048	183	12	-	3.243
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	23,24	50	-	-	-	50
<i>Obveznice Republike Crne Gore</i>	24	18	-	-	-	18
		<b>31.132</b>	<b>10.158</b>	<b>1.673</b>	<b>3.755</b>	<b>46.718</b>

## 44.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

						<b>GRUPA 2009.</b>
Bez ispravka vrijednosti za umanjeње						
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti za umanjeње	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	18	4.963	40	1	11	5.015
Kredit i potraživanja od klijenata		21.868	9.717	1.559	1.950	35.094
<i>Trgovačka društva</i>	22	7.648	5.922	473	1.110	15.153
<i>Stanovništvo</i>	22	11.144	3.752	1.083	837	16.816
<i>Javni sektor</i>	22	3.014	33	-	1	3.048
<i>Ostale institucije</i>	22	62	10	3	2	77
Financijska imovina		4.188	59	-	-	4.247
<i>Trezorski zapisi</i>	21,23	2.212	-	-	-	2.212
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	23,24	1.868	59	-	-	1.927
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	23,24	91	-	-	-	91
<i>Obveznice Republike Crne Gore</i>	24	17	-	-	-	17
		<b>31.019</b>	<b>9.816</b>	<b>1.560</b>	<b>1.961</b>	<b>44.356</b>
						<b>BANKA 2010.</b>
Bez ispravka vrijednosti za umanjeње						
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti za umanjeње	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	18	3.153	60	-	10	3.223
Kredit i potraživanja od klijenata		22.278	9.706	1.588	3.615	37.187
<i>Trgovačka društva</i>	22	6.382	6.674	1.082	2.265	16.403
<i>Stanovništvo</i>	22	12.435	2.990	506	1.345	17.276
<i>Javni sektor</i>	22	3.355	20	-	-	3.375
<i>Ostale institucije</i>	22	106	22	-	5	133
Financijska imovina		4.458	183	12	-	4.653
<i>Trezorski zapisi</i>	21,23	1.447	-	-	-	1.447
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	23,24	2.961	183	12	-	3.156
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	23,24	50	-	-	-	50
		<b>29.889</b>	<b>9.949</b>	<b>1.600</b>	<b>3.625</b>	<b>45.063</b>

## 44.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

						<b>BANKA 2009.</b>
Bez ispravka vrijednosti za umanjene						
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti za umanjene	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	18	4.906	39	1	10	4.956
Kredit i potraživanja od klijenata		21.112	9.562	1.454	1.889	34.017
<i>Trgovačka društva</i>	22	7.553	5.811	381	1.095	14.840
<i>Stanovništvo</i>	22	10.484	3.709	1.070	791	16.054
<i>Javni sektor</i>	22	3.013	32	-	1	3.046
<i>Ostale institucije</i>	22	62	10	3	2	77
Financijska imovina		4.119	59	-	-	4.178
<i>Trezorski zapisi</i>	21,23	2.160	-	-	-	2.160
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	23,24	1.868	59	-	-	1.927
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	23,24	91	-	-	-	91
		<b>30.137</b>	<b>9.660</b>	<b>1.455</b>	<b>1.899</b>	<b>43.151</b>

Na dan 31. prosinca 2010. izloženosti plasmana sa ispravkom vrijednosti za umanjene Grupe i Banke bile su osigurane kolateralima u iznosu od 1.831 milijun HRK i 1.797 milijuna HRK (31. prosinca 2009.: 874 milijuna HRK i 854 milijuna HRK).

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

Na dan 31. prosinca 2010. izloženosti dospjelih kredita koji nemaju ispravak vrijednosti za umanjene Grupe i Banke osigurane su kolateralima u iznosu od 3.016 milijuna HRK i 2.949 milijuna HRK (31. prosinca 2009.: 3.232 milijuna HRK i 3.183 milijuna HRK).

					<b>GRUPA 2010.</b>
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Kredit i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.264	1.090	564	32	2.950
Stanovništvo	728	329	42	38	1.137
Javni sektor	50	4	1	10	65
Ostale institucije	63	31	2	1	97
	<b>2.105</b>	<b>1.454</b>	<b>609</b>	<b>81</b>	<b>4.249</b>

## 44.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	<b>GRUPA 2009.</b>				
	<b>Manje od 30 dana</b>	<b>31 do 60 dana</b>	<b>61 do 90 dana</b>	<b>Više od 91 dan</b>	<b>Ukupno</b>
Kredit i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.284	1.153	430	225	3.092
Stanovništvo	712	259	11	24	1.006
Javni sektor	50	6	246	6	308
Ostale institucije	8	20	1	-	29
	<b>2.054</b>	<b>1.438</b>	<b>688</b>	<b>255</b>	<b>4.435</b>

	<b>BANKA 2010.</b>				
	<b>Manje od 30 dana</b>	<b>31 do 60 dana</b>	<b>61 do 90 dana</b>	<b>Više od 91 dan</b>	<b>Ukupno</b>
Kredit i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.235	1.074	559	32	2.900
Stanovništvo	634	287	26	38	985
Javni sektor	50	4	1	10	65
Ostale institucije	60	31	2	1	94
	<b>1.979</b>	<b>1.396</b>	<b>588</b>	<b>81</b>	<b>4.044</b>

	<b>BANKA 2009.</b>				
	<b>Manje od 30 dana</b>	<b>31 do 60 dana</b>	<b>61 do 90 dana</b>	<b>Više od 91 dan</b>	<b>Ukupno</b>
Kredit i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.284	1.153	430	225	3.092
Stanovništvo	580	259	11	24	874
Javni sektor	50	6	246	6	308
Ostale institucije	8	20	1	-	29
	<b>1.922</b>	<b>1.438</b>	<b>688</b>	<b>255</b>	<b>4.303</b>

## 44.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

### Knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita po vrstama financijske imovine

U donjim tablicama je prikazana knjigovodstvena vrijednost restrukturirane financijske imovine. Restrukturirana financijska imovina predstavlja kredite koji bi bili dospjeli ili bi imali umanjenje vrijednosti da uvjeti kredita nisu izmijenjeni.

	<b>GRUPA</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Kredit i potraživanja od klijenata		
Trgovačka društva	116	91
Stanovništvo	61	16
<b>Ukupno restrukturirana financijska imovina</b>	<b>177</b>	<b>107</b>

	<b>BANKA</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Kredit i potraživanja od klijenata		
Trgovačka društva	87	78
Stanovništvo	56	14
<b>Ukupno restrukturirana financijska imovina</b>	<b>143</b>	<b>92</b>

## 44.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA

Rizik likvidnosti predstavlja nemogućnost podmirenja novčanih obveza po njihovom dospijeću. Banka aktivno upravlja imovinom i obvezama što uključuje novčane tokove te njihovu koncentraciju, s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva. Da bi to postigla, 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 rezerve likvidnosti u vidu visoko likvidne, kvalitetne i nezaložene imovine. 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 zakonskim i internim propisima i odlukama, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti, te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerenja limita i izvještavanja o riziku likvidnosti.



## 44.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

### Zakonska ograničenja

#### Odluka o obveznoj pričuvi

U skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi HNB-a, Banka je obvezna obračunavati i održavati obveznu pričuvu na kunske i devizne izvore financiranja. Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine primljeni depoziti i krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri, hibridni i podređeni instrumenti i ostale financijske obveze, a izračunava se za obračunsko razdoblje od prvog do posljednjeg kalendarskog dana u mjesecu. Stopa obvezne pričuve iznosi 13%. Pri izračunu, 75% ukupne obračunate devizne obvezne pričuve uključuje se u izračunatu kunsku obveznu pričuvu i izdvaja se u kunama. Postotak izdvajanja rezerve na poseban račun u HNB-u iznosi 70% ukupne obvezne pričuve, dok se preostalih 30% može održavati prosječnim dnevnim stanjem ostalih likvidnih potraživanja kako je definirano od strane HNB-a.

