

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

i ovisna društva

Konsolidirani financijski izvještaji za godinu

zaključno s 31. prosincem 2011.

zajedno s Izvještajem neovisnog revizora

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2-3
Račun dobiti i gubitka	4
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o financijskom položaju	6
Izvještaj o promjenama u kapitalu	7
Izvještaj o novčanim tokovima	8
Bilješke uz financijske izvještaje	9-108
Dodatak 1 – Propisani obrasci	109-120
Dodatak 2 – Razlika između financijskih izvještaja prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i propisanih obrazaca	121-126

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

13. ožujka 2012.

Izvešće neovisnog revizora

Izvešće o financijskim izvještajima

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 obuhvaćaju konsolidirani i odvojeni izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. 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 tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije, (koja su prikazana na stranicama 4 do 108).

Odgovornosti uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju 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.

Revizorova odgovornost

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 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 revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Mišljenje

Prema našem mišljenju financijska izvješća prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim odrednicama financijski položaj Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2011. godine, njihove financijske rezultate i novčane tokove za tada završenu godinu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Izvješće o ostalim zakonskim zahtjevima izvještavanja

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama (109 do 126), a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2011. 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 Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i koji su prikazani na stranicama od 4 do 108 i iz poslovnih knjiga Banke i Grupe.

Ernst & Young d.o.o.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Zvonimir Madunić'.

Zvonimir Madunić

Član Uprave i ovlašteni revizor

Zagreb, 13. ožujka 2012. godine

Račun dobiti i gubitka
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Prihodi od kamata	5	3.815	3.109	3.265	2.921
Rashodi od kamata	6	(1.683)	(1.376)	(1.525)	(1.315)
Neto prihod od kamata		2.132	1.733	1.740	1.606
Prihodi od naknada i provizija	7	729	520	432	451
Rashodi od naknada i provizija	8	(135)	(101)	(123)	(117)
Neto prihod od naknada i provizija		594	419	309	334
Neto dobit od trgovanja	9	146	119	144	120
Ostali prihodi iz poslovanja	10	46	37	58	35
Prihod redovnog poslovanja		2.918	2.308	2.251	2.095
Troškovi zaposlenih	11	(568)	(468)	(412)	(386)
Ostali troškovi iz poslovanja	12	(548)	(389)	(381)	(360)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	28	(56)	(56)	(34)	(41)
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	29	(72)	(18)	(16)	(13)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(1.244)	(931)	(843)	(800)
DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE, UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT		1.674	1.377	1.408	1.295
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	13	(728)	(585)	(578)	(537)
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	14	(13)	(2)	(15)	(2)
Ostala rezerviranja	15	(16)	1	(12)	2
REZERVIRANJA ZA KREDITNE I GUBITKE FINACIJSKE IMOVINE I OSTALA REZERVIRANJA		(757)	(586)	(605)	(537)
Udio u dobiti pridruženih društava	27	4	16	-	-
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		921	807	803	758
Porez na dobit	16	(176)	(155)	(152)	(148)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		745	652	651	610
Raspoloživo:					
Dioničarima Banke		739	652		
Nekontrolirajući interes		6	-		
ZARADA PO DIONICI					
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	39	43,51	38,42		

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		745	652	651	610
Ostala sveobuhvatna dobit					
Dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju		(118)	17	(115)	15
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja		4	2	-	-
Ostalo		(3)	2	1	2
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	17	23	(4)	23	(4)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza:	18	(94)	17	(91)	13
Ukupna sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza		651	669	560	623
Ukupna sveobuhvatna dobit raspoloživa:					
Dioničarima Banke		645	669	-	-
Nekontrolirajući interes		6	-	-	-

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

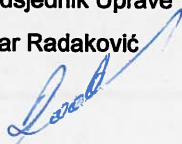
	Bilješka	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod centralnih banaka	19	7.230	6.562	7.054	6.425
Potraživanja od drugih banaka	20	1.524	3.285	1.438	3.209
Repo krediti	21	26	128	157	202
Derivatna financijska imovina	22	93	38	92	38
Financijska imovina namijenjena trgovanju	23	417	52	122	52
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	50	80	50	80
Kredit i potraživanja od klijenata	24	44.677	36.398	39.425	35.019
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	6.425	4.359	6.315	4.270
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	26	602	424	366	406
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	27	69	88	1.300	167
Nekretnine i oprema	28	729	699	407	396
Nematerijalna imovina	29	792	56	50	44
Ulaganja u nekretnine	28	1	20	-	18
Odgođena porezna imovina	16	206	95	93	95
Ostala imovina	30	204	99	166	88
Ukupno imovina		63.045	52.383	57.035	50.509
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	31	22.285	13.320	16.882	12.536
Primljeni repo krediti	21	609	835	500	835
Derivatne financijske obveze	22	136	238	136	238
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	40	80	40	80
Obveze prema klijentima	32	31.812	31.139	31.787	30.328
Ostala pozajmljena sredstva	33	79	79	3	5
Tekuća porezna obveza	16	5	67	-	66
Odgođena porezna obveza	16	27	1	-	-
Ostale obveze	34	448	335	330	318
Rezerviranja	35	108	90	98	86
Izdani podređeni instrumenti	36	877	30	846	-
Ukupno obveze		56.426	46.214	50.622	44.492
Kapital					
Dionički kapital	37	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalna dobit	37	1.802	1.802	1.802	1.802
Zadržana dobit		3.082	2.440	2.905	2.292
Ostale rezerve		(83)	11	(83)	8
Ostale kapitalne rezerve	38	91	217	91	217
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima		6.590	6.168	6.413	6.017
Banke		6.590	6.168	6.413	6.017
Nekontrolirajući interes		29	1	-	-
Ukupno kapital		6.619	6.169	6.413	6.017
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		63.045	52.383	57.035	50.509

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 13. ožujka 2012. godine:

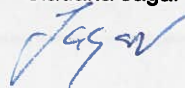
Predsjednik Uprave

Petar Radaković



Članica Uprave

Slađana Jagar



Izveštaj o promjenama u kapitalu
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

GRUPA	Kapital koji pripada dioničarima Banke						Ne-kontrolirajući interes	Ukupno kapital
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno		
Stanje 1. siječnja 2011.	1.698	1.802	2.440	11	217	6.168	1	6.169
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	739	(94)	-	645	6	651
Raspodjela dobiti za 2010.:								
Prijenos	-	-	126	-	(126)	-	-	-
Dividende	-	-	(193)	-	-	(193)	-	(193)
Stjecanje i prodaja podružnica	-	-	(30)	-	-	(30)	22	(8)
Stanje 31. prosinca 2011.	1.698	1.802	3.082	(83)	91	6.590	29	6.619
Stanje 1. siječnja 2010.	1.698	1.802	1.941	(6)	217	5.652	1	5.653
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	652	17	-	669	-	669
Raspodjela dobiti za 2009.:								
Dividende	-	-	(153)	-	-	(153)	-	(153)
Stanje 31. prosinca 2010.	1.698	1.802	2.440	11	217	6.168	1	6.169
BANKA								
	Kapital koji pripada dioničarima Banke						Ne-kontrolirajući interes	Ukupno kapital
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno		
Stanje 1. siječnja 2011.	1.698	1.802	2.292	8	217	6.017	-	6.017
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	651	(91)	-	560	-	560
Raspodjela dobiti za 2010.:								
Prijenos	-	-	126	-	(126)	-	-	-
Dividende	-	-	(164)	-	-	(164)	-	(164)
Stanje 31. prosinca 2011.	1.698	1.802	2.905	(83)	91	6.413	-	6.413
Stanje 1. siječnja 2010.	1.698	1.802	1.835	(5)	217	5.547	-	5.547
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	610	13	-	623	-	623
Raspodjela dobiti za 2009.:								
Dividende	-	-	(153)	-	-	(153)	-	(153)
Stanje 31. prosinca 2010.	1.698	1.802	2.292	8	217	6.017	-	6.017

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Poslovne aktivnosti					
Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	42	(533)	(128)	(492)	(101)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama:					
Obvezna pričuva kod centralnih		(928)	159	(937)	197
Potraživanja od drugih banaka		570	(186)	33	(234)
Repo krediti		102	103	45	29
Neto smanjenje financijske imovine namijenjene trgovanju		(366)	(42)	(72)	(52)
Neto povećanje financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		30	-	30	-
Kredit i potraživanja, bez otpisanih iznosa		(8.926)	(3.508)	(4.923)	(3.111)
Ostala imovina		(99)	67	(59)	69
Obveze prema drugim bankama		8.848	271	4.248	283
Primljeni repo krediti		(226)	174	(335)	174
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(40)	-	(40)	-
Obveze prema klijentima		654	737	1.438	402
Ostale obveze		114	(19)	15	(24)
Novac korišten u poslovnim aktivnostima		(800)	(2.372)	(1.049)	(2.368)
Plaćene kamate		(1.529)	(1.411)	(1.390)	(1.351)
Naplaćene kamate		3.693	3.091	3.161	2.915
Plaćeni porez na dobit		(270)	(121)	(213)	(117)
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA		1.094	(813)	509	(921)
Investicijske aktivnosti					
Izdaci za kupnju nekretnina i opreme		(76)	(78)	(38)	(60)
Prodaja i rashodovanje nekretnina i opreme		10	3	10	3
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine		(844)	(18)	(22)	(13)
Izdaci za kupnju imovine raspoložive za prodaju		(2.553)	(88)	(2.515)	(45)
Povećanje/(smanjenje) ulaganja u pridružena društva		23	2	(1.133)	-
Prodaja udjela ovisnih društava		8	-	-	-
Stjecanje ovisnih društva, neto primitak novca		(602)	-	-	-
Izdaci za kupnju/smanjenje imovine koja se drži do dospjeća		(179)	(105)	40	(105)
Primljene dividende		31	5	41	5
NETO NOVAC KORIŠTEN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(4.182)	(279)	(3.617)	(215)
Financijske aktivnosti					
Izdani podređeni instrumenti		829	-	828	-
Isplaćene dividende		(193)	(153)	(163)	(153)
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA		636	(153)	665	(153)
NETO SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA		(2.452)	(1.245)	(2.443)	(1.289)
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. SIJEČNJA	42	6.751	7.996	6.636	7.925
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. PROSINCA	42	4.299	6.751	4.193	6.636

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(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. 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
Slađana Jagar	Član
Christoph Schoefboeck	Član od 3. veljače 2011.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Prokuristi:

Zdenko Matak Prokurist od 30. lipnja 2010.

Vladimir Kristijan Prokurist od 30. lipnja 2010.

Jedini dioničar Banke je ESB Holding GmbH sa 16.984.175 dionica na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010.

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	Bilješka	Vlasnički udio	Osnovna djelatnost	Revizor	Sjedište
Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	27	100%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	Ernst & Young d.o.o.	Ivana Lučića 2a, Zagreb
Erste nekretnine d.o.o.	27	100%	Poslovanje nekretninama		Ivana Lučića 2a, Zagreb
MBU d.o.o. za informatički inženjering i međubankarske usluge	3	-	IT inženjering i međubankarske usluge	Ernst & Young d.o.o.	Andrije Žaje 61, Zagreb
Erste Delta d.o.o.	3	100%	Poslovanje nekretninama		Ivana Lučića 2, Zagreb
Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	27	100%	Kreditna institucija	Ernst & Young Crna Gora d.o.o, Podgorica	Marka Miljanova 46, Podgorica, Crna Gora
ERSTE CARD CLUB d.d. za financijsko posredovanje i usluge	3	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Ernst & Young d.o.o	Praška 5, Zagreb
Diners Club BIH d.o.o. Sarajevo	3	100%	Ostalo financijsko posredovanje	-	Fra Anđela Zvizdovića 1, Sarajevo, Bosna i Hercegovina
ERSTE FACTORING d.o.o. za factoring	3	74,996%	Društvo za factoring	Ernst & Young d.o.o	Ivana Lučića 2, Zagreb

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnova prikaza

Financijski izvještaji prikazani su za Grupu („konsolidirani financijski izvještaji“) i za Banku posebno („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 nad 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.2. Osnova konsolidacije (nastavak)

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 nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke

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

2.3. Poslovna spajanja

Stjecanje ovisnih društava obračunava se korištenjem metode kupnje. Trošak poslovnog spajanja mjeri se kao zbroj fer vrijednosti (na dan razmjene) dane imovine, nastalih ili preuzetih obveza, te vlasničkih instrumenata koje je Grupa izdala u zamjenu za kontrolu nad stečenim društvom. 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 u skladu s MSFI 5 *Dugotrajna imovina 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 u 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, zbog promjena u MSFI, stjecanje nekontrolirajućeg interesa obračunava se kao transakcija unutar kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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 se MSFI 3 ne primjenjuje na poslovna 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 kako je prikazano u prijašnjim konsolidiranim izvještajima krajnjeg matičnog društva Grupe;
- 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 usklade računovodstvenih politika;
- Nije priznat „novi“ goodwill kao rezultat spajanja;
- Jedini priznati goodwill je već postojeći goodwill društava koja se spajaju. 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 ne prepravljaju.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.4. Ulaganja u pridružena društva (nastavak)

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

Standardi, interpretacije i dodaci postojećih standarda prihvaćenih od strane Banke tijekom godine

Primijenjene računovodstvene politike su nepromijenjene u odnosu na prethodnu godinu. Grupa je tijekom godine usvojilo nove i izmijenjene MSFI i njihova tumačenja. Utjecaj usvajanja ovih standarda i tumačenja opisan je u nastavku:

MRS 24 Objavljivanje povezanih stranaka – dopuna (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011. godine)

Odbor za Međunarodne standarde (IASB) izdao je dopune MRS-u 24 koje pojednostavljuju definiciju povezanih stranaka. Nove definicije naglašavaju simetričan pregled odnosa između povezanih stranaka i pojašnjavaju okolnosti pod kojima osobe i ključni članovi menadžmenta utječu na odnose među povezanim stranama društva. Dodatno, dopune propisuju djelomično izuzeće od zahtjeva za objavljivanjem transakcija s društvima povezanim sa državom i s društvima koja su kontrolirana, zajednički kontrolirana ili pod značajnim utjecajem iste vlade kao izvještajno društvo. Primjena ove dopune nije imala utjecaja na financijski položaj Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

MRS 32 Financijski instrumenti: Objave – dopuna (na snazi od 1. veljače 2010. godine)

Odbor za Međunarodne standarde (IASB) izdao je dopune koje mijenjaju definiciju financijske obveze u MRS-u 32 kako bi se omogućila klasifikacija izdavanja prava i određenih opcija ili garancija kao vlasničkih instrumenata. Dopune su primjenjive ako su prava izdana svim vlasnicima iste klase nederivativnog vlasničkog instrumenta društva proporcionalno njihovom udjelu, kako bi oni mogli steći fiksni broj vlasničkih instrumenata društva za fiksni iznos u bilo kojoj valuti. Primjena ove dopune nije imala utjecaj na financijski položaj Grupe, obzirom da Grupa nema ovakvih instrumenata.

IFRIC 14 Pretplate Minimalnih potreba financiranja – dopuna (na snazi od 1. siječnja 2011. godine)

Dodatak uklanja nenamjerne posljedice u slučaju kada je Grupa podložna minimalnim zahtjevima plaćanja te ranije plati doprinose kako bi pokrilo takve zahtjeve. Dodatak dozvoljava da Grupa pretplatu budućih troškova usluga prizna kao imovinu. Primjena ove dopune nije imala utjecaj na financijski položaj Grupe.

IFRIC 19 Podmirenje financijskih obveza s kapitalnim instrumentima (na snazi za razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010. godine)

Dana 26. studenog 2009. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je IFRIC 19 Podmirenje financijskih obveza s kapitalnim instrumentima koji razjašnjava zahtjeve Međunarodnih standarda financijskih izvješća (MSFI-ja) kada poslovni subjekt dogovara uvjete financijske obveze sa svojim vjerovnikom te vjerovnik prihvaća dionice poslovnog subjekta ili druge kapitalne instrumente kao podmirenje financijske obveze u cijelosti ili djelomično. Primjena ovog tumačenja nije imala utjecaj na financijski položaj Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Poboljšanja MSFI-jeva

U svibnju 2010. godine, IASB je izdao treći skup dodataka MSFI-jevima, s primarnim ciljem otklanjanja nekonzistentnosti i pojašnjavanja korištenih izraza. Postoje pojedinačne prijazne odredbe za svaki standard. Usvajanje ispod navedenih dopuna koje su rezultata poboljšanja MSFI-jeva nije imalo utjecala na financijski položaj ili rezultat poslovanja Grupe:

- MRS 1 *Prezentacija financijskih izvješća* (mogućnost da Grupa prezentira analizu svake komponente ostale sveobuhvatne dobiti ili u izvještaju o promjenama glavnice ili u bilješkama uz financijska izvješća).
- MSFI 3 *Poslovne kombinacije* (tretman potencijalne naknade nastale u poslovnoj kombinaciji prije usvajanja MSFI-ja 3 (promijenjenog u 2008. godini))
- MSFI 3 *Poslovne kombinacije* (dobrovoljno zamijenjene naknade temeljene na dionicama i one koje nisu zamijenjene)
- MRS 27 *Konsolidirana i odvojena financijska izvješća*
- MRS 34 *Izvješća za razdoblja tijekom godine*
- IFRIC 13 *Programi nagrađivanja vjernosti kupaca* (utvrđivanje fer vrijednosti dodijeljenih nagrada)

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 u nastavku. Grupa namjerava usvojiti primjenjive standarde u trenutku stupanja na snagu.

MSFI 9 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje (na snazi od 1. siječnja 2015.)

Dana 12. studenog 2009. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je *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 sa 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 ukazalo na 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. Grupa će kvantificirati utjecaj ovog standarda zajedno s ostalim fazama, u trenutku njihove objave, kako bi prikazalo sveobuhvatnu sliku.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

MRS 1 Prezentacija financijskih izvješća – Prezentacija stavki ostale sveobuhvatne dobiti

Dodaci MRS-u 1 mijenjaju način grupiranja stavki prezentiranih u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Stavke koje se u budućnosti mogu reklasificirati (ili „reciklirati“) u dobit ili gubitak (na primjer po prestanku priznavanja ili naplati) će trebati prezentirati odvojeno od stavki koje neće nikada biti reklasificirane. Dodatak će utjecati samo na prezentaciju i neće imati utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe. Dodatak stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. srpnja 2012. godine ili kasnije.