#### Odluka o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima

Banka je obvezna minimalno 20% deviznih obveza i obveza u valutoj klauzuli dnevno održavati kratkoročnim deviznim potraživanjima, sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima.

U donjem pregledu prikazani su podaci o minimalnim deviznim potraživanjima na 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009. godine:

2010.		%	2009.		%
Realizirano 31. prosinca		21,87	Realizirano 31. prosinca		25,81
Prosjek 2010.		23,05	Prosjek 2009.		28,04
Najviša razina		26,30	Najviša razina		33,76
Najniža razina		20,82	Najniža razina		21,58

#### Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom

Od 31. ožujka 2010. godine na snazi je Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom Hrvatske narodne banke. Odlukom je propisano da očekivani priljevi do tjedan dana i očekivani priljevi do mjesec dana trebaju biti veći od očekivanih odljeva do tjedan dana odnosno do mjesec dana. Izračun se vrši zasebno za kune i zasebno za konvertibilne valute (KVL). Banka je bila usklađena s propisanim limitom u 2010. godini, te su ostvarene sljedeće vrijednosti:

2010.	HRK 1 tjedan	HRK 1 mjesec	KVL 1 tjedan	KVL 1 mjesec
Kraj godine	2,73	1,72	1,64	1,38
Prosjek III-XII 2010	2,46	1,61	2,44	1,78
Najviša vrijednost	3,43	2,36	3,70	2,81
Najniža vrijednost	1,67	1,11	1,10	1,05

## 44.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

### Interna regulativa

Tijekom 2010. godine Banka je izradila i implementirala novi model upravljanja rezervama likvidnosti koji propisuje minimalne rezerve potrebne za redovno poslovanje Banke te osigurava usklađenost s novom regulativom HNB-a. Osim minimalnih rezervi, redovno se izvještava o strukturnim omjerima izvještaja o financijskom položaju, koncentraciji izvora, ročnoj usklađenosti izvještaja o financijskom položaju, rezultatima stres testa i indikatorima ranog upozorenja. U svrhu upravljanja likvidnošću Banka izrađuje dnevne, tjedne, dvotjedne, mjesečne i šestomjesečne projekcije novčanih tokova.

Aktivnim dnevnim upravljanjem likvidnošću Banka osigurava zadovoljenje propisanih limita i potreba svojih klijenata.

### Analiza financijskih obveza po preostaloj ročnosti

U donjoj tablici je prikazana ročna struktura financijskih obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009. temeljena na ugovorenim nediskontiranim obvezama povrata sredstava.

	GRUPA 2010.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.538	-	-	26	-	<b>6.564</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.944	20	321	2	-	<b>3.287</b>
Repo krediti	128	-	-	-	-	<b>128</b>
Derivatna financijska imovina	30	-	-	4	4	<b>38</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	49	-	-	<b>53</b>
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	21	-	-	<b>81</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	2.964	2.622	7.795	15.654	16.781	<b>45.816</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	75	1.056	462	2.774	464	<b>4.831</b>
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	5	23	45	235	190	<b>498</b>
Ostala imovina	38	1	7	53	-	<b>99</b>
<b>Ukupno nediskontirana financijska imovina</b>	<b>12.782</b>	<b>3.726</b>	<b>8.700</b>	<b>18.748</b>	<b>17.439</b>	<b>61.395</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
Obveze prema drugim bankama	404	380	12	-	-	<b>796</b>
Primljeni repo krediti	710	125	-	-	-	<b>835</b>
Derivatne financijske obveze	231	2	-	3	2	<b>238</b>
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	<b>80</b>
Obveze prema klijentima	12.735	5.227	11.021	1.750	1.150	<b>31.883</b>
Ostala pozajmljena sredstva	88	317	2.026	10.003	697	<b>13.131</b>
Ostale obveze	269	5	60	-	-	<b>334</b>
Izdani podređeni instrumenti	-	-	1	28	8	<b>37</b>
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>14.497</b>	<b>6.056</b>	<b>13.140</b>	<b>11.784</b>	<b>1.857</b>	<b>47.334</b>

### 44.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

	GRUPA 2009.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.347	-	-	-	-	<b>6.347</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.920	2.086	2	-	-	<b>5.008</b>
Repo krediti	127	104	-	-	-	<b>231</b>
Derivatna financijska imovina	53	-	-	-	-	<b>53</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	1	-	11	-	<b>12</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	4.927	1.955	6.062	14.259	15.875	<b>43.078</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.972	992	10	52	-	<b>4.026</b>
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	205	41	22	61	-	<b>329</b>
Ostala imovina	95	17	-	54	-	<b>166</b>
<b>Ukupno nediskontirana financijska imovina</b>	<b>17.646</b>	<b>5.196</b>	<b>6.096</b>	<b>14.437</b>	<b>15.875</b>	<b>59.250</b>
<b>FINANCIJSKE OBEVEZE</b>						
Obveze prema drugim bankama	412	85	45	-	-	<b>542</b>
Primljeni repo krediti	662	-	-	-	-	<b>662</b>
Derivatne financijske obveze	80	2	-	-	-	<b>82</b>
Obveze prema klijentima	12.382	6.197	9.365	3.219	1.154	<b>32.317</b>
Ostala pozajmljena sredstva	61	492	2.010	9.826	633	<b>13.022</b>
Ostale obveze	280	19	47	7	-	<b>353</b>
Izdani podređeni instrumenti	-	-	29	-	-	<b>29</b>
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>13.877</b>	<b>6.795</b>	<b>11.496</b>	<b>13.052</b>	<b>1.787</b>	<b>47.007</b>

### 44.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

	BANKA 2010.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.427	-	-	-	-	<b>6.427</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.870	20	321	-	-	<b>3.211</b>
Repo krediti	202	-	-	-	-	<b>202</b>
Derivatna financijska imovina	30	-	-	4	4	<b>38</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	49	-	-	<b>53</b>
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	21	-	-	<b>81</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	2.933	2.599	7.631	14.666	16.199	<b>44.028</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	75	1.056	462	2.686	448	<b>4.727</b>
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	5	6	45	234	190	<b>480</b>
Ostala imovina	37	-	-	51	-	<b>88</b>
<b>Ukupno nediskontirana financijska imovina</b>	<b>12.639</b>	<b>3.685</b>	<b>8.529</b>	<b>17.641</b>	<b>16.841</b>	<b>59.335</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
Obveze prema drugim bankama	431	380	12	-	-	<b>823</b>
Primljeni repo krediti	710	125	-	-	-	<b>835</b>
Derivatne financijske obveze	231	2	-	3	2	<b>238</b>
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	<b>80</b>
Obveze prema klijentima	12.400	5.092	10.718	1.703	1.141	<b>31.054</b>
Ostala pozajmljena sredstva	77	298	1.838	9.500	490	<b>12.203</b>
Ostale obveze	261	3	54	-	-	<b>318</b>
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>14.170</b>	<b>5.900</b>	<b>12.642</b>	<b>11.206</b>	<b>1.633</b>	<b>45.551</b>

### 44.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

	BANKA 2009.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.226	-	-	-	-	<b>6.226</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.863	2.086	-	-	-	<b>4.949</b>
Repo krediti	127	104	-	-	-	<b>231</b>
Derivatna financijska imovina	53	-	-	-	-	<b>53</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	3.865	1.956	6.065	14.296	15.881	<b>42.063</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.972	992	10	-	-	<b>3.974</b>
Financijska imovina koja se drži do dospijea	205	24	22	62	-	<b>313</b>
Ostala imovina	92	15	-	49	-	<b>156</b>
<b>Ukupno nediskontirana financijska imovina</b>	<b>16.403</b>	<b>5.177</b>	<b>6.097</b>	<b>14.407</b>	<b>15.881</b>	<b>57.965</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
Obveze prema drugim bankama	433	80	45	-	-	<b>558</b>
Primljeni repo krediti	662	-	-	-	-	<b>662</b>
Derivatne financijske obveze	80	2	-	-	-	<b>82</b>
Obveze prema klijentima	11.771	6.192	9.173	3.210	1.117	<b>31.463</b>
Ostala pozajmljena sredstva	50	484	1.939	9.547	387	<b>12.407</b>
Ostale obveze	276	17	46	-	-	<b>339</b>
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>13.272</b>	<b>6.775</b>	<b>11.203</b>	<b>12.757</b>	<b>1.504</b>	<b>45.511</b>

Oročeni depoziti stanovništva mogu biti povučeni prije dospijea, ali iz prethodnih iskustava može se vidjeti da to nije uobičajeno. Na dan 31. prosinca 2010. stanje oročenih depozita stanovništva Grupe i Banke iznosilo je 16.937 milijuna HRK odnosno 16.495 milijuna HRK, a na 31. prosinac 2009. 15.352 milijuna HRK odnosno 14.999 milijuna HRK.

### 44.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

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

						GRUPA
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>2010.</b>						
Potencijalne obveze	235	267	729	398	87	1.716
Preuzete obveze	885	156	669	122	2	1.834
<b>Ukupno</b>	<b>1.120</b>	<b>423</b>	<b>1.398</b>	<b>520</b>	<b>89</b>	<b>3.550</b>
<b>2009.</b>						
Potencijalne obveze	167	304	843	317	116	1.747
Preuzete obveze	637	209	718	138	-	1.702
<b>Ukupno</b>	<b>804</b>	<b>513</b>	<b>1.561</b>	<b>455</b>	<b>116</b>	<b>3.449</b>

						BANKA
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
<b>2010.</b>						
Potencijalne obveze	210	267	729	398	87	1.691
Preuzete obveze	826	156	669	122	2	1.775
<b>Ukupno</b>	<b>1.036</b>	<b>423</b>	<b>1.398</b>	<b>520</b>	<b>89</b>	<b>3.466</b>
<b>2009.</b>						
Potencijalne obveze	166	303	826	317	116	1.728
Preuzete obveze	632	202	691	123	-	1.648
<b>Ukupno</b>	<b>798</b>	<b>505</b>	<b>1.517</b>	<b>440</b>	<b>116</b>	<b>3.376</b>

#### 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 najmova prikazana su u sljedećoj tablici:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Unutar 1 godine	36	36	53	53
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	98	100	192	191
Više od 5 godina	73	78	72	76
	<b>207</b>	<b>214</b>	<b>317</b>	<b>320</b>

### 44.3. 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 sljedećoj tablici:

	GRUPA		BANKA	
	2010.	2009.	2010.	2009.
Unutar 1 godine	4	5	4	5
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	7	11	7	11
Više od 5 godina	-	1	-	1
	<b>11</b>	<b>17</b>	<b>11</b>	<b>17</b>

Financijski najam

	GRUPA 2010.		GRUPA 2009.	
	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja
Unutar 1 godine	16	13	19	15
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	22	20	37	33
Više od 5 godina	2	2	2	2
<b>Ukupno minimalna plaćanja najma</b>	<b>40</b>	<b>35</b>	<b>58</b>	<b>50</b>
<i>Umanjenje za iznos financijske naknade</i>	(3)	-	(3)	-
<b>Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b>	<b>37</b>	<b>35</b>	<b>55</b>	<b>50</b>

### 44.4. 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 i 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, kao i kroz sustav limita osjetljivosti (PVBP, FX Delta i Stop Loss).

#### 44.4.1. 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. Povijesni VaR je metodološki jednostavan. Za potrebe izračuna VaR-a primjenom ove metode koriste se vremenske serije za svaki tržišni parametar neophodan za izračun vrijednosti portfelja i pretpostavlja se da su promjene stopa iz prošlosti dobar pokazatelj budućih promjena.

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

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

2010.	Kamatna stopa	Devizni tečaj	Učinak povezanosti	Ukupno VaR
kraj godine	4	2	(1)	5
prosjeck	6	3	(3)	6
najviši	10	11	(9)	12
najniži	2	-	-	2

2009.	Kamatna stopa	Devizni tečaj	Učinak povezanosti	Ukupno VaR
kraj godine	4	4	(3)	5
prosjeck	7	7	(4)	10
najviši	22	24	(20)	26
najniži	1	1	-	2

Učinak povezanosti odražava činjenicu da će ukupan VaR na zadani dan biti manji od zbroja VaR-ova pojedinih faktora rizika. Jednostavno zbrajanje VaR podataka o individualnom riziku podrazumijevalo bi pretpostavku da se gubici u svim kategorijama rizika pojavljuju istovremeno.

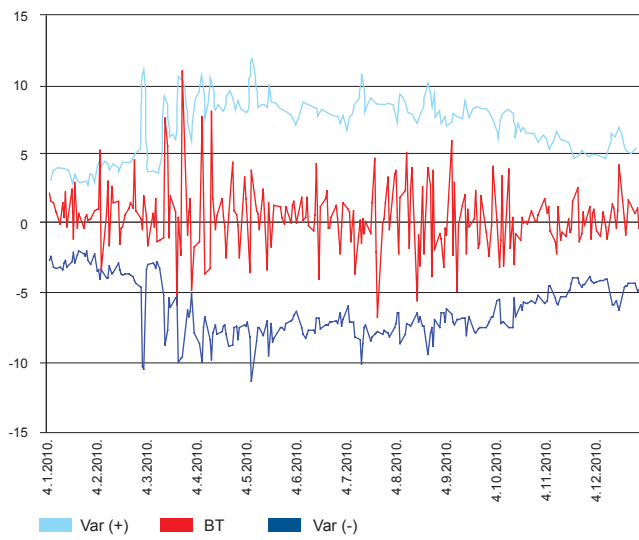
Povratno ispitivanje rezultata VaR izračuna prikazuje statistički prihvatljivu razinu pouzdanosti sa jednim odstupanjem na osnovici od 250 dana.

Datum	UKUPNO	
	VaR	BT
23. ožujka 2010.	5,5	(6,1)

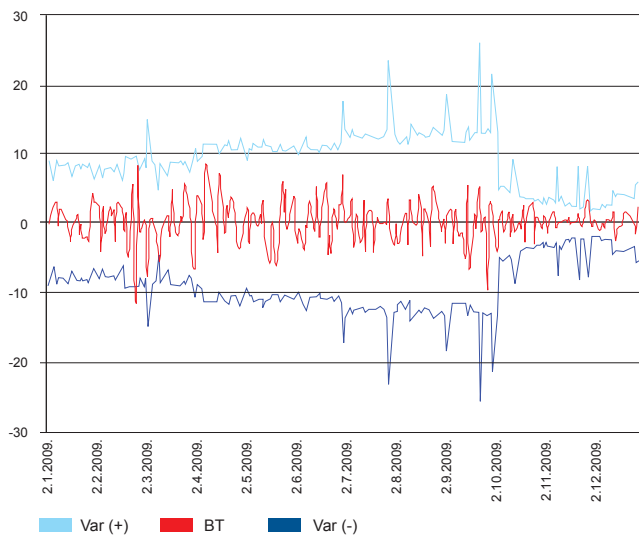


#### 44.4.1. Tržišni rizik – knjiga trgovanja (nastavak)

##### Usporedba VaR (99%, jedan dan) i povratni rezultat testiranja za 2010. u milijunima HRK:



##### Usporedba VaR (99%, jedan dan) i povratni rezultat testiranja za 2009. u milijunima HRK:



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

**Stop Loss** kalkulacija pokazuje maksimalni gubitak kojeg banka po individualnim portfeljima trgovanja može tolerirati na mjesečnoj te na godišnjoj razini. Banka u tom kontekstu ima uspostavljene mjesečne i godišnje Stop Loss limite pojedinačno za novčano tržište, tržište vrijednosnica sa fiksnim prinosom i za poslove sa stranim valutama.