MSFI 7 Financijski instrumenti: Objave – Pobojšani zahtjevi o objavama o prestanku priznavanja

Dodatak zahtjeva dodatne objave o financijskoj imovini koja je prenesena ali ne i ukinuta kako bi se korisnicima financijskih izvješća Grupe omogućilo razumijevanje odnosa između imovine koja se nije prestala priznavati i s njom povezanih obveza. Dodatno, dodatak zahtjeva objave o nastavku ulaganja u imovinu koja se prestala priznavati kako bi se korisnicima omogućila procjena prirode i rizika povezanih s nastavkom korištenja te imovine od strane društva. Dodatak stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. srpnja 2011. godine ili nakon toga. Dodatak će imati utjecaja samo na objave u financijskim izvješćima i ne očekuje se njegov utjecaj na financijski položaj ili rezultat Grupe.

MRS 19 Naknade zaposlenima (dodatak)

IASB je izdao nekoliko dodataka MRS-u 19. Oni obuhvaćaju osnove promjene kao što je uklanjanje mehanizma koridora i koncepta očekivanih povrata na planiranu imovinu i jednostavna pojašnjenja te prepravljanja teksta. Grupa trenutno procjenjuje utjecaj preostalih dodataka. Ovaj dodatak stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije. Grupa ne očekuje će ovaj dodatak imati utjecaja na financijska izvješća.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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.

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 koji služe 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 izdanih od Grupe i Banke. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kao prihod o dospjeću.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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 tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod centralnih banaka, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijećem do 3 mjeseca, te trezorske zapise s preostalim dospijećem do 3 mjeseca.

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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 dospelosti“, „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.

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“.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

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 dospeljeka

Ulaganja koja se drže do dospeljeka su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospeljeka koje Grupa i Banka namjeravaju i sposobne su držati do dospeljeka. U njih se ubrajaju dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom. Ulaganja koja se drže do dospeljeka iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, umanjenoj 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 dospeljeka. Vrijednost financijske imovine je umanjena ako njezin knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja 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 nadoknadiivog iznosa ulaganja može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na dan poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranog troška koji bi bio iskazan da umanjenje vrijednosti nije bilo priznato.

c) Imovina raspoloživa za prodaju

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivatnu financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u (a) dane kredite i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do dospeljeka 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 ne kotirajućih 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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“ 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 pokazatelji 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja se knjiže po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno 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 objektivan dokaz da Grupa i Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti po pojedinačnim kreditima procjenjuje se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu kredita ili jamstvo treće strane. Ako se utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o umanjenju 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 Grupu 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“.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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 toka 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 „Knjizi trgovanja“.

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

Određene transakcije derivatima, iako pružaju učinkovitu ekonomsku zaštitu rizičnih pozicija kojima Grupa i Banka upravljaju, ne spadaju u računovodstvo zaštite prema specifičnim pravilima MRS-a 39, te se stoga obračunavaju kao derivati u „Knjizi banke“ 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 nominalni iznos uključen je u kamatne troškove. Kamatni prihod obračunat na kupljeni nominalni 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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 na određeni datum („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“, prikazujući ekonomsku vrijednost kredita. 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 pripremi se ne amortiziraju.

Procijenjeni ekonomski vijekovi uporabe prikazani su kako slijedi:

	2011.	2010.
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
Lista klijenata	5,5-8 godina	5,5-8 godina
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

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 troškova 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati imovinu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospeljeća, 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 kunu za razdoblja dulja od 6 mjeseci nisu dostupni. Tako Banka procjenjuje 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 2011. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 66 milijuna HRK, a obveze 47 milijuna HRK, dok na dan 31. prosinca 2010. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 88 milijuna HRK, a obveze 63 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:

31. prosinca 2011.	EUR 1=HRK 7,530420	USD 1=HRK 5,819940	CHF 1=HRK 6,194817
31. prosinca 2010.	EUR 1=HRK 7,385173	USD 1=HRK 5,568252	CHF 1=HRK 5,929961

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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 rezerviranje ako imaju sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će Grupa i Banka trebati podmiriti tu obvezu. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u 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 dobici ili gubici nastali iz rezerviranja za mirovine i otpremnine priznaju se u potpunosti u razdoblju u kojem su nastali.

Aktuarski dobici ili gubici iz rezerviranja za jubilarne nagrade iskazuju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

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

Obveze za otpremnine za mirovine koje su priznate u 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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 toka. 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 2011. godine za svaku primjenjivu valutu i odgovarajuće datume dospijeca.

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 niti na buduće rezultate poslovanja Grupe i Banke. Na dan 31. prosinca 2011. godine na temelju pravnog savjeta izdvojene su rezervacije u iznosu od 28 milijuna HRK za Banku, te 29 milijuna HRK za Grupu (Bilješka 35). Za ostale sporove pokrenute protiv Banke ili njenih ovisnih društava nisu formirana rezerviranja, budući da je na temelju pravnog savjeta ocijenjeno 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 2010. godine reklasificirani su da bi bili u skladu s prikazom na dan, odnosno za godinu zaključno s 31. prosincem 2011. godine (HRK 12.525 milijuna u Grupi, HRK 11.714 milijuna u Banci je reklasificirano s pozicije Ostala pozajmljena sredstva u Obveze prema drugim bankama).

2.26. Regulatorno okruženje

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL

Stjecanje Erste Card Club d.d.:

Na dan 15. travnja 2011. Banka je potpisala ugovor o stjecanju 100% vlasništva Erste Card Cluba d.d. Hrvatska, jednu od vodećih hrvatskih kartičarskih društava. Erste Card Club d.d. Hrvatska uključena je u konsolidirana izvješća Grupe od 01. siječnja 2011. u iznosima koji su preuzeti od prijašnjeg vlasnika, Erste Group Bank. Erste Card Club d.d. Hrvatska 100% vlasnik je podružnice Diners BiH d.o.o. Sarajevo, Bosna i Hercegovina, te je uključena u konsolidirana izvješća. Transakcija predstavlja transakciju pod zajedničkom kontrolom i prikazana je u skladu s Grupnom politikom o transakcijama pod zajedničkom kontrolom.

Uzimajući u obzir neto vrijednost imovine, nastaje goodwill u iznosu od 603 milijuna HRK i nematerijalna imovina stečena poslovnim spajanjem (odnosi se na upravljanje odnosima s klijentima i popis klijenata), te pripadajući odgođeni porez. Nematerijalna imovina priznata je odvojeno od goodwilla po početno priznatoj vrijednosti u trenutku stjecanja Erste Card Cluba d.d. Hrvatska od strane Erste Group Bank u 2007. godini umanjenoj za naknadnu amortizaciju. Vrijednost nematerijalne imovine u obliku popisa klijenata u trenutku stjecanja od strane Erste Group Bank je iznosila 299 milijuna HRK i amortizira se pravocrtno s korisnim vijekom trajanja od 8 godina; upravljanje odnosima s klijentima u trenutku stjecanja od Erste Group Bank je iznosila 70 milijuna HRK i amortizira se pravocrtno s korisnim vijekom trajanja od 5,5 godina.

Vrijednost imovine i obveza prilikom stjecanja, mjerena je vrijednostima prikazanim u konsolidiranim izvještajima konačnog matičnog društva na datum inicijalne konsolidacije iznosi:

**Vrijednosti na datum
inicijalne konsolidacije
01. siječnja 2011.**

IMOVINA

Potraživanja od drugih banaka	989
Derivatna financijska imovina	3
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	221
Kredit i potraživanja od klijenata	1.896
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	235
Nekretnine i oprema	44
Nematerijalna imovina	4
Odgođena porezna imovina	65
Ostala imovina	4
Ukupno imovina	3.465

OBVEZE

Obveze prema drugim bankama	2.408
Primljeni repo krediti	220
Derivatne financijske obveze	2
Obveze prema klijentima	438
Ostale obveze	86
Rezerviranja	4
Odgođena porezna obveza	4
Ukupno obveze	3.162

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

Vrijednost stečene neto imovine	303
Nematerijalna imovina nastala stjecanjem	181
Goodwill nastao pri stjecanju	603
Usklađenje unutar kapitala	2
Trošak stjecanja	1.089

Odljev novca pri stjecanju podružnice:

Neto novac stečen sa podružnicom	989
Plaćeno novcem	(1.089)
Neto odljev novca	(100)

Stjecanje kontrole u Erste Factoring d.o.o.:

Na dan 21. travnja 2011. Banka je potpisala ugovor o stjecanju dodatnih 30,996% vlasništva Erste Factoringa d.o.o. i tako povećala udio vlasništva na 74,996%. Transakcija predstavlja transakciju pod zajedničkom kontrolom i prikazana je u skladu s Grupnom politikom o transakcijama pod zajedničkom kontrolom. Erste Factoring d.o.o. uključen je u konsolidirana izvješća Grupe od 01. siječnja 2011., do tog datuma u konsolidiranim izvještajima prikazivalo se i mjerilo po metodi udjela.

Vrijednost imovine i obveza prilikom stjecanja, mjerena je vrijednostima prikazanim u konsolidiranim izvještajima konačnog matičnog društva na datum inicijalne konsolidacije iznosi:

	Vrijednosti na datum inicijalne konsolidacije 01. siječnja 2011.
IMOVINA	
Potraživanja od drugih banaka	1.332
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	129
Kredit i potraživanja od klijenata	1.373
Nematerijalna imovina	1
Odgođena porezna imovina	19
Ostala imovina	1
Ukupno imovina	2.855
OBVEZE	
Obveze prema drugim bankama	2.697
Ostale obveze	64
Odgođena porezna obveza	1
Ukupno obveze	2.762
Vrijednost stečene neto imovine	93
Nekontrolirajući interes (25,004% od neto vrijednosti imovine)	(23)
Ukupno stečena neto vrijednost imovine	70
Usklađenje unutar kapitala	(32)
Trošak stjecanja	38

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

Priljev novca pri stjecanju podružnice:

Neto novac stečen sa podružnicom	1.333
Plaćeno novcem	(38)
Neto priljev novca	1.295

Pripajanje Erste vrijednosnih papira d.o.o.:

Na dan 02. veljače 2011. Banka je dobila odobrenje od Hrvatske narodne banke za kupnju Erste vrijednosnih papira d.o.o. Erste vrijednosni papiri d.o.o. uključeni su u konsolidirane izvještaje Grupe od 01. siječnja 2011. Na dan 02. ožujka 2011. potpisan je sporazum o pripajanju Erste vrijednosnih papira d.o.o. u Banku, pripajanje je izvršeno u lipnju 2011.

**Vrijednosti na datum
stjecanja
01. siječnja 2011.**

IMOVINA

Potraživanja od drugih banaka	1
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	14
Kredit i potraživanja od klijenata	1
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1
Nekretnine i oprema	1
Nematerijalna imovina	1
Ukupno imovina	19

OBVEZE

Obveze prema drugim bankama	7
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2
Ostale obveze	2
Ukupno obveze	11

Vrijednost neto pripojene imovine

Gubitak tekuće godine pri pripajanju	13
Trošak pripajanja	21

Odljev novca pri pripajanju podružnice:

Neto novac stečen sa podružnicom	1
Plaćeno novcem	(21)
Neto odljev novca	(20)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

Prodaja podružnice MBU d.o.o.:

Na dan 25. rujna 2011. Banka je prodala cijeli svoj udjel 99,832% u MBU d.o.o. nakon što je dodatno stekla 2,562% udjela u 2011.

Do tog datuma MBU d.o.o. ostvario je prihode u iznosu od 35 milijuna HRK i neto dobit u iznosu od 6 milijuna HRK prije Grupnog poreza. Iznosi su prikazani unutar konsolidiranog računa dobiti i gubitka.

	Imovina i obveze na datum prodaje 25. rujna 2011.
IMOVINA	
Potraživanja od drugih banaka	19
Kredit i potraživanja od klijenata	1
Nekretnine i oprema	28
Nematerijalna imovina	10
Ostala imovina	7
Ukupno imovina	65
LIABILITIES	
Obveze prema drugim bankama	1
Ostala pozajmljena sredstva	10
Ostale obveze	31
Odgođena porezna obveza	1
Ukupno obveze	43
Neto vrijednost prodane imovine	22
Dobitak tekuće godine pri prodaji	1
Ukupna vrijednost prodaje	23
Priljev novca pri prodaji podružnice:	
Neto novac pri prodaji podružnice	(19)
Priljev novca zbog prodaje	23
Neto priljev novca	4

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3.1. GOODWILL I TEST UMANJENJA

Goodwill nastao stjecanjem se ne amortizira, umjesto amortizacije Banka testira goodwill na umanjenje jednom godišnje u studenom, te priznavanjem umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti provodi se na jedinice koje generiraju novac, a na koje je goodwill alociran. Jedinica koja generira novac je najmanja identificirana grupa imovine koja generira novac, te je neovisna od novčanih tokova koje generiraju ostale jedinice koje generiraju novac. Za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti u Grupi svi poslovni segmenti se tretiraju kao posebne jedinice koje generiraju novac.

Goodwill se testira na umanjenje uspoređujući nadoknadiivi iznos svake jedinice koja generira novac na koju se goodwill odnosi sa pripadajućom knjigovodstvenom vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost jedinice koja generira novac izračunata je na temelju iznosa kapitala alociranog na jedinicu koja generira novac uzimajući u obzir svaki goodwill i nematerijalnu imovinu koja nije amortizirana priznatu jedinici koja generira novac prema alokaciji kupovne cijene.

Nadoknadiivi iznos je veći iznos između fer vrijednosti jedinice koja generira novac umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u uporabi. Gdje je moguće, fer vrijednost umanjena za troškove prodaje se utvrđuje u skladu s nedavnim transakcijama, tržišnim kotacijama ili procjenama. Vrijednost u upotrebi utvrđuje se upotrebom modela diskontiranih novčanih tokova, koji sadrži specifičnosti bankarskog poslovanja i njenog regulatornog okvira. Pri utvrđivanju vrijednosti u upotrebi računamo sadašnju vrijednost budućih zarada dioničara.

Procjena budućih zarada raspodjeljivih dioničarima bazira se na financijskim planovima jedinice koja generira novac u skladu s odlukom managementa uzimajući u obzir ispunjenje regulatornih kapitalnih zahtjeva. Period planiranja je pet godina. Nakon procjene budućih zarada raspodjeljivih dioničarima buduće zarade diskontiraju se na sadašnju vrijednost. Zarade nakon pete godine izračunavaju se na temelju zarada posljednje godine planiranja na koju se primjenjuje dugoročna stopa rasta, koja se naslanja na makroekonomske parametre za svaku jedinicu koja generira novac. Procijenjene buduće zarade nakon inicijalnog perioda planiranja odražavaju se kroz terminalnu vrijednost. Dugoročna stopa rasta primijenjena za test umanjenja vrijednosti u 2011. iznosila je 2%.

Diskontne stope primijenjene pri izračunu sadašnje vrijednosti utvrđene su u skladu s „Modelom procjene kapitala“ (CAPM). U CAPM modelu diskontna stopa uključuje nerizičnu kamatnu stopu, tržišnu premiju za rizik koja se množi sa beta faktorom (sistematični tržišni rizik) te rizikom zemlje. Vrijednosti uzete pri utvrđivanju diskontne stope su utvrđene iz eksternih izvora informacija. Diskontna stopa primijenjena u testiranju umanjenja vrijednosti u 2011. iznosi 11,76%.

Ukoliko je nadoknadiivi iznos jedinice koja generira novac manji od njene knjigovodstvene vrijednosti, razlika se priznaje kao gubitak od umanjenja vrijednosti kroz „Ostala rezerviranja“. Gubitak od umanjenja vrijednosti prvo se alocira na umanjenje vrijednosti goodwilla. Preostali iznos, ukoliko postoji, umanjuje knjigovodstvenu vrijednost ostalih jedinica koje generiraju novac, ne manje od njene fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Ukoliko je nadoknadiivi iznos jedinice koja generira novac veći ili jednak njenoj knjigovodstvenoj vrijednosti nema potrebe za umanjenjem vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla ne može se ukinuti u budućim razdobljima.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

Za potrebe upravljanja, Banka je podijeljena na osam različitih poslovnih segmenata baziranih na proizvodima i uslugama kako slijedi:

Građanstvo	- depoziti pojedinaca, potrošački krediti, prekoračenja, kartično poslovanje Banke
Korporativno bankarstvo	- krediti i ostali kreditni poslovi, depoziti i tekući računi za korporativne klijente Banke
Financijsko tržište	- investicijsko bankarstvo i trgovanje Banke
Centralne jedinice	- uključuju centralne funkcije banke
Erste Factoring d.o.o.	- podaci za Erste Factoring d.o.o.
Erste Card Club Grupa	- podaci za Erste Card Club d.o.o. i Diners BiH d.o.o., Sarajevo
Erste Bank a.d. Podgorica	- podaci za Erste Banku a.d., Podgorica
Ostale podružnice	- podaci za ostale podružnice

Učinak segmenta je procijenjen bazirajući se na operativnom rezultatu, te je u određenim pogledima mjereno različito od operativnog rezultata u konsolidiranim financijskim izvještajima (operativni rezultat + rizik).

Transferne cijene između poslovnih segmenata su cijene određene na sličan način kao i cijene transakcija sa trećim osobama. U upotrebi je metoda izračunavanja transfernih cijena sa usklađenim datumima dospjeća i primijenjena je na najnižu moguću razinu.

Niti jedan prihod od transakcija sa pojedinačnim vanjskim klijentom ne prelazi 10% ili više ukupnih prihoda Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

GRUPA 2011.									
	Građan- stvo	Korpo- rativno bankarstvo	Finan- cijsko tržište	Cen- tralne jedi- nice	Erste Card Club Grupa	Erste factoring d.o.o.	Erste Bank Podgo- rica	Ostale podru- žnice	Ukupno
Prihod									
Treća strana	1.003	1.183	24	33	380	72	168	55	2.918
Međusegment	251	(244)	(117)	110	-	-	-	-	-
Ukupni prihodi/ (rashodi) poslovanja	1.254	939	(93)	143	380	72	168	55	2.918
Gubici od financijskih ulaganja i kreditni gubici	(182)	(395)	1	(24)	(70)	(39)	(48)	-	(757)
Neto prihod/(rashod) poslovanja	1.072	544	(92)	119	310	33	120	55	2.161
Rezultati									
Neto kamatni prihod	1.018	794	(181)	110	180	71	149	(9)	2.132
Neto prihod od naknada i provizija	183	122	16	(14)	200	6	16	65	594
Neto dobit od trgovanja	53	23	72	(4)	3	2	2	(5)	146
Opći administrativni troškovi	(562)	(193)	(63)	(23)	(257)	(13)	(92)	(41)	(1.244)
Ostalo	-	-	-	55	(3)	(7)	1	4	50
Rezerviranja za kreditne i gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(182)	(395)	1	(24)	(70)	(39)	(48)	-	(757)
Dobit/(gubitak) segmenata	510	351	(155)	100	53	20	28	14	921
Porez na dobit	(100)	(67)	30	(16)	(12)	(6)	(3)	(2)	(176)
Dobit godine	410	284	(125)	84	41	14	25	12	745
Imovina									
Kapitalni izdaci za: Nekretnine i oprema	-	-	-	407	46	-	43	233	729
Ostala nematerijalna imovina	-	-	-	50	737	1	3	1	792
Ukupno imovina	17.904	19.694	16.968	2.469	2.033	1.694	2.038	245	63.045
Ukupno obveze	22.557	7.928	19.235	902	2.029	1.616	1.919	240	56.426

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

GRUPA
2010.

	Građanstvo	Korporativno bankarstvo	Financijsko tržište	Centralne jedinice	Erste Bank Podgorica	Ostale podružnice	Ukupno
Prihod							
Treća strana	920	920	216	21	148	83	2.308
Međusegment	88	(44)	(235)	191	-	-	-
Ukupni prihodi/ (rashodi) poslovanja	1.008	876	(19)	212	148	83	2.308
Gubici od financijskih ulaganja i kreditni gubici	34	(575)	3	2	(50)	-	(586)
Neto prihod/(rashod) poslovanja	1.042	301	(16)	214	98	83	1.722
Rezultati							
Neto kamatni prihod	782	716	(100)	193	135	7	1.733
Neto prihod od naknada i provizija	178	136	31	(13)	11	76	419
Neto dobit od trgovanja	48	24	50	(3)	1	(1)	119
Opći administrativni troškovi	(519)	(177)	(54)	(49)	(81)	(51)	(931)
Ostalo	-	-	-	35	1	17	53
Rezerviranja za kreditne i gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	34	(575)	3	2	(50)	-	(586)
Dobit/(gubitak) segmenata	523	124	(70)	165	17	48	807
Porez na dobit	(103)	(27)	13	(32)	(2)	(4)	(155)
Dobit godine	420	97	(57)	133	15	44	652
Imovina							
Kapitalni izdaci za: Nekretnine i oprema	-	-	-	395	42	262	699
Ostala nematerijalna imovina	-	-	-	44	3	9	56
Ukupno imovina	17.574	16.858	15.165	912	1.562	312	52.383
Ukupno obveze	20.926	9.420	13.357	790	1.475	246	46.214

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

5. PRIHODI OD KAMATA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Kamate na kredite i potraživanja od klijenata	3.205	2.678	2.679	2.495
Kamatni prihod od ulaganja u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	180	163	172	158
Kamate po derivatima	271	145	267	145
Kamatni prihod od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospeljeća	29	19	22	19
Kamatni prihod od ulaganja u financijsku imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2	-	2	-
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	30	22	24	22
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti i potraživanja od klijenata	88	51	88	51
Kamate na sredstva kod centralne banke	4	24	4	24
Kamate po repo kreditima	4	5	5	5
Ulaganje u nekretnine	2	2	2	2
	3.815	3.109	3.265	2.921

6. RASHODI OD KAMATA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Kamate na depozite klijenata	836	965	855	939
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	5	7	-	-
Kamate na obveze prema drugim bankama	722	368	557	343
Kamate po derivatima	84	30	81	29
Kamate na primljene repo kredite	9	4	7	4
Kamate na izdane podređene instrumente	25	2	23	-
Kamate na financijske instrumente iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2	-	2	-
	1.683	1.376	1.525	1.315

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Platni promet	217	223	213	216
Usluge bankovnih kartica	339	144	102	100
Naknade po kreditima	76	51	50	50
Upravljanje portfeljem i ostalom imovinom	19	15	15	11
Naknada od osiguravajućih društava	10	13	10	13
Naknada za skrbništvo	12	8	12	8
Poslovi investicijskog bankarstva	11	30	11	30
Ostali prihodi od naknada i provizija	45	36	19	23
	729	520	432	451

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Usluge bankovnih kartica	73	48	73	68
Platni promet	47	45	43	44
Naknade po kreditima	3	3	4	2
Naknada za skrbništvo	2	2	1	2
Poslovi investicijskog bankarstva	1	-	1	-
Ostali rashodi od naknada i provizija	9	3	1	1
	135	101	123	117

9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Neto tečajne razlike	115	109	115	110
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	15	(1)	16	(1)
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	11	13	11
	146	119	144	120

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

10. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Prihodi od dividende	25	3	33	3
Prihodi od prodaje nekretnina i opreme	10	3	10	3
Prihodi od najamnine	2	3	2	2
Realizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	-	19	-	19
Realizirani dobiti po financijskoj imovini koja se drži do dospeljeća	2	-	2	-
Dobici od ulaganja u pridružena društva	1	-	7	2
Ostalo	6	9	4	6
	46	37	58	35

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Troškovi koji se odnose na zaposlene				
- Plaće i naknade	323	266	237	213
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	157	130	106	108
- Troškovi doprinosa za mirovine	84	70	67	63
Rezerviranja za primanja zaposlenih	4	2	2	2
	568	468	412	386

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 2011. i 2010. Grupa je imala 2.536 odnosno 2.288 zaposlenika prema ostvarenim satima rada. Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. Banka je imala 2.001 odnosno 1.930 zaposlenika prema ostvarenim satima rada.

12. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Materijali i usluge	409	297	288	276
Troškovi promidžbe i oglašavanja	70	33	32	29
Premije osiguranja štednih uloga	55	47	51	45
Ostali porezi i doprinosi	9	8	7	7
Ostalo	5	4	3	3
	548	389	381	360

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

13. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I POTRAŽIVANJA

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja za 2011. i 2010. su sljedeći:

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Ispravak vrijednosti za gubitke od potraživanja od banaka	(2)	(1)	(2)	(1)
Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	728	585	578	537
Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	2	1	2	1
	728	585	578	537

14. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE

Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine za 2011. i 2010. su sljedeći:

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Ispravak vrijednosti za gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju – kotirajuće dionice	2	2	2	2
Ispravak vrijednosti za umanjenje vrijednosti financijske imovine	11	-	13	-
	13	2	15	2

15. OSTALA REZERVIRANJA

Ostala rezerviranja za 2011. i 2010. su sljedeća:

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Rezerviranja za sudske sporove	11	(1)	12	(3)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	5	-	-	1
	16	(1)	12	(2)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

16. 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.

Odgođeni porezi odražavaju neto porezni učinak privremenih razlika između knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza iskazanih u svrhu financijskog izvještavanja i iznosa koji se primjenjuju u porezne svrhe. Privremene razlike na dan 31. prosinca 2011. i 2010. 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 2011. i 2010.:

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Dobit prije poreza	921	807	803	758
Teoretski iznos poreza izračunat primjenom stope od 20% (2010.: 20%)	184	161	161	152
Porezni učinak različite porezne stope Republike Crne Gore	(3)	(2)	-	-
Porezni učinak trajnih razlika	(5)	(4)	(9)	(4)
Porezni učinak privremenih razlika	8	33	(25)	34
Porez na dobit za tekuće razdoblje	184	188	127	182
Porez na dobit za tekuće razdoblje	(184)	(188)	(127)	(182)
Promjena odgođene porezne imovine priznate u računu dobiti i gubitka	8	33	(25)	34
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	(176)	(155)	(152)	(148)

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

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Osnovica za odgođenu poreznu imovinu				
Naknade za odobrenje kredita	231	219	226	219
Porezni gubici od prethodnih godina	-	2	-	-
Nerealizirani gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	109	1	117	1
Negativna procjena vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata	88	222	88	222
Rezerviranja za primanja zaposlenih	20	18	19	18
Rezerviranja	560	-	-	-
Ostale privremene razlike	21	15	14	15
Ukupno osnovica	1.029	477	464	475

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Osnovica za odgođene porezne obveze				
Nerealizirana dobit po imovini raspoloživoj za prodaju	(10)	2	-	-
Vrijednosno usklađivanje potraživanja	-	1	-	-
Popis klijenta i upravljanje odnosima s klijentima	131	-	-	-
Rezerviranja za primanja zaposlenih	1	1	-	-
Nekretnine i oprema	10	10	-	-
Ostale privremene razlike	7	-	-	-
Ukupno osnovica	139	14	-	-
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi (20%)	206	95	93	95
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (20%)	26	-	-	-
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (9%)	1	1	-	-

Promjene odgođenih poreza prikazane su u nastavku:

	Odgođena porezna imovina 2011.	Odgođene porezne obveze 2011.	Nova pri- pajanja	Račun dobiti i gubitka 2011.	Odgođena porezna imovina 2010.	Odgođene porezne obveze 2010.	Račun dobiti i gubitka 2010.
Odgođena naknada za odobrenje kredita	46	-	1	1	44	-	3
Nerealizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	22	(1)	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobiti/(gubici) po derivatnoj financijskoj imovini	18	-	1	(26)	44	-	31
Rezerviranja za primanja zaposlenih	4	-	-	-	3	-	-
Porezni gubici	-	-	-	-	-	-	(2)
Nekretnine i oprema	-	1	-	-	-	1	-
Rezerviranja	112	-	87	25	-	-	-
Popis klijenta i upravljanje odnosima s klijentima	-	26	(36)	10	-	-	-
Ostale privremene razlike	4	1	1	(2)	4	-	1
	206	27	54	8	95	1	33

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

			BANKA	
	Odgođena porezna imovina 2011.	Račun dobiti i gubitka 2011.	Odgođena porezna imovina 2010.	Račun dobiti i gubitka 2010.
Odgođena naknada za odobrenje kredita	45	1	44	3
Nerealizirani dobiti/(gubici) po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	23	-	-	-
Nerealizirani (gubici)/dobici po derivatnoj financijskoj imovini	18	(26)	44	31
Rezerviranja za primanja zaposlenih	4	-	4	-
Ostale privremene razlike	3	-	3	-
	93	(25)	95	34

Porezna imovina i porezna obveza obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Tekuća porezna obveza	(5)	(67)	-	(66)
Odgođena porezna imovina	206	95	93	95
Odgođena porezna obveza	(27)	(1)	-	-
Neto porezna imovina	174	27	93	29

Porezni zakoni i praksa u Republici Hrvatskoj značajno su se izmijenili proteklih godina. Zakoni su većim dijelom još neprovjereni i prisutna je neizvjesnost oko tumačenja poreznih vlasti u mnogim područjima. Porezne pozicije Grupe podliježu nadzoru Porezne uprave i mogućem osporavanju. Slijedom toga neizvjestan je potencijalan porezni učinak ako porezne vlasti primijene tumačenje koje se razlikuje od tumačenja Grupe. Međutim, Uprava Grupe vjeruje da eventualna porezna obveza koja bi mogla proizaći iz različitog tumačenja ne bi bila materijalno značajna.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

17. EFEKT POREZA NA DOBIT PREMA OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	GRUPA			GRUPA		
	2011.			2010.		
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto (gubitak)/dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	(118)	22	(96)	17	(3)	14
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	4	-	4	2	-	2
Ostalo	(3)	1	(2)	2	(1)	1
	(117)	23	(94)	21	(4)	17

	BANKA			BANKA		
	2011.			2010.		
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto (gubitak)/dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	(115)	23	(92)	15	(3)	12
Ostalo	1	-	1	2	(1)	1
	(114)	23	(91)	17	(4)	13

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

18. KOMPONENTE OSTALE SVEOBUH VATNE DOBITI

	2011.	GRUPA 2010.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Gubici proizašli tijekom godine	(119)	-
<i>Manje: Prijenos usklađenja dobitaka u račun dobiti i gubitka</i>	<u>1</u>	<u>17</u>
	(118)	17
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	4	2
Ostalo	(3)	2
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	(117)	21
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	<u>23</u>	<u>(4)</u>
Ostala sveobuhvatna dobit godine	<u>(94)</u>	<u>17</u>

	2011.	BANKA 2010.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Gubici proizašli tijekom godine	(116)	(2)
<i>Manje: Reklasifikacija usklađenja dobitaka uključenih u ukupnoj sveobuhvatnoj dobiti</i>	<u>1</u>	<u>17</u>
	(115)	15
Ostalo	1	2
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	(114)	17
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	<u>23</u>	<u>(4)</u>
Ostala sveobuhvatna dobit godine	<u>(91)</u>	<u>13</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

19. NOVAC I SREDSTVA KOD CENTRALNIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Novac u blagajni	816	734	758	691
Novac na žiro računu	1.723	2.106	1.691	2.065
Obvezne pričuve kod centralnih banaka	4.691	3.722	4.605	3.669
	7.230	6.562	7.054	6.425

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine sredstva obveznih pričuva kod Hrvatske narodne banke iznosila su 4.606 milijuna HRK, odnosno 3.669 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 2011. i 2010. iznosi 85 milijuna HRK (originalna valuta 11 milijuna EUR) i 53 milijuna HRK (originalna valuta 7 milijuna EUR).

20. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	30	108	13	37
Oročeni depoziti kod banaka	1.225	2.911	1.157	2.911
Kredit i potraživanja od banaka	271	281	270	275
Ukupno potraživanja od drugih banaka prije umanjivanja za ispravke vrijednosti	1.526	3.300	1.440	3.223
<i>Manje: Ispravci vrijednosti</i>	(2)	(15)	(2)	(14)
	1.524	3.285	1.438	3.209

Promjene po ispravcima vrijednosti potraživanja od drugih banaka su sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Stanje 1. siječnja	15	16	14	15
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(2)	(1)	(2)	(1)
Prodaja podružnice	(1)	-	-	-
Otpisi	(10)	-	(10)	-
Stanje 31. prosinca	2	15	2	14

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

21. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI

			GRUPA	
	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice 2011.	Dati repo kredit 2011.	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice 2010.	Dati repo kredit 2010.
IMOVINA				
Ostali klijenti	27	26	129	128
	27	26	129	128
	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice 2011.	Primljeni repo kredit 2011.	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice 2010.	Primljeni repo kredit 2010.
OBVEZE				
Banke	709	605	748	730
Ostali klijenti	4	4	105	105
	713	609	853	835
			BANKA	
	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice 2011.	Dati repo kredit 2011.	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice 2010.	Dati repo kredit 2010.
IMOVINA				
Banke	-	-	75	74
Ostali klijenti	164	157	129	128
	164	157	204	202
	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice 2011.	Primljeni repo kredit 2011.	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice 2010.	Primljeni repo kredit 2010.
OBVEZE				
Banke	521	496	748	730
Ostali klijenti	4	4	105	105
	525	500	853	835

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

21. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2011. godine Grupa i Banka imaju repo kredite osigurane dužničkim vrijednosnim papirima izdanim od Ministarstva financija Republike Hrvatske čija fer vrijednost iznosi 164 milijuna HRK i 27 milijuna HRK. Na dan 31. prosinca 2010. godine Grupa i Banka imaju repo kredite koji su osigurani dužničkim vrijednosnim papirima Ministarstva financija Republike Hrvatske 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 2011. godine Grupa i Banka imaju primljene repo kredite osigurane dužničkim vrijednosnim papirima izdanim od Ministarstva financija Republike Hrvatske čija fer vrijednost iznosi 525 milijuna HRK i 713 milijuna HRK.

Primljeni novčani kolaterali na date vrijednosnice Grupi iskazani su unutar „Financijske imovine raspoložive za prodaju“ (498 milijuna HRK), „Financijske imovine koja se drži radi trgovanja“ (27 milijuna HRK) i „Financijske imovine koja se drži do dospelosti“ (188 milijuna kuna). Na dan 31. prosinca 2011 primljeni novčani kolaterali na date vrijednosnice Banci iskazani su unutar „Financijske imovine raspoložive za prodaju“ (498 milijuna HRK) i „Financijske imovine koja se drži radi trgovanja“ (27 milijuna HRK).

Na dan 31. prosinca 2010. godine Grupa i Banka imaju repo kredite osigurane obveznicama izdanim od Savezne Republike Njemačke čija fer vrijednost iznosi 370 milijuna HRK i dodatnih 483 milijuna HRK dužničkih vrijednosnih papira izdanih od Ministarstva financija Republike Hrvatske. Primljeni novčani kolaterali na date vrijednosnice Grupi iskazani su unutar „Financijske imovine raspoložive za prodaju“.

22. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

	GRUPA 2011.			GRUPA 2010.		
	Nominalni iznos	Fer vrijednost Imovina	Obveze	Nominalni iznos	Fer vrijednost Imovina	Obveze
<i>Kamatni instrumenti:</i>	1.389	22	(18)	1.113	10	(8)
Kamatni swapovi	1.389	22	(18)	1.113	10	(8)
<i>Valutni instrumenti:</i>	28.463	71	(118)	19.171	28	(230)
Valutni swapovi						
<i>Kupnja</i>	1.546	6	-	564	1	-
<i>Prodaja</i>	1.542	-	(1)	566	-	(2)
Forwardi						
<i>Kupnja</i>	12.664	65	-	8.922	27	-
<i>Prodaja</i>	12.711	-	(117)	9.119	-	(228)
<i>Ostali instrumenti:</i>	76	-	-	22	-	-
Call opcije na vlasničke instrumente	8	-	-	11	-	-
Put opcije na vlasničke instrumente	8	-	-	11	-	-
Kupljene vrijednosnice	30	-	-	-	-	-
Prodane vrijednosnice	30	-	-	-	-	-
	29.928	93	(136)	20.306	38	(238)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

22. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

	BANKA 2011.			BANKA 2010.		
	Nominalni iznos	Fer vrijednost		Nominalni iznos	Fer vrijednost	
		Imovina	Obveze		Imovina	Obveze
<i>Kamatni instrumenti:</i>	1.389	22	(18)	1.113	10	(8)
Kamatni swapovi	1.389	22	(18)	1.113	10	(8)
<i>Valutni instrumenti:</i>	27.377	70	(118)	19.171	28	(230)
Valutni swapovi						
<i>Kupnja</i>	1.003	5	-	564	1	-
<i>Prodaja</i>	999	-	(1)	566	-	(2)
Forwardi						
<i>Kupnja</i>	12.664	65	-	8.922	27	-
<i>Prodaja</i>	12.711	-	(117)	9.119	-	(228)
<i>Ostali instrumenti:</i>	60	-	-	6	-	-
Call opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	3	-	-
Put opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	3	-	-
Kupljene vrijednosnice	30	-	-	-	-	-
Prodane vrijednosnice	30	-	-	-	-	-
	28.826	92	(136)	20.290	38	(238)

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.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
<i>Financijska imovina namijenjena trgovanju:</i>				
Trezorski zapisi	117	52	117	52
Udjeli u otvorenim fondovima	295	-	-	-
Dionice	5	-	5	-
	417	52	122	52
<i>Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:</i>				
Potraživanja od drugih banaka	50	80	50	80
	50	80	50	80

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 2011. financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske sa dospijecom u 2012. godini i kamatnom stopom od 2,900% do 4,000% i dionice izdane od hrvatskih i srpskih izdavatelja. Na dan 31. prosinca 2010. financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske sa dospijecom u 2011. godini i kamatnom stopom od 2,899% do 3,799%.

	GRUPA I BANKA 2011.	GRUPA I BANKA 2010.
<i>Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:</i>		
Obveze prema drugim bankama	40	80
	40	80

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Kredit i potraživanja od klijenata na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Trgovačka društva	21.032	16.925	18.675	16.403
Stanovništvo	20.930	18.132	17.918	17.276
Javni sektor	6.106	3.468	5.543	3.375
Ostale institucije	173	133	171	133
Ukupno krediti prije umanjena za ispravke vrijednosti	48.241	38.658	42.307	37.187
<i>Manje: Ispravci vrijednosti</i>	(3.564)	(2.260)	(2.882)	(2.168)
	44.677	36.398	39.425	35.019

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (NASTAVAK)

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

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Stanje 1. siječnja	2.260	1.628	2.168	1.569
Uklanjanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(495)	(679)	(389)	(637)
Novi ispravci vrijednosti	1.223	1.264	967	1.174
Novi ispravci vrijednosti zbog poslovnih spajanja	450	-	-	-
Uklanjanje ispravaka vrijednosti zbog otpisa pojedinačnih potraživanja	(17)	(50)	(4)	(32)
Suspendirana kamata	199	121	198	121
Tečajne razlike	32	27	30	24
Obračunata kamata na vrijednosno usklađene kredite i potraživanja	(88)	(51)	(88)	(51)
Stanje 31. prosinca	3.564	2.260	2.882	2.168

25. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Dionice i udjeli:	91	43	89	43
<i>Ulaganja u trgovačka društva</i>	70	21	70	21
<i>Ulaganja u financijske institucije</i>	21	22	19	22
Dužnički vrijednosni papiri:	6.305	4.284	6.197	4.195
<i>Trezorski zapisi</i>	1.366	1.397	1.366	1.395
<i>Kotirajuće obveznice</i>	4.925	2.856	4.718	2.769
<i>Kotirajući komercijalni zapisi</i>	14	31	14	31
<i>Nekotirajuće obveznice</i>	-	-	99	-
Udjeli u otvorenim fondovima	29	32	29	32
	6.425	4.359	6.315	4.270

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:				
Republika Hrvatska	3.203	1.959	3.118	1.945
Strane banke	-	-	99	-
Lokalna uprava Republike Hrvatske	2	-	2	-
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	164	194	164	194
Strane države	2.936	2.131	2.814	2.056
	6.305	4.284	6.197	4.195

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

25. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

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

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

Tijekom 2011. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise denominirane u kunama s dospijećem od 91 dan bio je 2,99%, za trezorske zapise s dospijećem od 181 dan 3,87%, za trezorske zapise s dospijećem od 364 dana 3,97%. Prosječni kamatni prinos na trezorske zapise izdane u eurima s dospijećem od 91 dan iznosio je 3,99%, a s dospijećem od 364 dana iznosio je 3,49%.

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

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi izdani u kunama i eurima s fiksnim prinosom. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2012. do 2022. godine i nose kamatnu stopu od 4,250% do 6,875% godišnje.

Obveznice stranih država (Njemačka i Austrija) su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u razdoblju od 2012. do 2015. godini i nose kamatnu stopu od 3,500% do 5,000% godišnje. Obveznice Republike Crne Gore su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u 2015. i 2016. godini i nose kamatnu stopu od 7,875% odnosno 7,250% godišnje. Obveznice Republike Slovačke su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, 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 5,000% godišnje. Obveznice Republike Slovenije su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u 2014. i 2016. godine i nose kamatnu stopu od 4,375% odnosno 4,000% godišnje.

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

26. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:				
Uvršteni u burzovnu kotaciju –				
Obveznice Republike Hrvatske	360	356	360	356
Neuvršteni u burzovnu kotaciju –				
Obveznice Republike Hrvatske	6	50	6	50
Trezorski zapisi Ministarstva financija	188	-	-	-
Trezorski zapisi Republike Crne Gore	48	18	-	-
	602	424	366	406

Obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju i ne 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 7,200% godišnje.

Fer vrijednost financijske imovine koja se drži do dospelja za Grupu i Banku je približno za 4,7 milijuna HRK niža od njezine knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2011. godine (2010: 8,9 milijuna HRK).

Nije bilo promjena po ispravku vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospelja.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

27. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	Vlasnički udio 2011	Vlasnički udio 2010	Bilje- ška	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
					2011.	2010.	2011.	2010.
Pridružena društva								
S Immorent Zeta d.o.o.	49,00%	49,00%		Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Erste vrijednosni papiri d.o.o.	-	49,00%	3	Posredovanje u poslovanju na financijskim tržištima	-	14	-	18
Erste Factoring d.o.o.	-	44,00%	3	Društvo za faktoring	-	49	-	2
				Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom				
Erste d.o.o.	37,94%	27,88%			35	25	23	12
Immokor Buzin d.o.o.	49,00%	-		Poslovanje nekretninama	34	-	34	-
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%		IT inženjering	-	-	-	-
Ukupno pridružena društva:					69	88	57	32
Ovisna društva								
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%		Poslovanje nekretninama	2	1	1	1
				Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom				
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%			15	14	15	15
MBU d.o.o.	-	97,27%		IT inženjering i međubankarsk e usluge	-	39	-	19
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	-	3	Društvo za faktoring	87	-	38	-
Erste card club d.d.	100,00%	-	3	Financijsko posredovanje i usluge	388	-	1.089	-
Diners Club BIH d.o.o., Sarajevo	100,00%	-	3	Ostalo financijsko posredovanje	(3)	-	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%		Poslovanje nekretninama	(8)	(11)	-	-
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%		Kreditna institucija	208	188	100	100
Ukupno ovisna društva:					689	231	1.243	135
Sveukupno:					758	319	1.300	167

U prosincu 2011. godine Banka je stekla 49% udjela u društvu Immokor Buzin d.o.o. Knjigovodstvena vrijednost neto imovine društva Immokor Buzin d.o.o. na navedeni datum iznosila je 31 milijun HRK.

U kolovozu 2011. godine Banka je stekla dodatnih 10,06% udjela u vlasništvu Erste d.o.o., te sada ukupni udjel iznosi 37,94%. Knjigovodstvena vrijednost neto imovine društva Erste d.o.o. na navedeni datum iznosila je 83 milijuna HRK.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

27. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica zbirno prikazuje financijske podatke ulaganja u pridružena društva:

	GRUPA	
	2011.	2010.
Kratkotrajna imovina	27	1.275
Dugotrajna imovina	127	48
Kratkoročne obveze	(7)	(1.200)
Dugoročne obveze	(78)	(35)
Neto imovina, knjigovodstvena vrijednost pridruženih društava	69	88
Udjel u prihodima i dobiti pridruženih društava		
Prihod	28	103
Rashod	(24)	(87)
Neto dobit	4	16

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

28. NEKRETNINE I OPREMA

	GRUPA 2011.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2011.	714	172	235	29	48	1.198
Povećanja	-	-	-	-	65	65
Stjecanja ovisnih društava	6	1	1	-	4	12
Transferi	89	12	21	(27)	(95)	-
Prodaja i rashod	(25)	(29)	(5)	-	-	(59)
Na dan 31. prosinca 2011.	784	156	252	2	22	1.216
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2011.	165	156	149	9	-	479
Stjecanja ovisnih društava	(3)	(8)	1	-	-	(10)
Amortizacija	17	13	25	1	-	56
Transferi	9	-	-	(9)	-	-
Prodaja i rashod	(4)	(30)	(5)	-	-	(39)
Na dan 31. prosinca 2011.	184	131	170	1	-	486
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2011.	600	25	82	1	22	730
31. prosinca 2010.	549	16	86	20	48	719

	GRUPA 2010.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
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.	714	172	235	29	48	1.198
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
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.	165	156	149	9	-	479
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2010.	549	16	86	20	48	719
31. prosinca 2009.	554	26	70	21	30	701

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

28. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

	BANKA 2011.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2011.	413	156	196	27	48	840
Povećanja	-	-	-	-	50	50
Pripajanje pridruženog društva	-	-	1	-	-	1
Transferi	88	4	16	(26)	(82)	-
Prodaja i rashod	(25)	(30)	(6)	-	-	(61)
Na dan 31. prosinca 2011.	476	130	207	1	16	830
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2011.	138	148	131	9	-	426
Amortizacija	9	5	19	1	-	34
Transferi	9	-	-	(9)	-	-
Prodaja i rashod	(3)	(30)	(4)	-	-	(37)
Na dan 31. prosinca 2011.	153	123	146	1	-	423
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2011.	323	7	61	-	16	407
31. prosinca 2010.	275	8	65	18	48	414
	BANKA 2010.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
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.	413	156	196	27	48	840
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
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.	138	148	131	9	-	426
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2010.	275	8	65	18	48	414
31. prosinca 2009.	275	19	53	22	29	398

Na dan 31. prosinca 2011. godine ugovorene kapitalne obveze Grupe i Banke po tekućim projektima kapitalnih ulaganja iznosile su 11 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2010. godine 12 milijuna HRK).

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

29. NEMATERIJALNA IMOVINA

	GRUPA 2011.				
	Nematerijalna imovina	Goodwill	Lista klijenata	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2011.	122	-	-	2	124
Povećanja	-	-	-	24	24
Transferi	12	-	-	(12)	-
(Prodaja)/stjecanje ovisnih društava	(24)	603	181	-	760
Prodaja i rashod	(1)	-	-	-	(1)
Na dan 31. prosinca 2011.	109	603	181	14	907
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2011.	68	-	-	-	68
(Prodaja)/stjecanje ovisnih društava	(23)	-	-	-	(23)
Amortizacija	22	-	50	-	72
Prodaja i rashod	(2)	-	-	-	(2)
Na dan 31. prosinca 2011.	65	-	50	-	115
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2011.	44	603	131	14	792
31. prosinca 2010.	54	-	-	2	56

BANKA 2011.			
	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST			
Na dan 1. siječnja 2011.	105	2	107
Povećanja	-	21	21
Transferi	10	(10)	-
Pripajanje pridruženog društva	1	-	1
Prodaja i rashod	(1)	-	(1)
Na dan 31. prosinca 2011.	115	13	128
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Na dan 1. siječnja 2011.	63	-	63
Pripajanje pridruženog društva	1	-	1
Amortizacija	16	-	16
Prodaja i rashod	(2)	-	(2)
Na dan 31. prosinca 2011.	78	-	78
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2011.	37	13	50
31. prosinca 2010.	42	2	44

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

29. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

	GRUPA 2010.			BANKA 2010.		
	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
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.	122	2	124	105	2	107
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
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.	68	-	68	63	-	63
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2010.	54	2	56	42	2	44
31. prosinca 2009.	44	12	56	32	12	44

30. OSTALA IMOVINA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	113	55	109	51
Potraživanja za naknade i provizije	35	37	35	36
Čekovi	1	2	1	2
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	7	14	4	10
Više plaćeni porez na dobit	22	2	20	-
Ostalo	40	2	11	2
Ukupno ostala imovina prije umanjenja za ispravak vrijednosti	218	112	180	101
Manje: Ispravak vrijednosti	(14)	(13)	(14)	(13)
	204	99	166	88

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

30. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Promjene po ispravcima vrijednosti ostale imovine prikazane su kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Stanje 1. siječnja	13	12	13	12
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(1)	(3)	(1)	(3)
Novi ispravci vrijednosti	3	4	3	4
Otpisi	(1)	-	(1)	-
Stanje 31. prosinca	14	13	14	13

31. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
<i>Depoziti po viđenju:</i>	<i>93</i>	<i>102</i>	<i>107</i>	<i>129</i>
U kunama	51	69	51	68
U stranoj valuti	42	33	56	61
<i>Kratkoročna kunska zaduženja:</i>	<i>597</i>	<i>568</i>	<i>594</i>	<i>568</i>
Domaća zaduženja	367	568	364	568
Strana zaduženja	230	-	230	-
<i>Dugoročna kunska zaduženja:</i>	<i>12.969</i>	<i>8.755</i>	<i>12.969</i>	<i>8.755</i>
Domaća zaduženja	674	126	674	126
Strana zaduženja	12.295	8.629	12.295	8.629
<i>Ukupna kunska zaduženja</i>	<i>13.566</i>	<i>9.323</i>	<i>13.563</i>	<i>9.323</i>
<i>Kratkoročni krediti u stranim valutama:</i>	<i>4.639</i>	<i>488</i>	<i>155</i>	<i>477</i>
Domaća zaduženja	155	108	155	108
Strana zaduženja	4.484	380	-	369
<i>Dugoročni krediti u stranim valutama:</i>	<i>3.987</i>	<i>3.407</i>	<i>3.057</i>	<i>2.607</i>
Domaća zaduženja	1.613	1.296	1.613	1.296
Strana zaduženja	2.374	2.111	1.444	1.311
<i>Ukupna zaduženja u stranoj valuti</i>	<i>8.626</i>	<i>3.895</i>	<i>3.212</i>	<i>3.084</i>
	22.285	13.320	16.882	12.536

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

32. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
<i>Depoziti po viđenju od:</i>	8.505	7.272	7.684	6.876
Stanovništva	4.443	4.140	4.086	3.835
Trgovačkih društava	3.788	2.904	3.339	2.829
Javnog sektora	138	98	129	88
Ostalih institucija	136	130	130	124
<i>Oročeni depoziti od:</i>	23.307	23.867	24.103	23.452
Stanovništva	18.721	17.238	18.216	16.787
Trgovačkih društava	4.394	6.377	5.732	6.440
Javnog sektora	73	149	36	123
Ostalih institucija	119	103	119	102
	31.812	31.139	31.787	30.328

33. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Kratkoročni krediti u stranim valutama:	16	14	-	-
<i>Strana zaduženja</i>	16	14	-	-
Dugoročni krediti u stranim valutama:	63	65	3	5
<i>Strana zaduženja</i>	63	65	3	5
	79	79	3	5

34. OSTALE OBVEZE

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Obveze u obračunu po danim kreditima	171	178	171	178
Obveze s osnove plaća i bonusa	117	88	101	81
Obveze prema dobavljačima	59	43	30	37
Ostale obveze prema klijentima	45	-	-	-
Obveze prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	13	12	13	12
Ostalo	43	14	15	10
	448	335	330	318

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

35. REZERVIRANJA

	GRUPA				BANKA			
	Sudski sporovi	Potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za primanja zaposlenih	Ukupno	Sudski sporovi	Potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za primanja zaposlenih	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2010.	19	53	19	91	19	52	17	88
Nova rezerviranja	4	42	2	48	2	42	2	46
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(5)	(42)	(2)	(49)	(5)	(41)	(2)	(48)
Stanje 1. siječnja 2011.	18	53	19	90	16	53	17	86
Nova rezerviranja	11	20	5	36	12	15	2	29
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	-	(15)	(1)	(16)	-	(15)	-	(15)
Otpisi	-	(2)	-	(2)	-	(2)	-	(2)
Stanje 31. prosinca 2011.	29	56	23	108	28	51	19	98

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.

36. PODREĐENI INSTRUMENTI

U lipnju 2011. godine Banka je primila podređeni kredit od Erste Group Bank u iznosu od 226 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće duga je do 2017. godine s kamatnom stopom tromjesečni EURIBOR plus 3,37% godišnje.

U srpnju 2011. godine Banka je izdala vlastite podređene obveznice. Izdanje obveznica iznosilo je 621 milijun HRK i vezano je uz stranu valutu. Dospijeće obveznica je za 6 godina od dana izdavanja uz kamatnu stopu od 6,5% godišnje. Kuponi se isplaćuju godišnje.

Erste Banka a.d., Podgorica je u 2008. godini primila podređeni kredit od Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., Nizozemska u originalnom iznosu 4 milijuna EUR (2011: 31 milijun HRK, 2010: 30 milijuna HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016., s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje.