#### 44.4.1. Tržišni rizik – knjiga trgovanja (nastavak)

##### 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 30% jamstvenog kapitala, sukladno propisima Hrvatske narodne banke.

Tijekom 2010. godine Hrvatska narodna banka je uvela promjene u izračunu tražeći od banaka da specificiraju valutni rizik koji proizlazi iz ulaganja u investicijske fondove kao zasebnu „valutu“.

2010.	Bez opcija	S opcijama	2009.	Bez opcija	S opcijama
kraj godine	1,32%	2,35%	kraj godine	0,73%	1,31%
prosjeak	0,90%	1,27%	prosjeak	1,26%	1,62%
najviši	3,85%	4,87%	najviši	10,26%	9,61%
najniži	0,16%	0,31%	najniži	0,14%	0,16%

#### 44.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke

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

Kamatni rizik je rizik da će cijena vrijednosnih financijskih instrumenata oscilirati zbog promjena na tržištu kamatnih stopa. Vrijeme za koje je kamatna stopa po financijskom instrumentu fiksna, prikazuje u kojoj je mjeri izložen kamatnom riziku. Tablice ispod pružaju informacije u kojem je omjeru izloženost kamatnih stopa Grupe i Banke bazirana na ugovorenom dospijeću financijskog instrumenta ili, u slučaju instrumenata kada se vrši ponovno vrednovanje na tržišnu kamatnu stopu prije dospijeća, datum sljedećeg vrednovanja. Takva imovina i obveze koji nemaju ugovoreni datum dospijeća ili nisu kamatonosni grupirani su u kategoriju „beskamatni“.

#### 44.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke (nastavak)

	GRUPA 2010.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskatmatni	Ukupno
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	3.680	-	-	-	-	2.882	<b>6.562</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.907	20	320	2	-	36	<b>3.285</b>
Repo krediti	128	-	-	-	-	-	<b>128</b>
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	38	<b>38</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	48	-	-	-	<b>52</b>
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	-	<b>80</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	32.763	1.926	800	618	121	170	<b>36.398</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	978	448	2.248	356	329	<b>4.359</b>
Financijska imovina koja se drži do dospelja	5	18	44	206	146	5	<b>424</b>
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	88	<b>88</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	699	<b>699</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	56	<b>56</b>
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	20	<b>20</b>
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	95	<b>95</b>
Ostala imovina	-	-	-	-	-	99	<b>99</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>39.543</b>	<b>2.946</b>	<b>1.680</b>	<b>3.074</b>	<b>623</b>	<b>4.517</b>	<b>52.383</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>							
Obveze prema drugim bankama	368	379	12	-	-	36	<b>795</b>
Primljeni repo krediti	835	-	-	-	-	-	<b>835</b>
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	238	<b>238</b>
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	-	<b>80</b>
Obveze prema klijentima	25.038	2.008	2.636	153	7	1.298	<b>31.140</b>
Ostala pozajmljena sredstva	9.893	750	646	675	461	179	<b>12.604</b>
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	67	<b>67</b>
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	1	<b>1</b>
Ostale obveze	-	-	-	-	-	334	<b>334</b>
Rezerviranja	-	-	-	-	-	90	<b>90</b>
Izdani podređeni instrumenti	-	30	-	-	-	-	<b>30</b>
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	6.168	<b>6.168</b>
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	1	<b>1</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>36.194</b>	<b>3.167</b>	<b>3.314</b>	<b>828</b>	<b>468</b>	<b>8.412</b>	<b>52.383</b>
<b>UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>3.349</b>	<b>(221)</b>	<b>(1.634)</b>	<b>2.246</b>	<b>155</b>	<b>(3.895)</b>	<b>-</b>

#### 44.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke (nastavak)

	GRUPA 2009.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.311	-	-	-	-	-	<b>6.311</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.920	2.077	-	2	-	-	<b>4.999</b>
Repo krediti	131	100	-	-	-	-	<b>231</b>
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	53	<b>53</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	10	-	-	-	-	-	<b>10</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	31.444	281	780	458	86	417	<b>33.466</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	93	883	1.416	1.408	153	39	<b>3.992</b>
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	26	-	-	290	-	-	<b>316</b>
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	74	<b>74</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	680	<b>680</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	56	<b>56</b>
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	21	<b>21</b>
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	65	<b>65</b>
Ostala imovina	-	-	-	-	-	166	<b>166</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>40.935</b>	<b>3.341</b>	<b>2.196</b>	<b>2.158</b>	<b>239</b>	<b>1.571</b>	<b>50.440</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>							
Obveze prema drugim bankama	398	82	26	-	-	34	<b>540</b>
Primljeni repo krediti	660	-	-	-	-	-	<b>660</b>
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	82	<b>82</b>
Obveze prema klijentima	26.201	1.254	2.433	300	6	1.171	<b>31.365</b>
Ostala pozajmljena sredstva	9.456	800	366	200	625	214	<b>11.661</b>
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	1	<b>1</b>
Ostale obveze	-	-	-	-	-	358	<b>358</b>
Rezerviranja	-	-	-	-	-	91	<b>91</b>
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	29	<b>29</b>
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	5.652	<b>5.652</b>
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	1	<b>1</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>36.715</b>	<b>2.136</b>	<b>2.825</b>	<b>500</b>	<b>631</b>	<b>7.633</b>	<b>50.440</b>
<b>UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>4.220</b>	<b>1.205</b>	<b>(629)</b>	<b>1.658</b>	<b>(392)</b>	<b>(6.062)</b>	<b>-</b>

#### 44.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke (nastavak)

	BANKA 2010.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskatmatni	Ukupno
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	3.667	-	-	-	-	2.758	<b>6.425</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.845	20	320	-	-	24	<b>3.209</b>
Repo krediti	202	-	-	-	-	-	<b>202</b>
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	38	<b>38</b>
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	48	-	-	-	<b>52</b>
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	-	<b>80</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	32.748	1.135	416	495	76	149	<b>35.019</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	978	448	2.173	344	327	<b>4.270</b>
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	5	-	44	206	146	5	<b>406</b>
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	167	<b>167</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	396	<b>396</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	44	<b>44</b>
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	18	<b>18</b>
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	95	<b>95</b>
Ostala imovina	-	-	-	-	-	88	<b>88</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>39.527</b>	<b>2.137</b>	<b>1.296</b>	<b>2.874</b>	<b>566</b>	<b>4.109</b>	<b>50.509</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>							
Obveze prema drugim bankama	395	379	12	-	-	36	<b>822</b>
Primljeni repo krediti	835	-	-	-	-	-	<b>835</b>
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	238	<b>238</b>
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	-	<b>80</b>
Obveze prema klijentima	24.766	1.889	2.360	121	5	1.187	<b>30.328</b>
Ostala pozajmljena sredstva	9.653	651	285	544	410	176	<b>11.719</b>
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	66	<b>66</b>
Ostale obveze	-	-	-	-	-	318	<b>318</b>
Rezerviranja	-	-	-	-	-	86	<b>86</b>
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	6.017	<b>6.017</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>35.709</b>	<b>2.919</b>	<b>2.677</b>	<b>665</b>	<b>415</b>	<b>8.124</b>	<b>50.509</b>
<b>UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>3.818</b>	<b>(782)</b>	<b>(1.381)</b>	<b>2.209</b>	<b>151</b>	<b>(4.015)</b>	<b>-</b>

#### 44.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke (nastavak)

	BANKA 2009.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.190	-	-	-	-	-	<b>6.190</b>
Potraživanja od drugih banaka	2.864	2.077	-	-	-	-	<b>4.941</b>
Repo krediti	131	100	-	-	-	-	<b>231</b>
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	53	<b>53</b>
Kredit i potraživanja od klijenata	30.426	281	780	458	86	417	<b>32.448</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	93	883	1.373	1.408	153	39	<b>3.949</b>
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	9	-	-	290	-	-	<b>299</b>
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	167	<b>167</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	376	<b>376</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	44	<b>44</b>
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	22	<b>22</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	64	<b>64</b>
Ostala imovina	-	-	-	-	-	157	<b>157</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>39.713</b>	<b>3.341</b>	<b>2.153</b>	<b>2.156</b>	<b>239</b>	<b>1.339</b>	<b>48.941</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>							
Obveze prema drugim bankama	417	79	26	-	-	34	<b>556</b>
Primljeni repo krediti	660	-	-	-	-	-	<b>660</b>
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	82	<b>82</b>
Obveze prema klijentima	25.562	1.251	2.420	118	6	1.171	<b>30.528</b>
Ostala pozajmljena sredstva	9.455	390	299	153	625	214	<b>11.136</b>
Ostale obveze	-	-	-	-	-	344	<b>344</b>
Rezerviranja	-	-	-	-	-	88	<b>88</b>
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	5.547	<b>5.547</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>36.094</b>	<b>1.720</b>	<b>2.745</b>	<b>271</b>	<b>631</b>	<b>7.480</b>	<b>48.941</b>
<b>UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>3.619</b>	<b>1.621</b>	<b>(592)</b>	<b>1.885</b>	<b>(392)</b>	<b>(6.141)</b>	<b>-</b>

#### 44.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke (nastavak)

**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 ukupni izvještaj o financijskom položaju Banke i za sve značajnije valute (EUR, CHF, USD i HRK).

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2010. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2010.:

	EUR	CHF	HRK	UKUPNO
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	(13,9)	(37,1)	53,9	(2,9)
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	(5,5)	(18,6)	28,4	4,3
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	9,4	(2,6)	(27,5)	(20,7)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	-	-	(69,4)	(69,4)

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

	EUR	CHF	HRK	UKUPNO
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	(38,5)	(39,4)	71,6	(6,3)
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	(19,6)	(19,7)	35,4	(3,9)
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	3,7	-	(38,2)	(34,5)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	-	-	(92,1)	(92,1)

**Izvještaj 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 s tržišnom kamatnom stopom,
- stavke s fiksnom kamatnom stopom,
- stavke s administrativnom kamatnom stopom.

**Izvještaj 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, to jest utjecaj promjene od 200 baznih poena na tržišnu vrijednost kapitala.

#### 44.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke (nastavak)

Struktura utjecaja promjena kamatnih stopa od 2% na TVK na dan 31. prosinac 2010.:

	-200	-100	+100	+200	Ukupno Basel II
HRK	(49)	(24)	23	45	49
CHF	(52)	(19)	2	2	52
EUR	(84)	(35)	35	67	84
USD	(7)	(4)	2	1	7
<b>Ukupno</b>	<b>(192)</b>	<b>(82)</b>	<b>62</b>	<b>115</b>	<b>192</b>
			Kapital (Osnovni + Dopunski) u 000 HRK		5.369.722
			Basel II omjer		3,58%

Struktura utjecaja promjena kamatnih stopa od 2% na TVK na dan 31. prosinac 2009.:

	-200	-100	+100	+200	Ukupno Basel II
HRK	(80)	(39)	36	67	80
CHF	(24)	(4)	(3)	(6)	24
EUR	(28)	(2)	7	17	28
USD	1	1	(3)	(5)	5
<b>Ukupno</b>	<b>(131)</b>	<b>(44)</b>	<b>37</b>	<b>73</b>	<b>137</b>
			Kapital (Osnovni + Dopunski) u 000 HRK		4.922.915
			Basel II omjer		2,78%

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.

#### 44.5. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik je rizik od gubitka koji proizlazi iz propusta u sustavu, ljudske greške, prijevare ili nekog vanjskog faktora. Kada kontrole zakažu, operativni rizici mogu nanijeti štetu reputaciji, može doći do pravnih i regulatornih problema ili mogu voditi do financijskog gubitka. Banka ne može očekivati uklanjanje svih operativnih rizika, ali svojim naporima može upravljati ovim rizicima kroz okvirnu kontrolu i praćenjem i odgovaranjem na potencijalne rizike. Kontrole uključuju efektivno razdvajanje dužnosti, pristupa, ovlaštenja i usklađenja procedura, edukaciju zaposlenika, procjenu procesa, uključujući usluge interne revizije.



## 45. 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 upravljanje kapitalom jesu usuglašavanje sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, te da Banka zadrži snažan kreditni rejting i dostatnu adekvatnost kapitala u cilju podupiranja poslovanja te 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 2010.	Dostatan kapital	Stanje 2009.	Dostatan kapital
Osnovni kapital	5.379	2.085	5.243	2.053
Dopunski kapital	-	2.085	-	2.053
Odbitne stavke kapitala prema Članku 2.4. Odluke o adekvatnosti kapitala	(149)	-	(149)	-
<b>Ukupno jamstveni kapital</b>	<b>5.230</b>	<b>4.170</b>	<b>5.094</b>	<b>4.106</b>
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	31.027	3.723	40.803	4.080
Pozicijski rizik, valutni rizik, rizik namire, rizik druge ugovorne strane	3.722	447	261	26
<b>Ukupno rizici</b>	<b>34.749</b>	<b>4.170</b>	<b>41.064</b>	<b>4.106</b>
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	15,5%	6,0%	12,8%	5,0%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	15,1%	12,0%	12,4%	10,0%

Jamstveni kapital sastoji se od osnovnog kapitala koji uključuje dionički kapital, dioničku premiju, zadržanu dobit, kapitalnu dobit i ostale pričuve.

Minimalna adekvatnost kapitala na dan 31. prosinca 2010. godine bila je 12%, a na dan 31. prosinca 2009. godine 10%. Osim povećanja minimalne stope adekvatnosti kapitala, novi propisi objavljeni od HNB-a u siječnju 2010. godine zahtijevaju promjenu metodologije za izračun adekvatnosti u skladu sa uputama Basel-a II.

# Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2010. (Svi iznosi izraženi su u milijunima 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 2010. 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 izvještaja o financijskom položaju, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku.

U skladu između obrazaca (dodatak 1) prikazanih u nastavku na stranicama 107-117 te osnovnih financijskih izvještaja prikazana je u dodatku 2 pod nazivom “Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca”.