Povrat podređenih instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije moguć je tek nakon izvršenja svih obveza Grupe prema ostalim deponentima i kreditorima. Podređeni instrumenti uključeni su u dopunski kapital Grupe.

Svrha primljenog podređenog duga i izdanih podređenih obveznica je stvaranje podređenih instrumenata, u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija, Članak 19. stavak 4.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

37. DIONIČKI KAPITAL I KAPITALNA DOBIT

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. 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 2011. i 2010. godine iznosila je 1.802 milijuna HRK.

38. OSTALE KAPITALNE REZERVE

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 91 milijun HRK (217 milijuna HRK na dan 31. prosinca 2010.). Na dan 31. prosinca 2010. unutar tih rezervi Banka je uključila i 126 milijuna HRK rezervi za opće bankovne rizike. U 2011. godini te rezerve za opće bankovne rizike preseljene su u zadržanu dobit u skladu sa lokalnim propisima.

39. 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 raspoloživa redovnim dioničarima.

	2011.	GRUPA 2010.
Neto dobit tekuće godine	739	652
Dobit raspoloživa dioničarima	739	652
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)	43,51	38,42

40. DIVIDENDE

Dividende za 2011. godinu odobravaju se na Godišnjoj skupštini dioničara koja do dana na koji je odobreno izdavanje konsolidiranih financijskih izvještaja još nije bila održana.

Za 2010. godinu Banka je objavila dividendu u iznosu od 9,59 HRK po dionici (ukupno 164 milijuna HRK).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE 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 2011. i 2010. 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 dospelosti

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže u portfelju „do dospelosti“ izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu. Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospelosti objavljena je u Bilješci 26.

(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.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

(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 dospijeća.

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.

41.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI

Grupa i Banka 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.

Nije bilo prebacivanja između različitih razina u 2011. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	GRUPA 2011. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	93	-	93
Kamatni swapovi	-	22	-	22
Valutni swapovi	-	6	-	6
Forward ugovori	-	65	-	65
Financijska imovina namijenjena trgovanju	300	117	-	417
Državni dužnički vrijednosni papiri	-	117	-	117
Udjeli u otvorenim fondovima	295	-	-	295
Dionice	5	-	-	5
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.718	1.707	-	6.425
Kotirajuća ulaganja	29	-	-	29
Državni dužnički vrijednosni papiri	4.581	1.558	-	6.139
Ostali dužnički vrijednosni papiri	24	142	-	166
Dionice	83	-	-	83
Nekotirajuća ulaganja	1	7	-	8
Ukupno financijska imovina	5.018	1.917	-	6.935
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	136	-	136
Kamatni swapovi	-	18	-	18
Valutni swapovi	-	1	-	1
Forward ugovori	-	117	-	117
Ukupno financijske obveze	-	136	-	136
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	GRUPA 2010. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	38	-	38
Kamatni swapovi	-	10	-	10
Valutni swapovi	-	1	-	1
Forward ugovori	-	27	-	27
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	52	-	52
Državni dužnički vrijednosni papiri	-	52	-	52
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.758	1.601	-	4.359
Kotirajuća ulaganja	32	-	-	32
Državni dužnički vrijednosni papiri	557	1.400	-	1.957
Ostali dužnički vrijednosni papiri	2.131	196	-	2.327
Dionice	38	-	-	38
Nekotirajuća ulaganja	-	5	-	5
Ukupno financijska imovina	2.758	1.691	-	4.449
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	238	-	238
Kamatni swapovi	-	8	-	8
Valutni swapovi	-	2	-	2
Forward ugovori	-	228	-	228
Ukupno financijske obveze	-	238	-	238

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	BANKA 2011. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	92	-	92
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	5	-	5
<i>Forward ugovori</i>	-	65	-	65
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	117	-	122
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	117	-	117
<i>Dionice</i>	5	-	-	5
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.509	1.806	-	6.315
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	29	-	-	29
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	4.374	1.557	-	5.931
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	24	242	-	266
<i>Dionice</i>	81	-	-	81
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	1	7	-	8
Ukupno financijska imovina	4.514	2.015	-	6.529
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	136	-	136
<i>Kamatni swapovi</i>	-	18	-	18
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	1
<i>Forward ugovori</i>	-	117	-	117
Ukupno financijske obveze	-	136	-	136
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	BANKA 2010. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	38	-	38
<i>Kamatni swapovi</i>	-	10	-	10
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	1
<i>Forward ugovori</i>	-	27	-	27
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	52	-	52
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	52	-	52
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.674	1.596	-	4.270
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	32	-	-	32
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	548	1.395	-	1.943
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	2.056	196	-	2.252
<i>Dionice</i>	38	-	-	38
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	-	5	-	5
Ukupno financijska imovina	2.674	1.686	-	4.360
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	238	-	238
<i>Kamatni swapovi</i>	-	8	-	8
<i>Valutni swapovi</i>	-	2	-	2
<i>Forward ugovori</i>	-	228	-	228
<i>Dionički swapovi i opcije</i>	-	-	-	-
Ukupno financijske obveze	-	238	-	238

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

42. PODACI ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Poslovne aktivnosti				
Dobit prije oporezivanja	921	807	803	758
<i>Usklađenje neto prihoda za neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima:</i>				
Amortizacija	128	74	50	54
Nerealizirani dobiti na financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja	1	-	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	728	585	578	537
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	13	2	15	2
Neto promjena vrednovanja derivata	(157)	171	(156)	171
Ostala rezerviranja	16	(1)	12	(2)
Rashodi od kamata	1,683	1,376	1,525	1,315
Prihodi od kamata	(3,831)	(3,121)	(3,278)	(2,931)
Prihod od dividende	(31)	(5)	(41)	(5)
Udio u rezultatu pridruženih društava	(4)	(16)	-	-
Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	(533)	(128)	(492)	(101)

Analiza novca i novčanih ekvivalenata:

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Novac u blagajni	816	734	758	691
Novac na žiro računu	1.723	2.065	1.691	2.065
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	29	109	13	37
Plasmani bankama s dospijećem do 3 mjeseca	1.164	2.877	1.164	2.877
Trezorski zapisi s dospijećem do 3 mjeseca	567	966	567	966
	4.299	6.751	4.193	6.636
Promjena novca i novčanih ekvivalenata	(2.452)	(1.245)	(2.443)	(1.289)

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. 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 dospijec svrstani su u okviru kategorije „Bez dospijeca“.

Imovina raspoloživa za prodaju i imovina namijenjena trgovanju su raspoređene u skladu s njihovim preostalim dospijecom.

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	GRUPA 2011.								
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.230	-	-	7.230	-	-	-	-	7.230
Potraživanja od drugih banaka	1.201	78	143	1.422	102	-	102	-	1.524
Repo krediti	26	-	-	26	-	-	-	-	26
Derivatna financijska imovina	67	4	-	71	17	5	22	-	93
Financijska imovina namijenjena trgovanju	225	117	75	417	-	-	-	-	417
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	50	-	-	-	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	6.425	2.288	8.494	17.207	15.195	12.275	27.470	-	44.677
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.303	568	1.280	3.151	1.802	1.472	3.274	-	6.425
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	19	388	412	38	152	190	-	602
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	69	69
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	147	582	729	-	729
Nematerijalna imovina	4	8	34	46	143	603	746	-	792
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1	-	1
Odgođena porezna imovina	19	-	185	204	2	-	2	-	206
Ostala imovina	71	5	13	89	112	3	115	-	204
Ukupno imovina	16.626	3.087	10.612	30.325	17.558	15.093	32.651	69	63.045
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	1.922	4.034	8.457	14.413	6.890	982	7.872	-	22.285
Primljeni repo krediti	442	30	109	581	28	-	28	-	609
Derivatne financijske obveze	114	3	1	118	13	5	18	-	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	40	-	-	-	-	40
Obveze prema klijentima	13.076	5.085	10.487	28.648	2.223	941	3.164	-	31.812
Ostala pozajmljena sredstva	-	9	9	18	40	21	61	-	79
Tekuća porezna obveza	3	1	1	5	-	-	-	-	5
Odgođena porezna obveza	1	2	7	10	17	-	17	-	27
Ostale obveze	307	17	114	438	9	1	10	-	448
Rezerviranja	24	5	43	72	34	2	36	-	108
Izdani podređeni instrumenti	18	1	-	19	30	828	858	-	877
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.590	6.590
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	-	-	29	29
Ukupno obveze i kapital	15.947	9.187	19.228	44.362	9.284	2.780	12.064	6.619	63.045
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	679	(6.100)	(8.616)	(14.037)	8.274	12.313	20.587	(6.550)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. 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 dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.536	-	-	6.536	26	-	26	-	6.562
Potraživanja od drugih banaka	2.943	20	320	3.283	2	-	2	-	3.285
Repo krediti	128	-	-	128	-	-	-	-	128
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	2.947	2.591	7.400	12.938	12.527	10.933	23.460	-	36.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	75	1.049	448	1.572	2.431	356	2.787	-	4.359
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	23	44	72	206	146	352	-	424
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	88	88
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	169	530	699	-	699
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	56	-	56	-	56
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	1	19	20	-	20
Odgođena porezna imovina	-	-	95	95	-	-	-	-	95
Ostala imovina	38	1	7	46	53	-	53	-	99
Ukupno imovina	12.762	3.688	8.382	24.832	15.475	11.988	27.463	88	52.383
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	492	687	1.959	3.138	9.554	628	10.182	-	13.320
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	12.699	5.198	10.753	28.650	1.568	921	2.489	-	31.139
Ostala pozajmljena sredstva	1	7	59	67	6	6	12	-	79
Tekuća porezna obveza	66	-	1	67	-	-	-	-	67
Odgođena porezna obveza	-	-	1	1	-	-	-	-	1
Ostale obveze	270	5	60	335	-	-	-	-	335
Rezerviranja	24	5	35	64	23	3	26	-	90
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	23	7	30	-	30
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.168	6.168
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Ukupno obveze i kapital	14.553	6.029	12.888	33.470	11.177	1.567	12.744	6.169	52.383
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	(1.791)	(2.341)	(4.506)	(8.638)	4.298	10.421	14.719	(6.081)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	BANKA 2011.								
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.054	-	-	7.054	-	-	-	-	7.054
Potraživanja od drugih banaka	1.163	40	135	1.338	100	-	100	-	1.438
Repo krediti	157	-	-	157	-	-	-	-	157
Derivatna financijska imovina	67	3	-	70	17	5	22	-	92
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	117	-	122	-	-	-	-	122
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	50	-	-	-	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	4.669	1.640	6.969	13.278	14.251	11.896	26.147	-	39.425
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.181	568	1.280	3.029	1.901	1.385	3.286	-	6.315
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	-	170	175	39	152	191	-	366
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	84	323	407	-	407
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	50	-	50	-	50
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	-	-	93	93	-	-	-	-	93
Ostala imovina	58	-	-	58	108	-	108	-	166
Ukupno imovina	14.409	2.368	8.647	25.424	16.550	13.761	30.311	1.300	57.035
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	1.920	3.424	4.554	9.898	6.241	743	6.984	-	16.882
Primljeni repo krediti	442	30	-	472	28	-	28	-	500
Derivatne financijske obveze	114	3	1	118	13	5	18	-	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	40	-	-	-	-	40
Obveze prema klijentima	12.404	5.448	10.871	28.723	2.145	919	3.064	-	31.787
Ostala pozajmljena sredstva	1	1	1	3	-	-	-	-	3
Ostale obveze	253	3	74	330	-	-	-	-	330
Rezerviranja	20	5	38	63	34	1	35	-	98
Podređeni instrumenti	18	-	-	18	-	828	828	-	846
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.413	6.413
Ukupno obveze i kapital	15.212	8.914	15.539	39.665	8.461	2.496	10.957	6.413	57.035
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	(803)	(6.546)	(6.892)	(14.241)	8.089	11.265	19.354	(5.113)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. 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 dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
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 dospijeća	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
Ukupno imovina	12.618	3.648	8.219	24.485	14.516	11.341	25.857	167	50.509
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	507	675	1.831	3.013	9.077	446	9.523	-	12.536
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	1	1	1	3	2	-	2	-	5
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
Ukupno obveze i kapital	14.225	5.875	12.397	32.497	10.631	1.364	11.995	6.017	50.509
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	(1.607)	(2.227)	(4.178)	(8.012)	3.885	9.977	13.862	(5.850)	-

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. 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 2011. i 31. prosinca 2010. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA			
	2011.		2010.	
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima
Matično društvo	774	46	506	20
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	-	25	-	11
Ovisna društva	37	-	30	-
Ključno rukovodstvo	39	-	21	-
Ostala društva EGB				
Grupe	15	-	62	1
Ostali	15	-	12	-
Ukupno imovina	880	71	631	32

	GRUPA			
	2011.			
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze
Matično društvo	14.193	98	240	1
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	4.862	32	-	-
Ovisna društva	3	-	-	1
Ključno rukovodstvo	80	-	16	-
Ostala društva EGB				
Grupe	169	-	-	4
Ostali	21	-	-	-
Ukupno obveze	19.328	130	256	6

	GRUPA		
	2010.		
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze
Matično društvo	7.840	180	1
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	3.304	56	-
Ovisna društva	1.283	-	3
Ključno rukovodstvo	89	-	-
Ostala društva EGB			
Grupe	1.056	-	7
Ostali	76	-	-
Ukupno obveze	13.648	236	11

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	BANKA			
	2011.		2010.	
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima
Matično društvo	773	46	498	20
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	-	25	-	11
Pridružena društva	37	-	30	-
Ključno rukovodstvo	39	-	20	-
Ostala društva EGB	15	-	60	1
Grupe	358	-	77	-
Ovisna društva	15	-	12	-
Ostali				
Ukupno imovina	1.237	71	697	32

	BANKA			
	2011.		2010.	
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze
Matično društvo	9.335	98	240	1
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	4.446	32	-	-
Pridružena društva	3	-	-	1
Ključno rukovodstvo	80	-	16	-
Ostala društva EGB	146	-	-	4
Grupe	1.640	-	-	-
Ovisna društva	21	-	-	-
Ostali				
Ukupno obveze	15.671	130	256	6

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Prihodi od kamata				
Matično društvo	175	108	175	108
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	97	39	97	39
Pridružena društva	2	1	2	1
Ostala društva EGB Grupe	-	4	-	4
Ostali	-	1	7	1
Prihodi od naknada				
Matično društvo	15	28	14	19
Pridružena društva	-	7	-	6
Ostala društva EGB Grupe	17	66	16	45
Ovisna društva	-	-	32	2
Ostali prihodi iz poslovanja				
Matično društvo	-	1	-	1
Ukupno prihodi	306	255	343	226
	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Rashodi od kamata				
Matično društvo	491	214	348	206
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	195	81	180	70
Pridružena društva	-	55	-	55
Ostala društva EGB Grupe	2	27	1	25
Ovisna društva	-	-	48	5
Ostali	-	3	-	3
Rashodi od naknada				
Matično društvo	8	5	7	5
Ovisna društva	-	-	4	20
Ostala društva EGB Grupe	9	2	19	2
Ostali troškovi iz poslovanja				
Matično društvo	3	1	3	1
Pridružena društva	46	39	45	38
Ostala društva EGB Grupe	19	18	14	12
Ovisna društva	-	-	22	26
Ostali	-	1	-	1
Ukupno rashodi	773	446	691	469

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Potencijalne i preuzete obveze				
Izdane garancije				
Pridružena društva	-	2	-	2
Ostala društva EGB Grupe	2	2	2	2
Ovisna društva	-	-	2	-
Ostali	1	1	1	1
Neiskorišteni krediti i preuzete obveze				
Pridružena društva	2	31	2	31
Ključno rukovodstvo	1	1	1	1
Ovisna društva	-	-	83	2
Ostala društva EGB Grupe	2	106	2	106
	8	143	93	145

Na dan 31. prosinca 2011. godine, Grupa i Banka imale su kolateral u obliku depozita od matičnog društva u iznosu od 1.556 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2010.: 1.556 milijuna HRK).

Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima:

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Plaće	28	13	9	7
Bonusi	10	5	8	4
- od toga troškovi za mirovine	2	1	1	1
	38	18	17	11

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45. UPRAVLJANJE RIZICIMA

45.1. 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 je uspostavljen kao aktivno upravljanje 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 izloženošću Banke.

Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za razvijanje strategije i načela upravljanja, postavljanje okvira, politika i limita 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.1. UVOD (NASTAVAK)

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.

Na dnevnoj razini se odgovornim članovima Uprave Banke podnose informacije o iskorištenju tržišnih limita, Rizičnost vrijednosti (u daljnjem tekstu skraćeno „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.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. 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 vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza („PD“), te plasmani sa ispravkom vrijednosti za umanjenje.

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 umanjenje: barem jedan od kriterija defaulta po Baselu II se pojavio, na primjer, ukupna naplata je neizvjesna, otplata kamate ili glavnice kasni više od 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.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. 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 umanjenja rizika netiranjem i ugovorenim kolateralima.

	Bilješka	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
Novac i sredstva kod centralnih banaka (ne uključuje novac u blagajni)	19	6.414	5.828	6.296	5.734
Potraživanja od drugih banaka	20	1.524	3.285	1.438	3.209
Repo krediti	21	26	128	157	202
Derivatna financijska imovina	22	93	38	92	38
Financijska imovina namijenjena trgovanju	23	417	52	122	52
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	50	80	50	80
Kredit i potraživanja od klijenata	24	44.677	36.398	39.425	35.019
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	6.425	4.359	6.315	4.270
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	26	602	424	366	406
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	27	69	88	1.300	167
Ostala imovina (uključuje samo provizije i ostalo)	30	61	26	32	25
Ukupno imovina		60.358	50.706	55.593	49.202
Potencijalne i preuzete obveze		5.398	3.550	3.766	3.466
Ukupno izloženost kreditnom riziku		65.756	54.256	59.359	52.668

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. 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 2011. godine 988 milijuna HRK (2010.: 1.010 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolateralna i ostalih instrumenata osiguranja.