<b>Obrazac „Račun dobiti i gubitka”</b>		<b>GRUPA</b>	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2010.		<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
1.	Kamatni prihodi	3.106	3.686
2.	(Kamatni troškovi)	(1.374)	(2.191)
<b>3.</b>	<b>Neto kamatni prihod (1-2)</b>	<b>1.732</b>	<b>1.495</b>
4.	Prihodi od provizija i naknada	521	515
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(100)	(108)
<b>6.</b>	<b>Neto prihod od provizija i naknada (4-5)</b>	<b>421</b>	<b>407</b>
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	14	15
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	22	52
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(1)	(3)
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	19	3
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-
13.	Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	5	3
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	97	116
17.	Ostali prihodi	20	81
18.	Ostali troškovi	13	13
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	923	898
<b>20.</b>	<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)</b>	<b>1.393</b>	<b>1.258</b>
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	586	400
<b>22.</b>	<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)</b>	<b>807</b>	<b>858</b>
23.	Porez na dobit	155	156
<b>24.</b>	<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)</b>	<b>652</b>	<b>702</b>
25.	Zarada po dionici	38,42	41,36
<b>Dodatak računu dobiti i gubitka</b>			
26.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	652	702
27.	Pripisan dioničarima matičnog društva	652	702
28.	Manjinski udjel	-	-

**Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju”**  
 na dan 31. prosinca 2010.
**GRUPA**

	2010.	2009.
<b>Imovina</b>		
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	6.560	6.309
1.1. Gotovina	734	553
1.2. Depoziti kod HNB-a	5.826	5.756
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	3.084	4.928
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.522	2.212
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	2.816	1.757
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	417	312
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	-	-
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	36	49
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	463	179
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	35.951	33.113
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	88	74
12. PREUZETA IMOVINA	55	48
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	719	700
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	672	759
<b>A UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)</b>	<b>52.383</b>	<b>50.440</b>
<b>Obveze i kapital</b>		
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)	11.677	10.818
1.1. Kratkoročni krediti	1.196	1.106
1.2. Dugoročni krediti	10.481	9.712
2. DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	31.650	31.332
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.609	4.416
2.2. Štedni depoziti	2.798	2.840
2.3. Oročeni depoziti	24.243	24.076
3. OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)	1.728	1.635
3.1. Kratkoročni krediti	19	70
3.2. Dugoročni krediti	1.709	1.565
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	236	80
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	30	29
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	893	893
<b>B UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>46.214</b>	<b>44.787</b>
<b>Kapital</b>		
1. DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	652	702
3. ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	1.789	1.240
4. ZAKÓNSKE REZERVE	85	85
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	132	132
6. NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	11	(6)
<b>C UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>6.169</b>	<b>5.653</b>
<b>D UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)</b>	<b>52.383</b>	<b>50.440</b>
<b>Dodatak izvještaju o financijskom položaju</b>		
7. UKUPNO KAPITAL	6.169	5.653
8. Pripisan dioničarima matičnog društva	6.168	5.652
9. Manjinski udjel	1	1

Potpisali u ime Erste&amp;Steiermärkische Bank d.d. dana 3. ožujka 2011. godine:

Predsjednik Uprave  
Petar Radaković

Članica Uprave  
Slađana Jagar


**Obrazac „Izvještaj o promjenama kapitala”**  
 za godinu zaključno s 31. prosincem 2010.
**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	
1. Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	217	1.239	702	(6)	1	<b>5.653</b>	
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	3.500	-	217	1.239	702	(6)	1	<b>5.653</b>	
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	19	-	<b>19</b>	
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(2)	-	<b>(2)</b>	
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(3)	-	<b>(3)</b>	
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	3	-	<b>3</b>	
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	17	-	<b>17</b>	
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	652	-	-	<b>652</b>	
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	-	-	652	17	-	<b>669</b>	
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	549	(549)	-	-	-	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(153)	-	-	<b>(153)</b>	
16. Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	-	549	(702)	-	-	<b>(153)</b>	
17. Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	<b>3.500</b>	-	<b>217</b>	<b>1.788</b>	<b>652</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>6.169</b>	

**Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala”**  
za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.**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	
1. Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	219	645	811	(36)	13	<b>5.152</b>	
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	(7)	(15)	(4)	5	-	<b>(21)</b>	
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	3.500	-	212	630	807	(31)	13	<b>5.131</b>	
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	3	-	<b>3</b>	
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	31	-	<b>31</b>	
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(7)	-	<b>(7)</b>	
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(2)	-	<b>(2)</b>	
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	25	-	<b>25</b>	
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	702	-	-	<b>702</b>	
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	-	-	702	25	-	<b>727</b>	
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>	
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>	
13. Ostale promjene	-	-	1	-	(2)	-	(12)	<b>(13)</b>	
14. Prijenos u rezerve	-	-	4	609	(613)	-	-	<b>-</b>	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(192)	-	-	<b>(192)</b>	
16. Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	4	609	(805)	-	-	<b>(192)</b>	
17. Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	<b>3.500</b>	-	<b>217</b>	<b>1.239</b>	<b>702</b>	<b>(6)</b>	<b>1</b>	<b>5.653</b>	

<b>Obrazac „Izvještaj o novčanom tijeku”</b>		<b>GRUPA</b>	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2010.		<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
1.1.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	807	858
1.2.	Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	586	400
1.3.	Amortizacija	74	78
1.4.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
1.5.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	3	2
1.6.	Ostali (dobici)/gubici	(1.845)	(1.576)
1.	Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(375)	(238)
2.1.	Depoziti kod HNB-a	199	(489)
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	690	(849)
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(411)	(46)
2.4.	Kreditni ostalim komitentima	(3.414)	(3.673)
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	4
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(780)	-
2.7.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
2.8.	Ostala poslovna imovina	109	(200)
2.	Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(3.607)	(5.253)
3.1.	Depoziti po viđenju	193	(233)
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	144	2.975
3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	169	(263)
3.4.	Ostale obveze	1.719	1.536
3.	Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	2.225	4.015
4.	Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(1.757)	(1.476)
5.	(Plaćeni porez na dobit)	121	228
6.	Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(1.878)	(1.704)
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
7.1.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(96)	(127)
7.2.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(19)	50
7.3.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	(103)	33
7.4.	Primljene dividende	5	4
7.5.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	(554)
7.	Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(213)	(594)
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
8.1.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	968	1.552
8.2.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3.	Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	29
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5.	(Isplaćena dividenda)	(153)	(192)
8.6.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8.	Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	815	1.389
9.	Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(1.276)	(909)
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11.	Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(1.276)	(909)
12.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	7.996	8.905
13.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	6.720	7.996

<b>Obrazac „Izvanbilančne stavke”</b>		<b>GRUPA</b>	
na dan 31. prosinca 2010.		<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
1.	Garancije	1.555	1.606
2.	Akreditivi	119	107
3.	Mjenice	-	1
4.	Okvirni krediti i obveze financiranja	1.835	1.702
5.	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	41	33
6.	Ročnice (futures)	-	-
7.	Opcije	184	79
8.	Swapovi	3.356	2.274
9.	Forwardi	18.049	18.322
10.	Ostali derivati	-	242

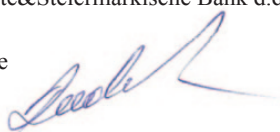
<b>Obrazac „Račun dobiti i gubitka”</b>		<b>BANKA</b>	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2010.		<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
1.	Kamatni prihodi	2.918	3.547
2.	(Kamatni troškovi)	(1.313)	(2.139)
<b>3.</b>	<b>Neto kamatni prihod (1-2)</b>	<b>1.605</b>	<b>1.408</b>
4.	Prihodi od provizija i naknada	451	449
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(117)	(122)
<b>6.</b>	<b>Neto prihod od provizija i naknada (4-5)</b>	<b>334</b>	<b>327</b>
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	22	51
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(1)	(3)
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	19	3
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-
13.	Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	5	3
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	98	115
17.	Ostali prihodi	17	11
18.	Ostali troškovi	8	10
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	796	785
<b>20.</b>	<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)</b>	<b>1.295</b>	<b>1.120</b>
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	537	361
<b>22.</b>	<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)</b>	<b>758</b>	<b>759</b>
23.	Porez na dobit	148	152
<b>24.</b>	<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)</b>	<b>610</b>	<b>607</b>
25.	Zarada po dionici		



<b>Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju”</b>		<b>BANKA</b>	
na dan 31. prosinca 2010.			
		<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
<b>Imovina</b>			
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	6.423	6.188
1.1.	Gotovina	691	510
1.2.	Depoziti kod HNB-a	5.732	5.678
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	3.012	4.877
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.446	2.160
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	2.804	1.757
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	400	295
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	-	-
8.	DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	36	49
9.	KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	532	176
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	34.586	32.103
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	167	167
12.	PREUZETA IMOVINA	51	47
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	414	398
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	638	724
<b>A</b>	<b>UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)</b>	<b>50.509</b>	<b>48.941</b>
<b>Obveze i kapital</b>			
1.	KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1 + 1.2)	11.208	10.589
1.1.	Kratkoročni krediti	1.186	1.106
1.2.	Dugoročni krediti	10.022	9.483
2.	DEPOZITI (2.1.+2.2.+2.3.)	30.877	30.705
2.1.	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.240	4.142
2.2.	Štedni depoziti	2.798	2.840
2.3.	Oročeni depoziti	23.839	23.723
3.	OSTALI KREDITI (3.1.+3.2.)	1.314	1.160
3.1.	Kratkoročni krediti	4	4
3.2.	Dugoročni krediti	1.310	1.156
4.	DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	236	80
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	857	860
<b>B</b>	<b>UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>44.492</b>	<b>43.394</b>
<b>Kapital</b>			
1.	DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2.	DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	610	607
3.	ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK)	1.682	1.228
4.	ZAKONSKE REZERVE	85	85
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	132	132
6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	8	(5)
<b>C</b>	<b>UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>6.017</b>	<b>5.547</b>
<b>D</b>	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)</b>	<b>50.509</b>	<b>48.941</b>
<b>Dodatak izvještaju o financijskom položaju</b>			
7.	UKUPNO KAPITAL		
8.	Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		
9.	Manjinski udjel		

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 3. ožujka 2011. godine:

Predsjednik Uprave  
Petar Radaković



Članica Uprave  
Slađana Jagar



**Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala”**  
za godinu zaključno s 31. prosincem 2010.**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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
1. Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	217	1.228	607	(5)	-	<b>5.547</b>	
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	3.500	-	217	1.228	607	(5)	-	<b>5.547</b>	
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	18	-	<b>18</b>	
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(3)	-	<b>(3)</b>	
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(3)	-	<b>(3)</b>	
7. Ostali dobici/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	1	-	<b>1</b>	
8. Neto dobici/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	-	13	-	<b>13</b>	
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	610	-	-	<b>610</b>	
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-	610	13	-	<b>623</b>	
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	454	(454)	-	-	-	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(153)	-	-	<b>(153)</b>	
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	454	(607)	-	-	<b>(153)</b>	
17. Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	<b>3.500</b>	-	<b>217</b>	<b>1.682</b>	<b>610</b>	<b>8</b>	-	<b>6.017</b>	

**Obrazac „Izvještaj o promjenama kapitala”**  
za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.**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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
1. Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	219	634	788	(36)	-	<b>5.105</b>	
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	(7)	2	-	5	-	-	
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	3.500	-	212	636	788	(31)	-	<b>5.105</b>	
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	3	-	<b>3</b>	
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	30	-	<b>30</b>	
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(7)	-	<b>(7)</b>	
7. Ostali dobiti/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Neto dobiti/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	-	26	-	<b>26</b>	
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	607	-	-	<b>607</b>	
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-	607	26	-	<b>633</b>	
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Ostale promjene	-	-	1	-	-	-	-	<b>1</b>	
14. Prijenos u rezerve	-	-	4	592	(596)	-	-	-	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(192)	-	-	<b>(192)</b>	
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	4	592	(788)	-	-	<b>(192)</b>	
17. Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	<b>3.500</b>	-	<b>217</b>	<b>1.228</b>	<b>607</b>	<b>(5)</b>	-	<b>5.547</b>	

<b>Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku”</b>		<b>BANKA</b>	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2010.		<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
1.1.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	758	759
1.2.	Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	537	361
1.3.	Amortizacija	54	62
1.4.	Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
1.5.	Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	3	2
1.6.	Ostali dobici/(gubici)	(1.616)	(1.449)
1.	Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(264)	(265)
2.1.	Depoziti kod HNB-a	197	(437)
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	714	(796)
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(457)	317
2.4.	Kredit ostalim komitentima	(3.023)	(2.954)
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(772)	(542)
2.7.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
2.8.	Ostala poslovna imovina	115	(181)
2.	Neto povećanje/(smanjenje) poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(3.226)	(4.593)
3.1.	Depoziti po viđenju	99	(523)
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	94	2.485
3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	169	(263)
3.4.	Ostale obveze	1.495	1.459
3.	Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	1.857	3.158
4.	Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(1.633)	(1.700)
5.	(Plaćeni porez na dobit)	118	227
6.	Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(1.751)	(1.927)
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
7.1.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(73)	(75)
7.2.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(5)	(116)
7.3.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	(103)	50
7.4.	Prilježene dividende	5	4
7.5.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7.	Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(176)	(137)
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
8.1.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	792	1.278
8.2.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3.	Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5.	(Isplaćena dividenda)	(153)	(192)
8.6.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8.	Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	639	1.086
9.	Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(1.288)	(978)
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11.	Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(1.288)	(978)
12.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	7.924	8.902
13.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	6.636	7.924

**Obrazac „Izvanbilančne stavke”**  
na dan 31. prosinca 2010.

**BANKA**

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
1. Garancije	1.531	1.587
2. Akreditivi	119	107
3. Mjenice	-	1
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.775	1.648
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	41	33
6. Ročnice (futures)	-	-
7. Opcije	184	71
8. Swapovi	3.356	2.274
9. Forwardi	18.041	18.322
10. Ostali derivati	-	242

## Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2010. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

GRUPA					
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.562	Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.560	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Potraživanja od drugih banaka	3.285	Depoziti kod bankarskih institucija	3.084	201	254 HNB – Krediti financijskim institucijama 27 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina (80) GFI – Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Repo krediti	128			128	74 HNB – Krediti financijskim institucijama 54 HNB – Krediti ostalim komitentima
Derivatna financijska imovina	38	Derivatna financijska imovina	36	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	52	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	52	52 HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	80			80	80 HNB – Depoziti kod bankarskih institucija
Kredit i potraživanja od klijenata	36.398	Kredit i financijskim institucijama Kredit i ostalim komitentima	463 35.951	(16)	(128) GFI – Repo krediti (254) GFI – Potraživanja od drugih banaka 366 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.359	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.522 2.816	21	(52) GFI – Financijska imovina koja se drži radi trgovanja; trezorski zapisi 73 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospelja	424	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	417	7	7 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina; kamate na financijsku imovinu koja se drži do dospelja
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	88	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	88	-	
Nekretnine i oprema	699	Materijalna imovina (minus amortizacija)	719	(20)	(20) GFI – Ulaganja u nekretnine
Ulaganja u nekretnine	20			20	20 HNB – Materijalna imovina
Nematerijalna imovina	56			56	56 HNB – Ostala imovina i preuzeta imovina
Odgođena porezna imovina	95			95	95 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ostala imovina	99	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	672 55	(628)	(95) GFI – Odgođena porezna imovina (56) GFI – Nematerijalna imovina (477) GFI – kamata po kreditima, depozitima, vrijednosnim papirima
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>52.383</b>		<b>52.383</b>		