Financijska imovina Grupe i Banke prema zemljopisnim regijama je sljedeća:

	2011.	GRUPA 2010.
Republika Hrvatska	58.804	47.283
Zemlje Europske unije	3.688	4.703
Ostale europske zemlje	3.176	2.135
Latinska Amerika	18	22
Sjedinjene Američke Države	69	22
Ostale zemlje	1	91
	65.756	54.256

	2011.	BANKA 2010.
Republika Hrvatska	54.536	47.248
Zemlje Europske unije	3.669	4.694
Ostale europske zemlje	1.067	591
Latinska Amerika	18	22
Sjedinjene Američke Države	68	22
Ostale zemlje	1	91
	59.359	52.668

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	2011.	GRUPA 2010.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	953	923
Rudarstvo i vađenje	76	42
Proizvodnja	4.518	3.679
Energetika i vodoopskrba	578	481
Građevinarstvo	5.222	4.718
Trgovina	5.577	4.395
Hoteli i restorani	1.971	1.977
Prijevoz i veze	984	867
Bankarstvo i osiguranje	9.034	9.825
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.264	950
Javna uprava i obrana	10.842	7.396
Obrazovanje	84	80
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	107	120
Ostale uslužne djelatnosti	2.921	1.151
Stanovništvo	20.064	16.262
Informacije i komunikacije	437	269
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.124	1.121
	65.756	54.256
		BANKA
	2011.	2010.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	943	879
Rudarstvo i vađenje	74	37
Proizvodnja	4.181	3.668
Energetika i vodoopskrba	517	410
Građevinarstvo	4.943	4.693
Trgovina	4.568	4.087
Hoteli i restorani	1.874	1.847
Prijevoz i veze	876	791
Bankarstvo i osiguranje	9.891	9.679
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.191	907
Javna uprava i obrana	10.144	7.110
Obrazovanje	83	80
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	105	120
Ostale uslužne djelatnosti	1.922	695
Stanovništvo	16.618	16.254
Informacije i komunikacije	333	290
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.096	1.121
	59.359	52.668

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. 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 2011., procijenjena vrijednost kolaterala Grupe i Banke koji umanjuju kreditnu izloženost iznosi 11.227 milijuna HRK odnosno 11.192 milijuna HRK (2010.: 9.729 milijuna HRK i 9.683 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.

		GRUPA 2011.				
		Bez ispravka vrijednosti			Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	20	1.510	15	1	-	1.526
Kredit i potraživanja od klijenata		26.654	13.002	3.044	5.541	48.241
Trgovačka društva	24	8.818	7.301	1.527	3.386	21.032
Stanovništvo	24	11.737	5.528	1.514	2.151	20.930
Javni sektor	24	5.957	149	-	-	6.106
Ostale institucije	24	142	24	3	4	173
Financijska imovina		6.956	68	-	-	7.024
Trezorski zapisi	23,25	1.671	-	-	-	1.671
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	25,26	5.231	68	-	-	5.299
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi	25,26	6	-	-	-	6
Trezorski zapisi Republike Crne Gore	26	48	-	-	-	48
		35.120	13.085	3.045	5.541	56.791

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

						GRUPA 2010.
						Bez ispravka vrijednosti
						Sa ispravkom vrijednosti
						Ukupno
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	20	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>	24	6.660	6.823	1.129	2.313	16.925
<i>Stanovništvo</i>	24	13.138	3.037	531	1.426	18.132
<i>Javni sektor</i>	24	3.437	31	-	-	3.468
<i>Ostale institucije</i>	24	106	22	-	5	133
Financijska imovina		4.565	183	12	-	4.760
<i>Trezorski zapisi</i>	23,25	1.449	-	-	-	1.449
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	25,26	3.048	183	12	-	3.243
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	50	-	-	-	50
<i>Trezorski zapisi Republike Crne Gore</i>	26	18	-	-	-	18
		31.132	10.158	1.673	3.755	46.718

						BANKA 2011.
						Bez ispravka vrijednosti
						Sa ispravkom vrijednosti
						Ukupno
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	20	1.424	15	1	-	1.440
Kredit i potraživanja od klijenata		22.591	11.996	2.964	4.756	42.307
<i>Trgovačka društva</i>	24	7.003	7.058	1.480	3.134	18.675
<i>Stanovništvo</i>	24	9.959	4.860	1.481	1.618	17.918
<i>Javni sektor</i>	24	5.489	54	-	-	5.543
<i>Ostale institucije</i>	24	140	24	3	4	171
Financijska imovina		6.612	68	-	-	6.680
<i>Trezorski zapisi</i>	23,25	1.483	-	-	-	1.483
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	25,26	5.024	68	-	-	5.092
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	105	-	-	-	105
		30.627	12.079	2.965	4.756	50.427

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

		BANKA 2010.				
		Bez ispravka vrijednosti			Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	20	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>	24	6.382	6.674	1.082	2.265	16.403
<i>Stanovništvo</i>	24	12.435	2.990	506	1.345	17.276
<i>Javni sektor</i>	24	3.355	20	-	-	3.375
<i>Ostale institucije</i>	24	106	22	-	5	133
Financijska imovina		4.458	183	12	-	4.653
<i>Trezorski zapisi</i>	23,25	1.447	-	-	-	1.447
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	25,26	2.961	183	12	-	3.156
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	50	-	-	-	50
		29.889	9.949	1.600	3.625	45.063

Na dan 31. prosinca 2011. izloženosti plasmana sa ispravkom vrijednosti Grupe i Banke bile su osigurane kolateralima u iznosu od 2.463 milijuna HRK i 2.536 milijuna HRK (31. prosinca 2010.: 1.831 milijuna HRK i 1.797 milijuna HRK).

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

Na dan 31. prosinca 2011. izloženosti dospjelih kredita koji nemaju ispravak vrijednosti Grupe i Banke osigurane su kolateralima u iznosu od 2.453 milijuna HRK i 2.224 milijuna HRK (31. prosinca 2010.: 1.783 milijuna HRK i 1.628 milijuna HRK).

GRUPA 2011.				
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan
Potraživanja od drugih banaka	118	-	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata				
<i>Trgovačka društva</i>	1.785	1.210	934	345
<i>Stanovništvo</i>	833	386	28	37
<i>Javni sektor</i>	65	6	995	-
<i>Ostale institucije</i>	5	13	1	-
	2.806	1.615	1.958	382
				6.761

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

GRUPA 2010.					
	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
	2.105	1.454	609	81	4.249
BANKA 2011.					
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	118	-	-	-	118
Kredit i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.730	1.194	887	344	4.155
Stanovništvo	714	355	13	37	1.119
Javni sektor	63	6	995	-	1.064
Ostale institucije	5	13	1	-	19
	2.630	1.568	1.896	381	6.475
BANKA 2010.					
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Kredit i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.235	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
	1.979	1.396	588	81	4.044

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. 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.

	2011.	GRUPA 2010.
Kredit i potraživanja od klijenata		
Trgovačka društva	164	116
Stanovništvo	101	61
Ukupno restrukturirana financijska imovina	265	177

	2011.	BANKA 2010.
Kredit i potraživanja od klijenata		
Trgovačka društva	136	87
Stanovništvo	81	56
Ukupno restrukturirana financijska imovina	217	143

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA

Rizik likvidnosti predstavlja nemogućnost podmirenja novčanih obveza po njihovom dospjeću. Banka aktivno upravlja imovinom i obvezama s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva. 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.

Strategija Banke je orijentirana na osiguranje adekvatne rezerve likvidnosti u vidu visoko likvidne, kvalitetne i nezaložene imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Zakonska ograničenja

Odluka o obveznoj pričuvi

U skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi, HNB propisuje obvezu obračunavanja i održavanja obvezne pričuve na kunske i devizne izvore. 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 iznosila je u periodu od siječnja do rujna 2011. 13% a nakon toga 14%.

Prilikom izračuna, 75% ukupne devizne obračunate obvezne pričuve uključuje se u izračunatu kunsku obveznu pričuvi i izdvaja se u kunama. Postotak izdvajanja rezerve u kunama na poseban račun u HNB-u iznosi 70%, dok se preostalih 30% može održavati prosječnim dnevnim stanjem ostalih likvidnih potraživanja kako je definirano od strane HNB-a. U devizama obveza izdvajanja iznosi 60%, osim za sredstva nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu s Bankom gdje iznosi 100%.

Odluka o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima

Sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima Banka je obvezna minimalno 17% deviznih obveza i obveza u valutnoj klauzuli dnevno održavati kratkoročnim deviznim potraživanjima. Odluka se mijenjala u ožujku 2011. godine na način da je do ožujka minimalno potrebni iznos deviznih potraživanja iznosio 20%, nakon čega je smanjen na 17%.

U donjem pregledu prikazani su podaci o minimalnim deviznim potraživanjima na 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010. godine:

2011.	%	2010.	%
Realizirano 31. prosinca	18,85	Realizirano 31. prosinca	21,87
Prosjek 2011.	20,25	Prosjek 2010.	23,05
Najviša razina	27,96	Najviša razina	26,30
Najniža razina	17,55	Najniža razina	20,82

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 2011. godini, te su ostvarene sljedeće vrijednosti:

2011.	HRK 1 tjedan	HRK 1 mjesec	KVL 1 tjedan	KVL 1 mjesec
Kraj godine	3.15	1.61	2.46	1.72
Prosjek III-XII 2011.	2.22	1.48	2.33	1.65
Najviša vrijednost	3.24	1.89	3.73	2.72
Najniža vrijednost	1.55	1.18	1.40	1.06

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom (nastavak)

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

Interna regulativa

Banka ima propisanu minimalnu razinu potrebnih likvidnih potraživanja koja se prati i kojom se upravlja na dnevnoj razini. Redovito se također izvještava o strukturnim omjerima bilance stanja, ročnoj usklađenosti bilance stanja, koncentraciji izvora, rezultatima stres testova 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 te potrebe svojih klijenata.

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti

U donjoj tablici je prikazana ročna struktura financijskih obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010. temeljena na ugovorenim nediskontiranim obvezama povrata sredstava.

	GRUPA 2011.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.187	-	-	43	-	7.230
Potraživanja od drugih banaka	1.202	78	144	106	-	1.530
Repo krediti	26	-	-	-	-	26
Derivatna financijska imovina	67	4	-	17	5	93
Financijska imovina namijenjena trgovanju	225	118	77	-	-	420
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	-	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	6.456	2.321	8.935	18.879	18.625	55.216
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.307	572	1.317	2.039	1.886	7.121
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	5	19	398	44	195	661
Ostala imovina	72	5	14	111	3	205
Ukupno nediskontirana financijska imovina	16.597	3.117	10.885	21.239	20.714	72.552

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti (nastavak)

	GRUPA 2011.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	1.926	4.049	8.596	7.425	1.145	23.141
Primljeni repo krediti	442	30	109	28	-	609
Derivatne financijske obveze	114	3	1	13	5	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	-	-	40
Obveze prema klijentima	13.106	5.109	10.718	2.449	1.147	32.529
Ostala pozajmljena sredstva	-	9	9	44	24	86
Ostale obveze	307	17	114	9	1	448
Podređeni instrumenti	18	1	-	36	1.200	1.255
Ukupno nediskontirane financijske obveze	15.953	9.218	19.547	10.004	3.522	58.244

GRUPA 2010.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.538	-	-	26	-	6.564
Potraživanja od drugih banaka	2.944	20	321	2	-	3.287
Repo krediti	128	-	-	-	-	128
Derivatna financijska imovina	30	-	-	4	4	38
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	49	-	-	53
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	21	-	-	81
Kredit i potraživanja od klijenata	2.964	2.622	7.795	15.654	16.781	45.816
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	75	1.056	462	2.774	464	4.831
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	5	23	45	235	190	498
Ostala imovina	38	1	7	53	-	99
Ukupno nediskontirana financijska imovina	12.782	3.726	8.700	18.748	17.439	61.395

FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	492	689	2.028	9.948	690	13.847
Primljeni repo krediti	710	125	-	-	-	835
Derivatne financijske obveze	231	2	-	3	2	238
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	80
Obveze prema klijentima	12.735	5.227	11.021	1.750	1.150	31.883
Ostala pozajmljena sredstva	2	8	10	55	7	82
Ostale obveze	270	5	60	-	-	335
Izdani podređeni instrumenti	-	-	1	28	8	37
Ukupno nediskontirane financijske obveze	14.500	6.056	13.140	11.784	1.857	47.337

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

	BANKA 2011.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.054	-	-	-	-	7.054
Potraživanja od drugih banaka	1.162	41	136	104	-	1.443
Repo krediti	157	-	-	-	-	157
Derivatna financijska imovina	67	3	-	17	5	92
Financijska imovina namijenjena trgovanju	6	117	-	-	-	123
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	-	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	4.694	1.659	7.331	17.705	18.051	49.440
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.183	571	1.317	2.152	1.774	6.997
Financijska imovina koja se drži do dospeljeka	5	-	175	44	195	419
Ostala imovina	58	-	-	109	-	167
Ukupno nediskontirana financijska imovina	14.436	2.391	8.959	20.131	20.025	65.942
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	1.923	3.436	4.630	6.724	867	17.580
Primljeni repo krediti	442	30	-	28	-	500
Derivatne financijske obveze	114	3	1	13	5	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	-	-	40
Obveze prema klijentima	12.432	5.474	11.109	2.364	1.120	32.499
Ostala pozajmljena sredstva	1	1	1	-	-	3
Ostale obveze	253	3	74	-	-	330
Podređeni instrumenti	18	-	-	-	1.200	1.218
Ukupno nediskontirane financijske obveze	15.223	8.947	15.815	9.129	3.192	52.306

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. 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
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	6.427	-	-	-	-	6.427
Potraživanja od drugih banaka	2.870	20	321	-	-	3.211
Repo krediti	202	-	-	-	-	202
Derivatna financijska imovina	30	-	-	4	4	38
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	49	-	-	53
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	21	-	-	81
Kredit i potraživanja od klijenata	2.933	2.599	7.631	14.666	16.199	44.028
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	75	1.056	462	2.686	448	4.727
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	6	45	234	190	480
Ostala imovina	37	-	-	51	-	88
Ukupno nediskontirana financijska imovina	12.639	3.685	8.529	17.641	16.841	59.335
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	509	676	9.167	1.915	490	12.757
Primljeni repo krediti	710	125	-	-	-	835
Derivatne financijske obveze	231	2	-	3	2	238
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	80
Obveze prema klijentima	12.400	5.092	10.718	1.703	1.141	31.054
Ostala pozajmljena sredstva	1	1	2	1	-	5
Ostale obveze	261	3	54	-	-	318
Ukupno nediskontirane financijske obveze	14.172	5.899	19.961	3.622	1.633	45.287

Oročeni depoziti stanovništva mogu biti povučeni prije dospeljeća, ali iz prethodnih iskustava može se vidjeti da to nije uobičajeno. Na dan 31. prosinca 2011. stanje oročenih depozita stanovništva Grupe i Banke iznosilo je 18.423 milijuna HRK odnosno 17.918 milijuna HRK, a na 31. prosinac 2010. 16.937 milijuna HRK odnosno 16.495 milijuna HRK.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. 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
2011.						
Potencijalne obveze	194	273	812	399	78	1.756
Preuzete obveze	1.735	922	894	89	2	3.642
Ukupno	1.929	1.195	1.706	488	80	5.398
2010.						
Potencijalne obveze	235	267	729	398	87	1.716
Preuzete obveze	885	156	669	122	2	1.834
Ukupno	1.120	423	1.398	520	89	3.550

	BANKA					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2011.						
Potencijalne obveze	116	274	813	399	78	1.680
Preuzete obveze	827	265	903	89	2	2.086
Ukupno	943	539	1.716	488	80	3.766
2010.						
Potencijalne obveze	210	267	729	398	87	1.691
Preuzete obveze	826	156	669	122	2	1.775
Ukupno	1.036	423	1.398	520	89	3.466

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 najmovi prikazana su u sljedećoj tablici:

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Unutar 1 godine	35	36	57	53
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	102	98	201	192
Više od 5 godina	74	73	74	72
	211	207	332	317

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. 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	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Unutar 1 godine	1	4	2	4
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	5	7	6	7
Više od 5 godina	-	-	-	-
	6	11	8	11

Financijski najam

	Minimalna plaćanja	GRUPA 2011. Sadašnja vrijednost plaćanja	Minimalna plaćanja	GRUPA 2010. Sadašnja vrijednost plaćanja
Unutar 1 godine	12	13	16	13
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	9	10	22	20
Više od 5 godina	1	1	2	2
Ukupno minimalna plaćanja najma	22	24	40	35
<i>Umanjenje za iznos financijske naknade</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>
Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	19	24	37	35

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4. 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 uspostavljeni limiti 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).

45.4.1 TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA

Rizičnost vrijednosti

Rizičnost vrijednosti (eng. Value at risk, u daljnjem tekstu „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 potrebne su 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:

2011.	Kamatna stopa	Devizni tečaj	Učinak povezanosti	Ukupno VaR
kraj godine	4	2	(2)	4
prosjeck	3	1	(3)	1
najviši	10	11	(9)	12
najniži	0	0	0	0

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

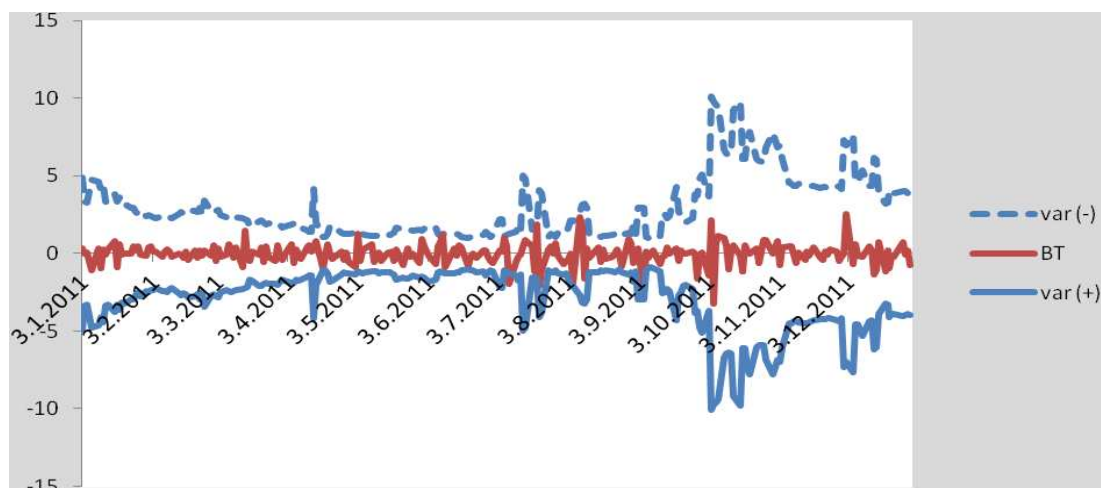
45.4. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA (NASTAVAK)

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.

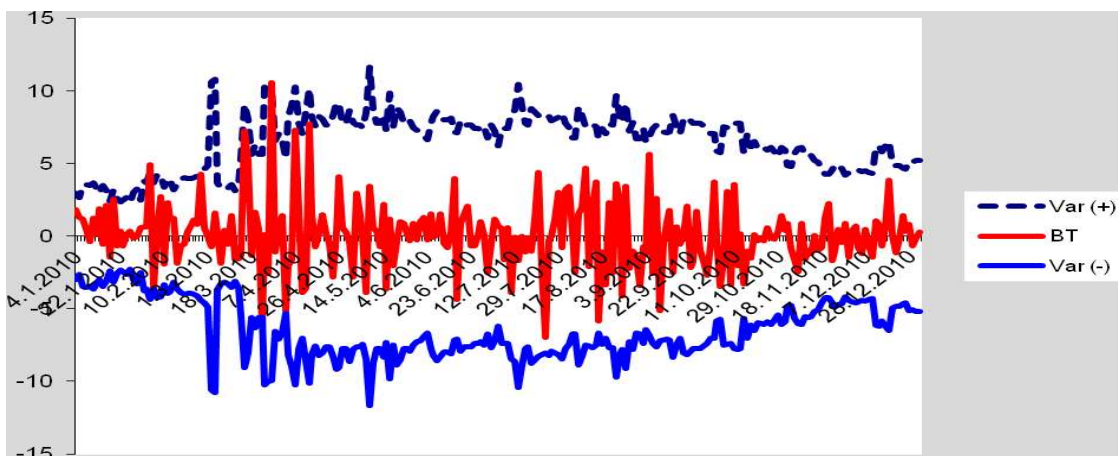
Povratno ispitivanje rezultata VaR izračuna prikazuje statistički prihvatljivu razinu pouzdanosti sa jednim odstupanjem na osnovici od 250 dana.

UKUPNO		
Datum	VaR	BT
23. ožujka 2011.	1.98	(0.57)

Usporedba VaR (99%, jedan dan) i povratni rezultat testiranja za 2011. u milijunima HRK:



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



Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.1. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA (NASTAVAK)

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.

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“.

2011.	Bez opcija	S opcijama	2010.	Bez opcija	S opcijama
kraj godine	1,71%	0,80%	kraj godine	1,32%	2,35%
prosjeck	1,83%	1,29%	prosjeck	0,90%	1,27%
najviši	0,85%	0,33%	najviši	3,85%	4,87%
najniži	4,45%	3,49%	najniži	0,16%	0,31%

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. 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 dospjeću financijskog instrumenta ili, u slučaju instrumenata kada se vrši ponovno vrednovanje na tržišnu kamatnu stopu prije dospjeća, datum sljedećeg vrednovanja. Takva imovina i obveze koji nemaju ugovoreni datum dospjeća ili nisu kamatonosni grupirani su u kategoriju „beskamatni“.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

	GRUPA 2011.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno
IMOVINA							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	4.723	-	-	-	-	2.507	7.230
Potraživanja od drugih banaka	1.406	40	45	-	-	33	1.524
Repo krediti	26	-	-	-	-	-	26
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	93	93
Financijska imovina namijenjena trgovanju	220	116	75	-	-	6	417
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	-	-	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	37.985	1.422	1.608	2.028	339	1.295	44.677
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	941	568	1.064	1.977	1.433	442	6.425
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	5	-	405	38	149	5	602
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	69	69
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	729	729
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	792	792
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	206	206
Ostala imovina	-	-	-	-	-	204	204
Ukupno imovina	45.356	2.146	3.197	4.043	1.921	6.382	63.045
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema drugim bankama	10.277	7.452	2.703	819	689	345	22.285
Primljeni repo krediti	551	30	-	28	-	-	609
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	136	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	-	-	-	40
Obveze prema klijentima	11.350	5.080	11.507	2.070	264	1.541	31.812
Ostala pozajmljena sredstva	1	9	8	39	21	1	79
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	5	5
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	27	27
Ostale obveze	-	-	-	-	-	448	448
Rezerviranja	-	-	-	-	-	108	108
Izdani podređeni instrumenti	30	226	-	-	603	18	877
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	6.590	6.590
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	29	29
Ukupno obveze i kapital	22.249	12.797	14.218	2.956	1.577	9.248	63.045
UKUPNA KAMATNA NEUSKLADENOST	23.107	(10.651)	(11.021)	1.087	344	(2.866)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

	GRUPA 2010.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno
IMOVINA							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	3.680	-	-	-	-	2.882	6.562
Potraživanja od drugih banaka	2.907	20	320	2	-	36	3.285
Repo krediti	128	-	-	-	-	-	128
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	38	38
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	48	-	-	-	52
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	-	80
Kredit i potraživanja od klijenata	32.763	1.926	800	618	121	170	36.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	978	448	2.248	356	329	4.359
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	5	18	44	206	146	5	424
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	88	88
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	699	699
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	56	56
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	20	20
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	95	95
Ostala imovina	-	-	-	-	-	99	99
Ukupno imovina	39.543	2.946	1.680	3.074	623	4.517	52.383
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema drugim bankama	10.243	1.114	641	655	453	214	13.320
Primljeni repo krediti	835	-	-	-	-	-	835
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	238	238
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	-	80
Obveze prema klijentima	25.038	2.008	2.636	153	7	1.297	31.139
Ostala pozajmljena sredstva	18	15	17	20	8	1	79
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	67	67
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	1	1
Ostale obveze	-	-	-	-	-	335	335
Rezerviranja	-	-	-	-	-	90	90
Izdani podređeni instrumenti	-	30	-	-	-	-	30
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	6.168	6.168
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	1	1
Ukupno obveze i kapital	36.194	3.167	3.314	828	468	8.412	52.383
UKUPNA KAMATNA NEUSKLADENOST	3.349	(221)	(1.634)	2.246	155	(3.895)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

	BANKA 2011.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskatmatni	Ukupno
IMOVINA							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	4.605	-	-	-	-	2.449	7.054
Potraživanja od drugih banaka	1.365	40	-	-	-	33	1.438
Repo krediti	157	-	-	-	-	-	157
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	92	92
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	116	-	-	-	6	122
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	-	-	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	36.555	483	760	1.364	41	222	39.425
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.040	568	1.163	1.760	1.350	434	6.315
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	-	169	38	149	5	366
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	407	407
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	50	50
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	93	93
Ostala imovina	-	-	-	-	-	166	166
Ukupno imovina	43.777	1.207	2.092	3.162	1.540	5.257	57.035
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema drugim bankama	9.592	5.057	513	747	644	329	16.882
Primljeni repo krediti	442	30	-	28	-	-	500
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	136	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	-	-	-	40
Obveze prema klijentima	12.188	5.446	10.854	2.007	248	1.044	31.787
Ostala pozajmljena sredstva	1	1	-	-	-	1	3
Ostale obveze	-	-	-	-	-	330	330
Rezerviranja	-	-	-	-	-	98	98
Podređeni instrumenti	-	226	-	-	602	18	846
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	6.413	6.413
Ukupno obveze i kapital	22.263	10.760	11.367	2.782	1.494	8.369	57.035
UKUPNA KAMATNA NEUSKLADENOST	21.514	(9.553)	(9.275)	380	46	(3.112)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

							BANKA 2010.
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskatmatni	Ukupno
IMOVINA							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	3.667	-	-	-	-	2.758	6.425
Potraživanja od drugih banaka	2.845	20	320	-	-	24	3.209
Repo krediti	202	-	-	-	-	-	202
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	38	38
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	4	48	-	-	-	52
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	-	80
Kredit i potraživanja od klijenata	32.748	1.135	416	495	76	149	35.019
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	978	448	2.173	344	327	4.270
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	-	44	206	146	5	406
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	167	167
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	396	396
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	44	44
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	18	18
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	95	95
Ostala imovina	-	-	-	-	-	88	88
Ukupno imovina	39.527	2.137	1.296	2.874	566	4.109	50.509
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema drugim bankama	10.045	1.030	297	544	410	210	12.536
Primljeni repo krediti	835	-	-	-	-	-	835
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	238	238
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	60	-	20	-	-	-	80
Obveze prema klijentima	24.766	1.889	2.360	121	5	1.187	30.328
Ostala pozajmljena sredstva	3	-	-	-	-	2	5
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	66	66
Ostale obveze	-	-	-	-	-	318	318
Rezerviranja	-	-	-	-	-	86	86
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	6.017	6.017
Ukupno obveze i kapital	35.709	2.919	2.677	665	415	8.124	50.509
UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST	3.818	(782)	(1.381)	2.209	151	(4.015)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. 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 2012. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2011.:

	EUR	CHF	HRK	UKUPNO
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	86,9	(40,0)	52,7	99,6
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	42,6	(20,1)	26,3	48,8
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(24,6)	(1,5)	(26,2)	(52,3)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	-	-	(51,7)	(51,7)

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2011. 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)

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 približne 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.

Struktura utjecaja promjena kamatnih stopa od 2% na TVK na dan 31. prosinac 2011.:

	-200	-100	+100	+200	Ukupno Basel II
HRK	(27)	(14)	14	28	27
CHF	(36)	(23)	5	7	36
EUR	(66)	(32)	47	102	66
USD	(9)	(10)	8	13	9
Ukupno	(138)	(79)	74	150	138
Kapital (Osnovni + Dopunski) u 000 HRK					5.812.851
Basel II omjer					2,38%

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. 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
Ukupno	(192)	(82)	62	115	192
Kapital (Osnovni + Dopunski) u 000 HRK					5.369.722
Basel II omjer					3,58%

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.

45.5. 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 Banke, 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.

Unutar okvira operativnog rizika Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom koja opisuje način upravljanja operativnim rizikom. Unutar Politike postoji Upitnik koja služi za prevenciju nastanka operativnog rizika pri uvođenju novih proizvoda i poslovnih procesa Banke. Ostale aktivnosti kojima Banka umanjuje mogućnost nastanka operativnog rizika su aktivnosti Samoprocjene sustava upravljanja operativnim rizikom (radionice koje se kontinuirano provodi svake godine, a služe za identifikaciju izloženosti Banke riziku, jačanje svijesti o mogućnosti nastanka operativnog rizika i njegove mitigacije, razvoj kontrola, prihvaćanje rizika, te otkrivanje neprijavljenih događaja operativnog rizika), Analiza Scenarija (radionice koje se provode jednom godišnje a imaju za cilj procjenu prijetnji iz okruženja koje bi mogle negativno utjecati na Banku u budućnosti, odnosno predstavlja potencijalni budući događaj s mogućim velikim iznosom gubitka), Ključni indikatori rizika koji služe za upozoravanje Banke na promjene razine rizika (trendove) koje bi mogle izazvati potencijalne negativne učinke, Kontinuitet poslovanja banke koji ima za cilj smanjiti rizik i posljedice prekida poslovanja Banke na prihvatljiv nivo, radionice samoprocjene rizika koje se provode tijekom eksternalizacije dijela poslovanja Banke, Informacijska sigurnost koja ima za cilj zaštititi informacije bez obzira u kojem obliku one postojele (što uključuje informacije u digitalnom i papirnatom obliku), te kontinuirano praćenje i izvještavanje o nastanku operativnog rizika. Banka planira razvijati i unapređivati navedene alate, odnosno cjelokupni okvir upravljanja i kontrole operativnog rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

46. KAPITAL

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

Tijekom proteklih godina, Grupa i Banka su u potpunosti zadovoljavale sve propisane kapitalne zahtjeve.

Upravljanje kapitalom

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

Grupa i Banka upravljaju strukturom kapitala i prilagođavaju ga u skladu sa tržišnim uvjetima i rizicima koji proizlaze iz poslovanja. Kako bi zadržali ili prilagodili strukturu kapitala, Grupa i Banka mogu prilagoditi isplatu dividende dioničarima, povećanje kapitala ili izdavanje podređenih obveznica.

Jamstveni kapital	GRUPA			
	Stanje 2011.	Dostatan kapital	Stanje 2010.	Dostatan kapital
Osnovni kapital	5.054	2.510	5.479	2.085
Dopunski kapital	843	2.510	21	2.085
Odbitne stavke kapitala prema Članku 2.4. Odluke o adekvatnosti kapitala	(29)	-	(34)	-
Ukupno jamstveni kapital	5.868	5.020	5.466	4.170
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	36.832	4.420	32.777	3.723
Pozicijski rizik, valutni rizik, rizik namire, rizik druge ugovorne strane	4.998	600	4.136	447
Ukupno rizici	41.830	5.020	36.913	4.170
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	12,1%	6,0%	14,8%	6,0%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	14,0%	12,0%	14,8%	12,0%

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

46. KAPITAL (NASTAVAK)

Jamstveni kapital			BANKA	
	Stanje 2011.	Dostatan kapital	Stanje 2010.	Dostatan kapital
Osnovni kapital	5.687	2.071	5.379	2.085
Dopunski kapital	828	2.071	-	2.085
Odbitne stavke kapitala prema Članku 2.4.				
Odluke o adekvatnosti kapitala	(1.295)	-	(149)	-
Ukupno jamstveni kapital	5.220	4.142	5.230	4.170
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	30.721	3.687	31.027	3.723
Pozicijski rizik, valutni rizik, rizik namire, rizik druge ugovorne strane	3.798	455	3.722	447
Ukupno rizici	34.519	4.142	34.749	4.170
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	16,5%	6,0%	15,5%	6,0%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	15,1%	12,0%	15,1%	12,0%

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 2011. i 2010. godine iznosila je 12%.

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.

Banka je do trećeg kvartala 2011. godine u okviru izračuna adekvatnosti jamstvenog kapitala primjenjivala standardizirani pristup za izračun iznosa izloženosti ponderiranoga kreditnim rizikom.

Sukladno odobrenju od strane Hrvatske Narodne Banke, a temeljem zahtjeva Banke, sa trećim kvartalom 2011. godine se počeo primjenjivati pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB pristup) u kojem Banka za utvrđivanje kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenjuje interne rejting-sustave. Navedeno odobrenje je izdano u skladu sa člankom 166., Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija i to u opsegu koji je u skladu sa člankom 177. navedene Odluke.

Osnovna razlika između ta dva pristupa se ogleda u činjenici da Banka umjesto korištenja regulatorno određenih pondera rizika koristi pondere rizika koji proizlaze iz interno izračunatih parametara rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

47. KAPITAL (NASTAVAK)

Banka se odlučila za navedeni pristup radi preciznijeg mjerenja rizika jer adekvatno mjerenje rizika podržava veću usklađenost regulatornog kapitala i prisutnih rizika u određenom portfelju pa se prelaskom na IRB održava razina kapitala koja je u skladu sa rizičnošću portfelja. Korištenje IRB pristupa također omogućava cjelovitu, smislenu i točnu informaciju koja služi za donošenje kvalitetnijih odluka i bolji pregled svih rizika kako bi bilo omogućeno bolje upravljanje kapitalom te kontrola očekivanih i ostvarenih gubitaka.

Za izračun kreditnim rizikom ponderirane aktive podružnica primjenjuje se standardizirani pristup.

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(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 2011. 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.

Usklada između obrazaca (dodatak 1) prikazanih u nastavku na stranicama od 109 do 120, te osnovnih financijskih izvještaja prikazana je u dodatku 2 pod nazivom "Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca".