## GRUPA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Obveze prema drugim bankama	795			795	790 HNB – Depoziti 5 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	835			835	835 HNB – Krediti od financijskih institucija
Derivatne financijske obveze	238	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	236	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	80			80	80 HNB – Depoziti
Obveze prema klijentima	31.140	Depoziti	31.650	(510)	(80) GFI – Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (790) GFI – Obveze prema drugim bankama 360 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ostala pozajmljena sredstva	12.604	Ostali krediti Kredit od financijskih institucija	1.728 11.677	(801)	34 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze (835) GFI – Primljeni repo krediti
Tekuća porezna obveza	67			67	67 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Odgođena porezna obveza	1			1	1 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ostale obveze	334	Kamate, naknade i ostale obveze	893	(559)	(469) GFI – Kamata na ostala pozajmljena sredstva, obveze prema klijentima, obveze prema drugim bankama (90) GFI – Rezerviranja
Rezerviranja	90			90	90 HNB – kamate, naknade i ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	30	Izdani podređeni instrumenti	30	-	
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	6.168		6.169	(1)	(1) Manjinski udjel
Manjinski udjel	1			1	1 Manjinski udjel
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>52.383</b>		<b>52.383</b>		

<b>BANKA</b>					
<b>Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)</b>	<b>u mio HRK</b>	<b>HNB Obrazac</b>	<b>u mio HRK</b>	<b>RAZLIKA</b>	<b>OBJAŠNJENJE</b>
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.425	Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.423	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Potraživanja od drugih banaka	3.209	Depoziti kod bankarskih institucija	3.012	197	249 HNB – Krediti financijskim institucijama 28 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina (80) GFI – Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Repo krediti	202			202	147 HNB – Krediti financijskim institucijama 55 HNB – Krediti ostalim komitentima
Derivatna financijska imovina	38	Derivatna financijska imovina	36	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	52	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	52	52 HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	80			80	80 HNB – Depoziti kod bankarskih institucija
Kredit i potraživanja od klijenata	35.019	Kredit i financijskim institucijama Kredit i ostalim komitentima	532 34.586	(99)	(249) GFI – Potraživanja od drugih banaka (202) GFI – Repo krediti 352 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.270	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.446 2.804	20	(52) GFI – Financijska imovina koja se drži radi trgovanja; trezorski zapisi 72 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospelja	406	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	400	6	6 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	167	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	167	-	
Nekretnine i oprema	396	Materijalna imovina (minus amortizacija)	414	(18)	(18) GFI – Ulaganja u nekretnine
Ulaganja u nekretnine	18			18	18 HNB – Materijalna imovina
Nematerijalna imovina	44			44	44 HNB – Ostala imovina i preuzeta imovina
Odgođena porezna imovina	95			95	95 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ostala imovina	88	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	638 51	(601)	(95) GFI – Odgođena porezna imovina (44) GFI – Nematerijalna imovina (462) GFI – kamata po kreditima, depozitima, vrijednosnim papirima
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>50.509</b>		<b>50.509</b>		



## BANKA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Obveze prema drugim bankama	822			822	817 HNB – Depoziti 5 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	835			835	835 HNB – Krediti od financijskih institucija
Derivatne financijske obveze	238	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	236	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	80			80	80 HNB – Depoziti
Obveze prema klijentima	30.328	Depoziti	30.877	(549)	(80) GFI – Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (817) GFI – Obveze prema drugim bankama 348 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ostala pozajmljena sredstva	11.719	Ostali krediti Kredit od financijskih institucija	1.314 11.208	(803)	32 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze (835) GFI – Primljeni repo krediti
Tekuća porezna obveza	66			66	66 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ostale obveze	318	Kamate, naknade i ostale obveze	857	(539)	(453) GFI – kamata na ostala pozajmljena sredstva, obveze prema klijentima, obveze prema drugim bankama (86) GFI – Rezerviranja
Rezerviranja	86			86	86 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	-	Izdani podređeni instrumenti	-	-	
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	6.017		6.017		
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>50.509</b>		<b>50.509</b>		

					GRUPA
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Kamatni prihodi	3.109	Kamatni prihodi	3.106	3	1 HNB – Prihodi od kamata na derivatne financijske instrumente 3 HNB – Prihod od najma nekretnina (1) HNB – Amortizacija za ulaganja u nekretnine
Kamatni troškovi	(1.376)	Kamatni troškovi	(1.374)	(2)	(2) HNB – Kamatni troškovi od ulaganja u derivatne financijske instrumente
Prihodi od provizija i naknada	520	Prihodi od naknada i provizija	521	(1)	(1) GFI – Ostali poslovni prihodi
Troškovi provizija i naknada	(101)	Troškovi naknada i provizija	(100)	(1)	(1) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Neto dobit od trgovanja	119	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	22 97 (1)	1	(1) GFI – Prihodi od kamata na derivatne financijske instrumente 2 GFI – Kamatni troškovi od ulaganja u derivatne financijske instrumente
Ostali poslovni prihodi	37	Ostali prihodi Dobit/(gubitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	20 19 5	(7)	(3) GFI – Kamatni prihodi; prihod od najma nekretnina (3) GFI – Ostali poslovni troškovi 1 HNB – Prihodi od naknada i provizija (2) GFI – Udjel u rezultatu pridruženog društva
Troškovi zaposlenih	(468)			(468)	(468) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni troškovi	(389)	Opći administrativni troškovi i amortizacija Ostali troškovi	(923) (13)	547	3 HNB – Ostali prihodi 56 GFI – Amortizacija dugotrajne materijalne imovine 18 GFI – Amortizacija nematerijalne imovine 468 GFI – Troškovi zaposlenih 1 HNB – Troškovi naknada i provizija 1 GFI – Amortizacija ulaganja u nekretnine
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(56)			(56)	(56) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija nematerijalne imovine	(18)			(18)	(18) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(586)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(586)	-	
Udjel u rezultatu pridruženog društva	16	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	14	2	2 HNB – Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
Dobit prije oporezivanja	807	Dobit prije oporezivanja	807	-	
Porez na dobit	(155)	Porez na dobit	(155)	-	
<b>NETO DOBIT ZA GODINU</b>	652	<b>DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA RAZDOBLJE</b>	652	-	
		Manjinski udjel			
		<b>NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA</b>			

## BANKA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Kamatni prihodi	2.921	Kamatni prihodi	2.918	3	1 HNB – Prihodi od kamata na derivatne financijske instrumente 3 HNB – Prihod od najma nekretnina (1) HNB – Amortizacija za ulaganja u nekretnine
Kamatni troškovi	(1.315)	Kamatni troškovi	(1.313)	(2)	(2) HNB – Kamatni troškovi od ulaganja u derivatne financijske instrumente
Prihodi od provizija i naknada	451	Prihodi od naknada i provizija	451	-	
Troškovi provizija i naknada	(117)	Troškovi naknada i provizija	(117)	-	
Neto dobit od trgovanja	120	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	22 98 (1)	1	(1) GFI – Prihodi od kamata na derivatne financijske instrumente 2 GFI – Kamatni troškovi od ulaganja u derivatne financijske instrumente
Ostali poslovni prihodi	35	Ostali prihodi Dobit/(gubitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	17 19 5	(6)	(3) GFI – Prihod od najma nekretnina (3) GFI – Ostali poslovni troškovi
Troškovi zaposlenih	(386)			(386)	(386) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni troškovi	(360)	Opći administrativni troškovi i amortizacija Ostali troškovi	(796) (8)	444	3 HNB – Ostali prihodi 41 GFI – Amortizacija dugotrajne materijalne imovine 13 GFI – Amortizacija nematerijalne imovine 386 GFI – Troškovi zaposlenih 1 GFI – Kamatni prihod
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(41)			(41)	(41) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija nematerijalne imovine	(13)			(13)	(13) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(537)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(537)	-	
Udjel u rezultatu pridruženog društva	-	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	
Dobit prije oporezivanja	758	Dobit prije oporezivanja	758	-	
Porez na dobit	(148)	Porez na dobit	(148)	-	
<b>DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA TEKUĆU GODINU</b>	610	<b>DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA TEKUĆU GODINU</b>	610	-	
		Manjinski udio			
		<b>NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA</b>			