Obrazac „Račun dobiti i gubitka“		GRUPA	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.		2011.	2010.
1. Kamatni prihodi	3.814	3.106	
2. (Kamatni troškovi)	(1.683)	(1.374)	
3. Neto kamatni prihod (1-2)	2.131	1.732	
4. Prihodi od provizija i naknada	728	521	
5. (Troškovi provizija i naknada)	(135)	(100)	
6. Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	593	421	
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1)	14	
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	42	22	
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	(1)	
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	
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	2	-	
13. Dobit/(gubitak) proizlazi iz transakcija zaštite	-	-	
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	30	5	
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	104	97	
17. Ostali prihodi	22	20	
18. Ostali troškovi	14	13	
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.231	923	
20. 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)	1.678	1.393	
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	757	586	
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	921	807	
23. Porez na dobit	176	155	
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	745	652	
25. Zarada po dionici	43,51	38,42	
Dodatak računu dobiti i gubitka			
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	745	652	
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	739	652	
28. Manjinski udjel	6	-	

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.
(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izvještaj o financijskom položaju“ na dan 31. prosinca 2011.			GRUPA
Imovina		2011.	2010.
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+ 1.2.)		7.230	6.560
1.1. Gotovina		816	734
1.2. Depoziti kod HNB-a		6.414	5.826
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		1.302	3.084
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		1.661	1.522
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		300	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		4.934	2.816
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA		408	417
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		91	36
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA		383	463
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA		44.069	35.951
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE		69	88
12. PREUZETA IMOVINA		111	55
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		729	719
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		1.758	672
A UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)		63.045	52.383
Obveze i kapital			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)		22.145	13.382
1.1. Kratkoročni krediti		5.447	1.196
1.2. Dugoročni krediti		16.698	12.186
2. DEPOZITI (2.1.+ 2.2.+ 2.3.)		31.701	31.650
2.1. Depoziti na žiro računima i tekućim računima		5.309	4.609
2.2. Štedni depoziti		2.897	2.798
2.3. Oročeni depoziti		23.495	24.243
3. OSTALI KREDITI (3.1.+ 3.2.)		21	23
3.1. Kratkoročni krediti		18	19
3.2. Dugoročni krediti		3	4
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE		134	236
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		858	30
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI		-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE		1.567	893
B UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)		56.426	46.214
Kapital			
1. DIONIČKI KAPITAL		3.500	3.500
2. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE		739	652
3. ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)		2.372	1.789
4. ZAKONSKE REZERVE		85	85
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE		8	131
6. NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU		(85)	12
C UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)		6.619	6.169
D UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)		63.045	52.383
Dodatak izvještaju o financijskom položaju			
7. UKUPNO KAPITAL		6.619	6.169
8. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		6.590	6.168
9. Manjinski udjel		29	1

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 13. ožujka 2012. godine:

Predsjednik Uprave

Petar Radaković

Članica Uprave

Sladana Jagar

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izvještaj o promjenama kapitala“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.								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	-	216	1.788	652	12	1	6.169
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	3.500	-	216	1.788	652	12	1	6.169
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(119)	-	(119)
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	22	-	22
7.	Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
8.	Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	(1)	-	-	(97)	-	(98)
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	739	-	-	739
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	(1)	-	739	(97)	-	641
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	4	(28)	(30)	-	28	(26)
14.	Prijenos u rezerve	-	-	(126)	583	(429)	-	-	28
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	(193)	-	-	(193)
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	(126)	583	(622)	-	-	(165)
17.	Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	93	2.343	739	(85)	29	6.619

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2010.								GRUPA	
Raspoloživo dioničarima matičnog društva								Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	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		
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	215	1.239	702	(4)	1	5.653
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	3.500	-	215	1.239	702	(4)	1	5.653
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	19	-	19
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
7.	Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	1	-	-	-	-	1
8.	Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	1	-	-	14	-	15
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	653	-	-	653
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	1	-	653	14	-	668
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	-	-	-	2	-	2
14.	Prijenos u rezerve	-	-	-	549	(549)	-	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	(154)	-	-	(154)
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	-	549	(703)	-	-	(154)
17.	Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	216	1.788	652	12	1	6.169

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku“		GRUPA	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.		2011.	2010.
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	926	807	
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	757	586	
1.3. Amortizacija	128	74	
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	-	
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	10	3	
1.6. Ostali (dobici)/gubici	(2.183)	(1.845)	
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(361)	(375)	
2.1. Depoziti kod HNB-a	(971)	199	
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(140)	690	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	139	(411)	
2.4. Krediti ostalim komitentima	(8.764)	(3.414)	
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(301)	-	
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(2.604)	(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	(1.031)	109	
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(13.672)	(3.607)	
3.1. Depoziti po viđenju	701	193	
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(668)	144	
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(157)	169	
3.4. Ostale obveze	2.859	1.719	
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	2.735	2.225	
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(11.298)	(1.757)	
5. (Plaćeni porez na dobit)	270	121	
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(11.568)	(1.878)	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(184)	(96)	
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	23	(19)	
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	9	(103)	
7.4. Primljene dividende	31	5	
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	8	-	
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(113)	(213)	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	8.642	968	
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	811	-	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	
8.5. (Isplaćena dividenda)	(193)	(153)	
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	9.260	815	
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(2.421)	(1.276)	
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-	
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(2.421)	(1.276)	
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	6.720	7.996	
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	4.299	6.720	

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izvanbilančne stavke”			
na dan 31. prosinca 2011.		GRUPA	
		2011.	2010.
1.	Garancije	1.622	1.555
2.	Akreditivi	127	119
3.	Mjenice	-	-
4.	Okvirni krediti i obveze financiranja	3.641	1.835
5.	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	8	41
6.	Ročnice (futures)	-	-
7.	Opcije	151	184
8.	Swapovi	5.865	3.356
9.	Forwardi	25.375	18.049
10.	Ostali derivati	60	-

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Račun dobiti i gubitka“		BANKA	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.		2011.	2010.
1.	Kamatni prihodi	3.264	2.918
2.	(Kamatni troškovi)	(1.525)	(1.313)
3.	Neto kamatni prihod (1-2)	1.739	1.605
4.	Prihodi od provizija i naknada	432	451
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(123)	(117)
6.	Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	309	334
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	40	22
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	(1)
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
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	2	-
13.	Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	40	5
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	104	98
17.	Ostali prihodi	18	17
18.	Ostali troškovi	8	8
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	836	796
20.	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)	1.408	1.295
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	605	537
22.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	803	758
23.	Porez na dobit	152	148
24.	Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	651	610
25.	Zarada po dionici		

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju“ na dan 31. prosinca 2011.			BANKA
Imovina		2011.	2010.
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+ 1.2.)	7.054	6.423
1.1.	Gotovina	758	691
1.2.	Depoziti kod HNB-a	6.296	5.732
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	1.216	3.012
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.483	1.446
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	6	-
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	4.820	2.804
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	360	400
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	-	-
8.	DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	90	36
9.	KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	498	532
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	38.897	34.586
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	1.300	167
12.	PREUZETA IMOVINA	109	51
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	407	414
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	795	638
A	UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	57.035	50.509
Obveze i kapital			
1.	KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)	16.592	12.514
1.1.	Kratkoročni krediti	871	1.186
1.2.	Dugoročni krediti	15.721	11.328
2.	DEPOZITI (2.1.+ 2.2.+ 2.3.)	32.089	30.877
2.1.	Depoziti na žiro računima i tekućim računima	4.908	4.240
2.2.	Štedni depoziti	2.898	2.798
2.3.	Oročeni depoziti	24.283	23.839
3.	OSTALI KREDITI (3.1.+ 3.2.)	4	8
3.1.	Kratkoročni krediti	1	4
3.2.	Dugoročni krediti	3	4
4.	DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	134	236
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	828	-
7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	975	857
B	UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	50.622	44.492
Kapital			
1.	DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2.	DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	651	610
3.	ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK)	2.254	1.681
4.	ZAKONSKE REZERVE	85	85
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	5	131
6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(82)	10
C	UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)	6.413	6.017
D	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	57.035	50.509
Dodatak izvještaju o financijskom položaju			
7.	UKUPNO KAPITAL		
8.	Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		
9.	Manjinski udjel		

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 13. ožujka 2012. godine:

Predsjednik Uprave

Petar Radaković

Članica Uprave

Slađana Jagar

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.									
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	-	216	1.681	610	10	-	6.017
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	3.500	-	216	1.681	610	10	-	6.017
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(115)	-	(115)
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	23	-	23
7.	Ostali dobici/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	1	-	-	-	-	1
8.	Neto dobici/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	1	-	-	(92)	-	(91)
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	651	-	-	651
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	1	-	651	(92)	-	560
11.	Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Prijenos u rezerve	-	-	(127)	573	(446)	-	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	(164)	-	-	(164)
16.	Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	(127)	573	(610)	-	-	(164)
17.	Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	90	2.254	651	(82)	-	6.413

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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	-	215	1.228	607	(3)	-	5.547
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	3.500	-	215	1.228	607	(3)	-	5.547
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	19	-	19
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
7.	Ostali dobici/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	1	-	-	-	-	1
8.	Neto dobici/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	1	-	-	13	-	14
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	610	-	-	610
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	1	-	610	13	-	624
11.	Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Prijenos u rezerve	-	-	-	453	(453)	-	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	(154)	-	-	(154)
16.	Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	453	(607)	-	-	(154)
17.	Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	216	1.681	610	10	-	6.017

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku“		BANKA	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.			
POSLOVNE AKTIVNOSTI	2011.	2010.	
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	803	758	
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	604	537	
1.3. Amortizacija	50	54	
1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	-	
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	10	3	
1.6. Ostali dobici/(gubici)	(1.794)	(1.616)	
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(326)	(264)	
2.1. Depoziti kod HNB-a	(939)	197	
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(37)	714	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	93	(457)	
2.4. Krediti ostalim komitentima	(4.827)	(3.023)	
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(6)	-	
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(2.485)	(772)	
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	(199)	115	
2. Neto povećanje/(smanjenje) poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(8.400)	(3.226)	
3.1. Depoziti po viđenju	668	99	
3.2. Štedni i oročeni depoziti	525	94	
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(156)	169	
3.4. Ostale obveze	1.944	1.495	
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	2.981	1.857	
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(5.745)	(1.633)	
5. (Plaćeni porez na dobit)	213	118	
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(5.958)	(1.751)	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(54)	(73)	
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1.133)	(5)	
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	39	(103)	
7.4. Primljene dividende	41	5	
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(1.107)	(176)	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	3.975	792	
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	810	-	
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	
8.5. (Isplaćena dividenda)	(163)	(153)	
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	4.622	639	
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(2.443)	(1.288)	
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-	
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(2.443)	(1.288)	
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	6.636	7.924	
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	4.193	6.636	

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izvanbilančne stavke”		BANKA	
na dan 31. prosinca 2011.		2011.	2010.
1.	Garancije	1.545	1.531
2.	Akreditivi	127	119
3.	Mjenice	-	-
4.	Okvirni krediti i obveze financiranja	2.086	1.775
5.	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	8	41
6.	Ročnice (futures)	-	-
7.	Opcije	134	184
8.	Swapovi	4.779	3.356
9.	Forwardi	25.375	18.041
10.	Ostali derivati	60	-

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

GRUPA					
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.230	Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.230		
Potraživanja od drugih banaka	1.524	Depoziti kod bankarskih institucija	1.302	222	236 HNB – Krediti financijskim institucijama (49) GFI – Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka 35 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Repo krediti	26			26	14 HNB – Krediti financijskim institucijama 12 HNB – Krediti ostalim komitentima
Derivatna financijska imovina	93	Derivatna financijska imovina	91	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	417	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	300	117	HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi 117 HNB-a
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50			50	49 HNB – Depoziti kod bankarskih institucija 1 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Kredit i potraživanja od klijenata	44.677	Kredit i financijskim institucijama Kredit i ostalim komitentima	383 44.069	225	(26) GFI – Repo krediti (236) GFI – Potraživanja od drugih banaka 487 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.425	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.661 4.934	(170)	(117) GFI – Financijska imovina koja se drži radi trgovanja; trezorski zapisi (188) GFI – Financijska imovina koja se drži do dospeljeća 135 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	602	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	408	194	188 HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a 6 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina; kamate na financijsku imovinu koja se drži do dospeljeća
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	69	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	69	-	
Nekretnine i oprema	729	Materijalna imovina (minus amortizacija)	729	-	
Ulaganja u nekretnine	1			1	1 HNB – Materijalna imovina
Nematerijalna imovina	792			792	792 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Odgodena porezna imovina	206			206	206 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ostala imovina	204	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	1.758 111	(1.665)	(206) GFI – Odgodena porezna imovina (792) GFI – Nematerijalna imovina (1) GFI – Ulaganja u nekretnine (666) GFI – Kamata po kreditima, depozitima, vrijednosnim papirima
UKUPNO IMOVINA	63.045		63.045		

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

					GRUPA
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Obveze prema drugim bankama	22.285	Kredit od financijskih institucija	22.145	140	(608) GFI – Primljeni repo krediti (43) GFI – Ostala pozajmljena sredstva 611 HNB – Depoziti 1 HNB – Ostala pozajmljena sredstva 179 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	609			609	608 HNB – Kredit od financijskih institucija 1 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Derivatne financijske obveze	136	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	134	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40			40	40 HNB – Depoziti
Obveze prema klijentima	31.812	Depoziti	31.701	111	(40) GFI – Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (611) GFI – Obveze prema drugim bankama (2) GFI – Ostale obveze (17) GFI – Ostala pozajmljena sredstva 781 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ostala pozajmljena sredstva	79	Ostali krediti	21	58	43 HNB – Kredit od financijskih institucija 17 HNB – Depoziti (1) GFI – Obveze prema drugim bankama (1) HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Tekuća porezna obveza	5			5	5 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Odgodena porezna obveza	27			27	27 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ostale obveze	448	Kamate, naknade i ostale obveze	1.567	(1.119)	(1.013) GFI – Kamata na ostala pozajmljena sredstva, obveze prema klijentima, obveze prema drugim bankama (2) HNB – Depoziti (108) GFI – Rezerviranja
Rezerviranja	108			108	108 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	877	Izdani podređeni instrumenti	858	19	19 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	6.590		6.619	(29)	(29) Manjinski udjel
Manjinski udjel	29			29	29 Manjinski udjel
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	63.045		63.045		

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

BANKA					
Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Novac i sredstva kod centralnih Banaka	7.054	Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.054	-	
Potraživanja od drugih banaka	1.438	Depoziti kod bankarskih institucija	1.216	222	236 HNB – Krediti financijskim institucijama (49) GFI – Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Repo krediti	157		-	157	35 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina 14 HNB – Krediti financijskim institucijama 143 HNB – Krediti ostalim komitentima
Derivatna financijska imovina	92	Derivatna financijska imovina	90	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	122	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	6	116	116 HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50		-	50	49 HNB – Depoziti kod bankarskih institucija 1 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Kredit i potraživanja od klijenata	39.425	Kredit i potraživanja od klijenata Kredit i potraživanja od klijenata	498 38.897	30	(236) GFI – Potraživanja od drugih banaka (157) GFI – Repo krediti 423 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.315	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.483 4.820	12	(116) GFI – Financijska imovina koja se drži radi trgovanja; trezorski zapisi 128 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	366	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	360	6	6 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	1.300	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	1.300	-	
Nekretnine i oprema	407	Materijalna imovina (minus amortizacija)	407	-	
Ulaganja u nekretnine	-		-	-	
Nematerijalna imovina	50		-	50	50 HNB – Ostala imovina
Odgođena porezna imovina	93		-	93	93 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ostala imovina	166	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	795 109	(738)	(93) GFI – Odgođena porezna imovina (50) GFI – Nematerijalna imovina (595) GFI – kamata po kreditima, depozitima, vrijednosnim papirima
UKUPNO IMOVINA	57.035		57.035	-	

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Obveze prema drugim bankama	16.882	Kredit od financijskih institucija	16.592	290	(499) GFI – Primljeni repo krediti 625 HNB – Depoziti 164 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	500		-	500	1 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze 499 HNB – Kredit od financijskih institucija
Derivatne financijske obveze	136	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	134	2	2 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40		-	40	40 HNB – Depoziti
Obveze prema klijentima	31.787	Depoziti	32.089	(302)	(40) GFI – Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (625) GFI – Obveze prema drugim bankama (2) GFI – Ostale obveze 365 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ostala pozajmljena sredstva	3	Ostali krediti	4	(1)	(1) HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Tekuća porezna obveza	-		-	-	
Ostale obveze	330	Kamate, naknade i ostale obveze	975	(645)	2 HNB – Depoziti (549) GFI – Kamata na ostala pozajmljena sredstva, obveze prema klijentima, obveze prema drugim bankama (98) GFI – Rezerviranja
Rezerviranja	98			98	98 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	846	Izdani podređeni instrumenti	828	18	18 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	6.413		6.413	-	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	57.035		57.035	-	

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

					GRUPA
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Kamatni prihodi	3.815	Kamatni prihodi	3.814	1	2 HNB – Prihod od najma nekretnina (1) HNB – Amortizacija za ulaganja u nekretnine
Kamatni troškovi	(1.683)	Kamatni troškovi	(1.683)	-	
Prihodi od provizija i naknada	729	Prihodi od naknada i provizija	728	1	1 HNB – Ostali poslovni prihodi
Troškovi provizija i naknada	(135)	Troškovi naknada i provizija	(135)	-	
Neto dobit od trgovanja	146	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	42 104 -	-	
Ostali poslovni prihodi	46	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja Ostali prihodi	- 2 30 22	(8)	(2) GFI – Kamatni prihodi; prihod od najma nekretnina (1) GFI – Prihodi od provizija i naknada (5) GFI – Udjel u rezultatu pridruženog društva
Troškovi zaposlenih	(568)			(568)	(568) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni troškovi	(548)	Opći administrativni troškovi i amortizacija Ostali troškovi	(1.231) (14)	697	56 GFI – Amortizacija dugotrajne materijalne imovine 72 GFI – Amortizacija nematerijalne imovine 568 GFI – Troškovi zaposlenih 1 HNB – Amortizacija ulaganja u nekretnine
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(56)		-	(56)	(56) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija nematerijalne imovine	(72)		-	(72)	(72) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(757)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(757)	-	
Udjel u rezultatu pridruženog društva	4	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1)	5	5 HNB – Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
Dobit prije oporezivanja	921	Dobit prije oporezivanja	921	-	
Porez na dobit	(176)	Porez na dobit	(176)	-	
NETO DOBIT ZA GODINU	745	DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA RAZDOBLJE	745	-	
		Manjinski udjel			
		NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA			

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

BANKA					
Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Kamatni prihodi	3.265	Kamatni prihodi	3.264	1	² HNB – ostali prihodi (1) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Kamatni troškovi	(1.525)	Kamatni troškovi	(1.525)	-	
Prihodi od provizija i naknada	432	Prihodi od naknada i provizija	432	-	
Troškovi provizija i naknada	(123)	Troškovi naknada i provizija	(123)	-	
Neto dobit od trgovanja	144	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	40 104 -	-	
Ostali poslovni prihodi	58	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja Ostali prihodi	- 2 40 18	(2)	(2) GFI – Kamatni prihod
Troškovi zaposlenih	(412)			(412)	(412) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni troškovi	(381)	Opći administrativni troškovi i amortizacija Ostali troškovi	(836) (8)	463	³⁴ GFI – Amortizacija dugotrajne materijalne imovine ¹⁶ GFI – Amortizacija nematerijalne imovine ⁴¹² GFI – Troškovi zaposlenih ¹ GFI – Kamatni prihod
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(34)		-	(34)	(34) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija nematerijalne imovine	(16)		-	(16)	(16) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(605)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(605)	-	
Udjel u rezultatu pridruženog društva	-	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	
Dobit prije oporezivanja	803	Dobit prije oporezivanja	803	-	
Porez na dobit	(152)	Porez na dobit	(152)	-	
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA TEKUĆU GODINU	651	DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA TEKUĆU GODINU	651	-	
		Manjinski udio			
		NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA			