



Godišnje izvješće 2012.

Opće informacije

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

Matični broj: 3337367

OIB: 23057039320

Žiro račun: 2402006-1031262160

SWIFT: ESBCHR22

REUTERS: ESZH

Internet: www.erstebank.hr

E-mail: erstebank@erstebank.hr

Info telefon: 0800 7890

SJEDIŠTE ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

Hrvatska, 51000 Rijeka, Jadranski trg 3a

Tel: +385 (0)62 37 5000

Fax: +385 (0)62 37 6000

Sadržaj

4 – Izvješće o obavljenom nadzoru poslovanja u 2012. godini

6 – Izvješće predsjednika Uprave

7 – Uprava

8 – Poslovanje Erste&Steiermärkische Bank d.d.
i ovisnih društava u 2012. godini

24 – Primjena načela korporativnog upravljanja

26 – Odgovornost za financijske izvještaje

27 – Izvješće neovisnog revizora

28 – Financijski izvještaji Grupe i Banke

34 – Bilješke uz financijske izvještaje

124 – Dodatak 1 – Propisani obrasci

136 – Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja
prema Međunarodnim standardima financijskog
izvještavanja i propisanih obrazaca

Izvješće o obavljenom nadzoru poslovanja u 2012. godini

Temeljem odredbe članka 263., stavak 3. i članka 300c., stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima te članka 8., stavak 1. Statuta Erste&Steiermärkische Bank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka), Nadzorni odbor Banke usvojio je dana 7. ožujka 2013. godine sljedeće

IZVJEŠĆE o obavljenom nadzoru poslovanja u 2012. godini

I. Nadzorni odbor Banke tijekom 2012. godine obavljao je svoju zadaću i donosio odluke sukladno nadležnostima utvrđenima pozitivnim propisima.

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

Aktivnosti Nadzornog odbora u vezi nadzora nad vođenjem poslova Banke tijekom 2012. godine odvijale su se u okviru sjednica te izjašnjavanjem članova Nadzornog odbora dopisnim putem.

Nadzorni odbor tijekom 2012. godine održao je četiri sjednice na kojima je raspravio mnoga pitanja koja su od značenja za stanje i poslovanje Banke. U skladu s odredbama Statuta i Poslovnika o radu Nadzornog odbora Banke, Nadzorni je odbor također donosio odluke i izvan sjednica, izjašnjavanjem članova Nadzornog odbora dopisnim putem. Na taj način bilo je provedeno odlučivanje četrdeset i jedan put. Odluke usvojene dopisnim putem izrađene su u pisanom obliku te su bile potvrđene na prvoj sljedećoj sjednici Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor je s posebnom pozornošću razmatrao izvješća Uprave o poslovanju Banke te davao suglasnost Upravi Banke za donošenje odluka i akata za koje je ta suglasnost bila potrebna sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Statuta Banke.

Nadzornom odboru u radu su pomagali Kreditni odbor, Revizorski odbor i Odbor za primanja i imenovanja. U 2012. godini Kreditni

odbor donio je 70 odluka dopisnim putem, a Revizorski odbor održao je četiri sjednice. Odbor za primanja i imenovanja je u 2012. godini održao dvije sjednice. Navedeni odbori raspravljali su i odlučivali u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti predviđenih Poslovníkom o radu Nadzornog odbora, odnosno Pravilnikom o radu Revizorskog odbora i Poslovníkom o radu Odbora za primanja i imenovanja. O svome radu Kreditni odbor i Revizorski odbor podnosili su kvartalna izvješća Nadzornom odboru.

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

III. Nakon pregleda godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe koja mu je podnijela Uprava Banke, Nadzorni odbor utvrdio je da su godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za 2012. godinu sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke, odnosno Grupe i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, odnosno Grupe te na njih dao suglasnost, pa se time, sukladno odredbi članka 300. d Zakona o trgovačkim društvima, ova izvješća smatraju utvrđenima.

Nadzorni odbor pregledao je i Izvješće neovisnog revizora Ernst&Young d.o.o., Milana Sachsa 1, 10000 Zagreb, koji je revidirao godišnja financijska izvješća Banke za 2012. godinu, kao i popratna konsolidirana godišnja financijska izvješća Grupe Erste&Steiermärkische bank d.d. te bez primjedbi prihvaća podneseno izvješće revizora.

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

IV. Nadzorni odbor dobio je prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2012. godini, kojim prijedlogom je utvrđeno da je Banka u 2012. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 482.709.423,60 kuna i kojim se predlaže da se ostvarena dobit Banke rasporedi na sljedeći način:

– u zadržanu dobit	336.475.676,85 kuna
– za dividendu dioničarima	146.233.746,75 kuna

tako da se dividenda dioničarima utvrđuje u iznosu od 8,61% nominalne vrijednosti dionice, što iznosi 8,61 kuna po dionici.

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

V. Nadzorni odbor podnosi ovo izvješće Glavnoj skupštini Banke i predlaže Glavnoj skupštini da usvoji prijedlog Uprave o upotrebi dobiti ostvarene u 2012. godini.

Predsjednik Nadzornog odbora
Herbert Juranek

Izvješće predsjednika Uprave

Sa zadovoljstvom na stranicama ovog Izvješća predstavljamo poslovne rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) u prošloj godini, u kojoj smo još jednom potvrdili ispravnost i dugoročnu održivost naših poslovnih politika. 2012. bila je izuzetno zahtjevna godina za cjelokupno gospodarstvo, uključujući i bankarski sektor. Unatoč takvim tržišnim uvjetima, zadržali smo visoku stabilnost ostvarenih financijskih pokazatelja.

Ukupna aktiva Banke na kraju 2012. godine iznosila je 58,5 milijardi kuna, što je 2,6% više u odnosu na godinu ranije kada je iznosila 57,0 milijardi kuna. Provođenjem adekvatne poslovne politike te prilagodbom poslovanja općim tržišnim okolnostima, zadržali smo stabilnu razinu profitabilnosti, zabilježivši neto dobit u iznosu od 483,0 milijuna kuna. Prinos na aktivu u 2012. godini iznosio je 0,8%, povrat na kapital 7,2%, dok je omjer troškova i prihoda na dan 31.12.2012. iznosio 39,0%. Banka također dijeli teret ozbiljnosti cjelokupne ekonomske situacije s obzirom na opće uvjete u okruženju i trenutačno stanje u gospodarstvu, što je vidljivo iz financijskih pokazatelja za 2012. godinu. Međutim, takav razvoj događaja već ranije je bio predviđen i ugrađen u poslovne planove pa je i postignuti financijski rezultat u skladu s postavljenim ciljevima za 2012.

Ukupni krediti banke na dan 31.12.2012. iznosili su 38,8 milijardi kuna, što je za 1,5% manje u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 39,4 milijardi kuna. Smanjenje ukupnih kredita rezultat je općenito smanjene potražnje za novim kreditiranjem na tržištu, što je posljedica trenutačnih tržišnih okolnosti i objektivne gospodarske situacije. Neovisno o tome, banka i dalje bilježi rast tržišnih udjela u tom segmentu poslovanja. Naime, prema podacima Hrvatske narodne banke s krajem prosinca 2012., tržišni udio banke u ukupnim kreditima porastao je za 0,8 postotnih bodova te je krajem 2012. iznosio 14,9%, u odnosu na 14,1% krajem 2011. Pritom je tržišni udio u ukupnom kreditiranju gospodarstva povećan s 14,3% na 15,5%. U segmentu kreditiranja poduzeća tržišni udio povećan je s 14,6% na 15,9%. U ukupnim kreditima stanovništvu, tržišni udio blago je povećan s 13,9% krajem 2011. na 14,0% krajem prosinca 2012.

Ukupni depoziti krajem 2012. iznosili su 31,6 milijardi kuna, što je za 0,5% manje u odnosu na kraj 2011., kada su iznosili 31,8 milijardi kuna. Pritom je bitno naglasiti da je na iznos ukupnih depozita primarno utjecalo njihovo smanjenje u dijelu poslovanja s pravnim osobama, dok depoziti stanovništva i dalje bilježe stabilan i kontinuiran rast.

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Grupe za 2012. godinu, koji osim Erste banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club d.d., Erste Factoring d.o.o., ukupna aktiva iznosila je 65,9 milijardi kuna, što je za 4,5% više u odnosu na kraj 2011. godine, kada je iznosila 63,0 milijardi kuna. Neto dobit Grupe dosegla je 596,0 milijuna kuna, što je za 20,0% manje u odnosu na 2011. godinu, kada je iznosila 745,0 milijuna kuna. Prinos na aktivu grupe u 2012. godini iznosio je 0,9%, povrat na kapital 8,4%. Omjer troškova i prihoda Grupe smanjen je s 42,6% krajem 2011., na 42,3% krajem 2012.

Uspješnu poslovnu godinu za Banku potvrdila je i dodjela priznanja Hrvatske gospodarske komore za najuspješnije hrvatske tvrtke u 2012. godini. Šesti put u posljednjih osam godina Erste banka proglašena je najboljom hrvatskom bankom, ovoga puta temeljem ostvarenih rezultata poslovanja u 2012. godini.

Praćenje financijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti, bit će i nadalje temeljne strateške smjernice poslovanja Erste banke. Perspektivu za novo kreditiranje banka i dalje vidi u sljedećim područjima: obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, turizmu i proizvodnji namijenjenoj izvozu, te će na te segmente stavljati dodatnu pozornost u idućem razdoblju. Dugoročne politike poslovanja banke uvijek su usmjerene na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovnom stranom. Banka želi i 2013. godinu završiti s porastom svojih tržišnih udjela, kao što je to bio slučaj i prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

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

Petar Radaković
predsjednik Uprave



Uprava



PETAR RADAKOVIĆ, predsjednik Uprave

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



TOMISLAV VUIĆ, zamjenik predsjednika Uprave

- nadležan za Sektor građanstva, Direkciju upravljanja distributivnim kanalima, Službu ljudskih potencijala te Direkciju za Grupni marketing



BORISLAV CENTNER, član Uprave

- nadležan za Sektor gospodarstva te Sektor financijskih tržišta



SLAĐANA JAGAR, član Uprave

- nadležna za Sektor računovodstva i kontrolinga, Sektor procesinga, Sektor IT-a, Direkciju organizacije te Službu upravljanja aktivom i pasivom



CHRISTOPH SCHÖFBÖCK, član Uprave

- nadležan za Sektor upravljanja rizicima, Direkciju naplate i upravljanja lošim plasmanima, Službu za usklađenost, Službu korporativne sigurnosti te Službu pravnih poslova

Poslovanje Erste&Steiermärkische Bank d.d. i ovisnih društava u 2012. godini

Makroekonomski pokazatelji

2012. godinu obilježila je nova recesija te se gospodarska aktivnost smanjila za 2% na godišnjoj razini (y/y). Poslije umjerenog pada u prvom kvartalu (-1,1% y/y), slabljenje gospodarske aktivnosti intenziviralo se u drugom kvartalu te je BDP zabilježio pad od 2,5% y/y, dok su treći i četvrti kvartal zadržali sličan nepovoljan trend te donijeli pad od 1,9% y/y i 2,3% y/y, kako slijedi. Domaća potražnja nije pokazala nikakva iznenađenja te je i dalje ostala na silaznoj putanji. Osobna potrošnja, kao i investicije, pokazali su ustrajnu slabost te ostali duboko u negativnom području (-4,2 y/y i -4,9% y/y, kako slijedi), dok je neto izvoz zadržao pozitivan doprinos BDP-u. Što se pak 2013. tiče, očekuje se da će osobna potrošnja još uvijek biti najveći teret učinku BDP-a, uzimajući u obzir nepovoljne uvjete na tržištu rada, dok investicijska aktivnost i dalje ostaje pod znakom upitnika te će ponajprije ovisiti o planu državnih investicija. Neto izvoz bi trebao zadržati pozitivan doprinos. Stoga, u 2013. očekujemo dodatan pad gospodarske aktivnosti, uz rizike na strani nepovoljnijeg izvoznog okruženja i potencijalnog nastavka pada investicija.

Platna bilanca zadržala je povoljne trendove te je Hrvatska po prvi puta od 1994. zabilježila suficit na tekućem računu, koji je u 2012. dosegao 0,1% BDP-a. Smanjenje jaza u robnoj razmjeni, kao i dobri rezultati na računu usluga podržali su ova pozitivna kretanja platne bilance. 2013. ne bi trebala donijeti značajnije promjene,

stoga očekujemo da će tekući račun zadržati praktički uravnoteženi saldo. Kretanje inozemnog duga upućuje na blago razduživanje, vođeno privatnim sektorom, dok država i dalje ima najveći doprinos rastu duga.

Uvjeti na tržištu rada ukazuju na nastavak nepovoljnih kretanja te se stopa nezaposlenosti (mjereno ILO metodologijom) u 2012. povećala na 15,8%, pokazujući tako snažno pogoršanje u odnosu na 13,5% zabilježenih u 2011. Dosad registrirana nezaposlenost u 2013. ukazuje na dodatno pogoršanje, dok slabi ekonomski razvoj i dalje ne pruža podršku stabilizaciji na tržištu rada u narednom razdoblju. Plaće su se kretale u skladu sa situacijom na tržištu rada te su nominalne zabilježile skroman rast od otprilike 1%, dok su realne plaće kliznule u negativno područje zbog ubrzavanja inflacije.

Inflatorni pritisci intenzivirali su se u 2012. uslijed povećanja PDV-a, povećanja administrativnih cijena te pritisa na troškovnoj strani, dok su pritisci na strani potražnje ostali ublaženi. Porast opće razine cijene (mjereno indeksom potrošačkih cijena) u 2012. je iznosio 3,4%. Slično kretanje inflacije očekuje se i u 2013., s time da će jednokratni efekti prouzročiti dodatne pritiske, dok će pritisci na strani potražnje i dalje ostati prilično slabi.

Održavanje tečajne stabilnosti glavni je cilj monetarne politike. Hrvatska narodna banka (HNB) nastavila je balansirati između stabilnog tečaja i osiguravanja adekvatne razine likvidnosti u sustavu,

	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.(e)
BDP (tekuće cijene, u mlrd. HRK)	328,7	323,8	330,2	330,2	337,7
BDP (tekuće cijene, u mlrd. EUR)	44,8	44,4	44,4	43,9	44,5
BDP po stanovniku (u tisućama EUR)	10,2	10,1	10,3	10,2	10,4
BDP - realna stopa rasta (u %)	-6,9	-2,3	0,0	-2,0	-0,8
Godišnja stopa inflacije (u %)	2,4	1,1	2,3	3,4	3,0
Tekući račun platne bilance (u mlrd. EUR)	-2,3	-0,5	-0,4	0,0	0,1
Tekući račun platne bilance (% BDP-a)	-5,1	-1,1	-0,9	0,1	0,2
Inozemni dug (u mlrd. EUR)	45,2	46,5	45,7	44,9	45,4
Inozemni dug (u % BDP-a)	101,0	104,6	103,0	102,3	101,9
Tečaj HRK/EUR (kraj razdoblja)	7,31	7,38	7,53	7,55	7,60
Tečaj HRK/EUR (godišnji prosjek)	7,34	7,29	7,43	7,52	7,58
Stopa nezaposlenosti (ILO definicija)	9,1	11,8	13,5	15,8	16,8

Izvor: HNB, Banka

dok su nedavna stabilna tečajna kretanja omogućila da tolerira veću kunsku likvidnost. Stoga HNB i dalje vidimo usmjeren na stimuliranje kreditiranja i ekonomije do one mjere koju dozvoljavaju tečajna kretanja. Ipak, ako se deprecijacijski pritisci intenziviraju, očekujemo odlučan stav HNB-a da zadrži valutu stabilnom te u tom slučaju vidimo zatezanje monetarne politike.

Nakon što je Vlada RH predstavila inicijalne smjernice proračuna za 2013., pokazujući tako korak unazad na putu prema konsolidaciji, uslijedile su negativne reakcije od strane kreditnih agencija. Prvi je reagirao Fitch s ponovnim rezanjem izgleda sa stabilnih na negativne, dok su S&P i Moody's smanjili rejting Hrvatske ispod investicijske razine. Međutim, nedavni rebalans proračuna cilja na proračunski deficit od 3,4% BDP-a (na razini opće države), što predstavlja smanjenje od 0,5 p.b. u odnosu na inicijalne smjernice. Minimalno odstupanje od postavljenih ciljeva te fiskalna disciplina ostaju ključni prioriteti fiskalne politike, u svrhu pružanja podrške tržišnom sentimentu i rejting ocjenama u srednjem roku.

Pozitivan završni izvještaj o monitoringu te nedavna slovenska ratifikacija otklonili su ključne zapreke na putu prema Europskoj Uniji, potvrđujući tako 1. srpnja 2013. kao datum pristupanja.

Kreditno poslovanje Erste banke u 2012. godini

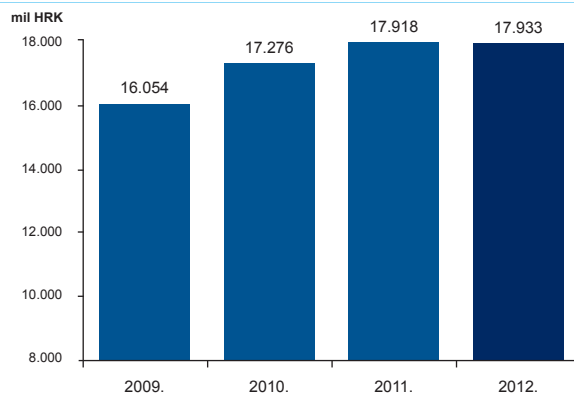
Ukupni krediti Erste banke na dan 31.12.2012. iznosili su HRK 38,84 mlrd., što je za 1,5% manje u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili HRK 39,42 mlrd. Smanjenje ukupnih kredita rezultat je općenito smanjene potražnje za novim kreditiranjem na tržištu, što je posljedica trenutnih tržišnih okolnosti i objektivne gospodarske situacije. Neovisno o tome, banka i dalje bilježi rast tržišnih udjela u tom segmentu poslovanja. Naime, prema podacima Hrvatske narodne banke s krajem prosinca 2012., tržišni udio Erste banke u ukupnim kreditima krajem 2012. iznosio je 14,85%, u odnosu na 14,14% krajem 2011.

Pod utjecajem navedenih okolnosti zabilježen je i pad tržišta ukupnih kredita stanovništvu pri čemu je tržište stambenih kredita ostvarilo pad, dok je segment ostalih kredita zabilježio blagi rast. Pozitivne

efekte na poticanje stambenog kreditiranja imao je program državnih subvencija te pojedinačni lokalni programi poticane stanogradnje, ali u ograničenom iznosu i vremenu trajanja.

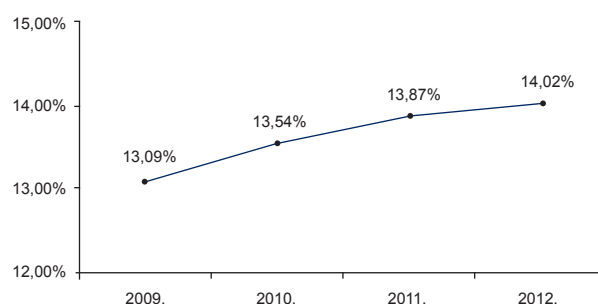
Portfelj kredita stanovništvu na dan 31.12.2012. godine iznosio je HRK 17,9 mil., zadržavši se na istoj razini kao i prethodne godine.

Graf 1. Krediti stanovništvu (kredit i potraživanja od klijenata)



Tržišni udio kredita stanovništvu ostvario je rast sa 13,87% na 14,02%, koliko je iznosio na kraju 2012. godine, pri čemu je tržišni udio stambenih kredita povećan sa 11,97% na 12,00%, a ostalih kredita stanovništvu s 16,70% na 16,76%.

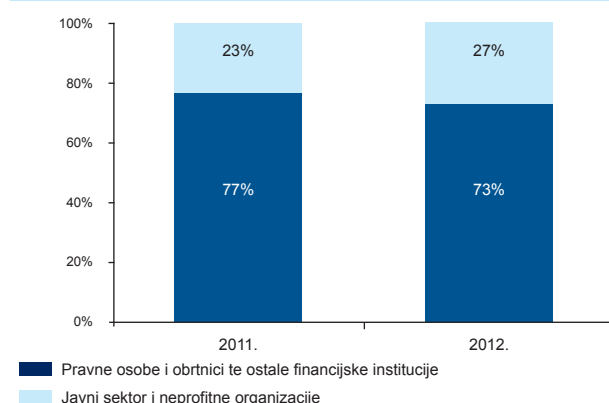
Graf 2. Krediti stanovništvu – tržišni udio



Tijekom 2012. i dalje je bila zamjetna sporija dinamika kreditiranja segmenta poduzeća, uz nastavak potražnje javnih poduzeća. Od početka 2012. godine Erste banka bila je još intenzivnije fokusirana na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti u tom segmentu. Banka tako prati sve kvalitetno pripremljene, isplative projekte i poseban naglasak, između ostalog, stavlja na projekte koji potiču proizvodnju namijenjenu izvozu, turizam, obnovljive izvore energije te poljoprivredu. To su ujedno i djelatnosti kod kojih je primijećen pozitivan trend, relativno povećana potražnja za financiranjem, a predstavljaju i dio strateških sektora u razvoju ukupnog gospodarstva RH.

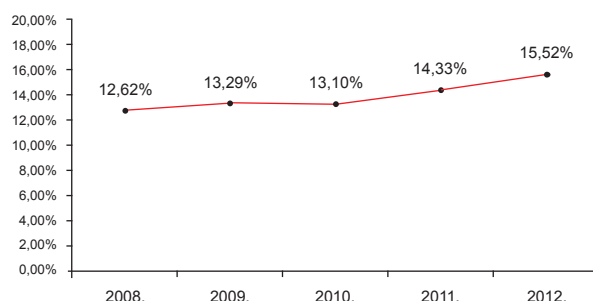
Ukupni bruto kreditni portfelj Sektora gospodarstva na dan 31.12.2012. iznosi HRK 24,7 mlrd. te bilježi porast za 1,3 % odnosno HRK 316 mil. u odnosu na 31.12.2011. godine. U strukturi bruto kredita udio javnog sektora povećan je s 23% (31.12.2011.) na 27%, koliko iznosi krajem 2012. To je posljedica prebacivanja kreditnog portfelja brodogradilišta na državu u iznosu od HRK 455 mil. (krajem 02/2012) te nekoliko većih plasmana iz javnih nadmetanja na kojima je Erste banka izabrana kao najpovoljniji ponuditelj.

Graf 3. Sektor gospodarstva – struktura bruto kredita



Ukupni tržišni udio u kreditima gospodarstvu povećao se sa 14,33% (31.12.2011.) na 15,52% (31.12.2012.). I dok tržište bilježi pad od 3,72%, Erste banka ostvarila je rast od 4,29%. U segmentu poduzeća tržišni udio porastao je sa 14,61% (31.12.2011.) na 15,91% (31.12.2012.). Posljedica navedenog su povoljniji izvori financiranja za klijente uz fokus na ciljane industrije.

Graf 4. Krediti gospodarstvu – tržišni udio



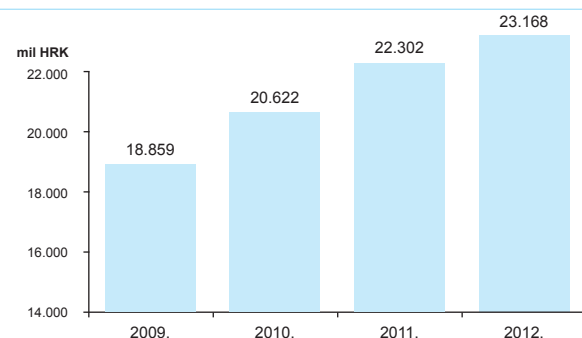
Erste banka i dalje je jedna od najaktivnijih poslovnih banaka u korištenju HBOR-ovih linija. Stanje kredita na dan 31.12.2012. iznosi HRK 2,59 mlrd., što je 15% više u odnosu na stanje istog dana prethodne godine.

Depozitno poslovanje u 2012. godini

Ukupni depoziti krajem 2012. iznosili su HRK 31,61 mlrd., što je za 0,5% manje u odnosu na kraj 2011., kada su iznosili HRK 31,79 mlrd. Pritom je bitno naglasiti da je na iznos ukupnih depozita primarno utjecalo njihovo smanjenje u dijelu poslovanja s pravnim osobama, dok depoziti stanovništva i dalje zadržavaju stabilan i pozitivan trend iz prethodnih godina, ali s manjom stopom rasta.

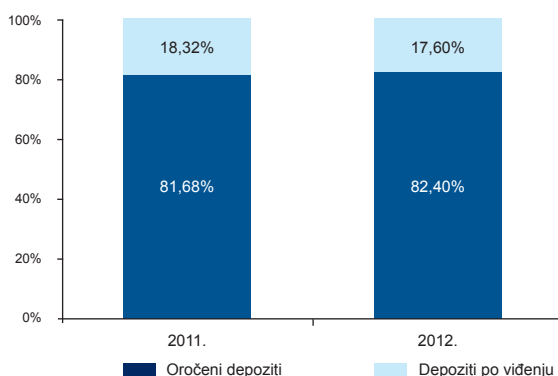
Ukupni depoziti stanovništva u protekloj godini ostvarili su rast od HRK 866 mil. i na 31.12.2012. godine iznose HRK 23,2 mlrd.

Graf 5. Depoziti stanovništva



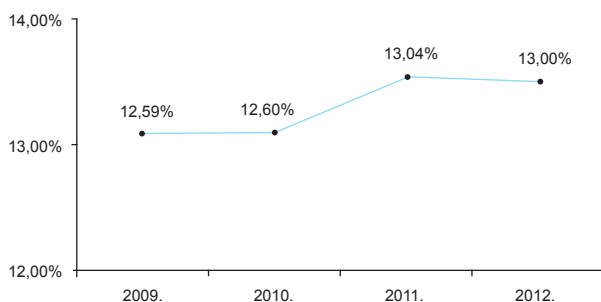
Struktura depozita neznatno je promijenjena u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je udio oročenih depozita blago povećan i iznosi 82,40%, dok udio depozita po viđenju iznosi 17,60%.

Graf 6. Depoziti stanovništva – struktura depozita



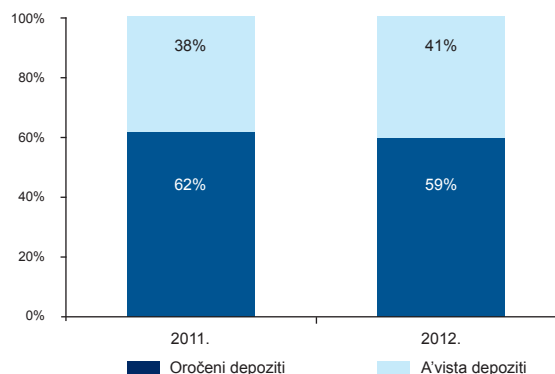
U segmentu depozita stanovništva, Erste banka je zadržala stabilan tržišni udio koji je na kraju 2012. godine iznosio 13,00% uz minimalno smanjenje u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je u segmentu oročenih depozita stanovništva ostvaren nešto manji rast u odnosu na rast tržišta, dok je značajno veći rast u odnosu na tržište i povećanje tržišnog udjela ostvareno u depozitima po tekućim i žiro računima.

Graf 7. Depoziti stanovništva – tržišni udio

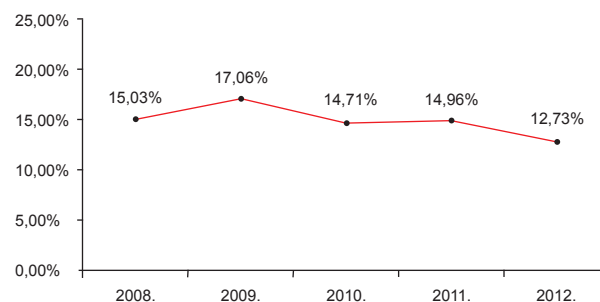


Ukupni depoziti gospodarstva na 31.12.2012. iznosili su HRK 8,4 mlrd., u odnosu na HRK 9,5 mlrd. koliko su iznosili 31.12.2011. Oročeni depoziti na 31.12.2012. iznose HRK 5 mlrd., dok depoziti po viđenju iznose HRK 3,4 mlrd. Smanjenje oročenih depozita napravljeno je ciljano na skupim oročenim depozitima kratke ročnosti. Pritom je vrlo bitno naglasiti da je smanjenje depozita bilo očekivano i u skladu s poslovnim politikom banke za 2012. godinu. Shodno tome, ukupni tržišni udio banke u depozitima gospodarstva smanjen je s 14,96% krajem 2011., na 12,73% koliko je iznosio krajem prošle godine.

Graf 8. Sektor gospodarstva – struktura depozita



Graf 9. Sektor gospodarstva – tržišni udio depozita



Proizvodi i usluge Erste banke za građane i tvrtke u 2012. godini

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

Gradani

U dijelu poslovanja s građanima, Erste banka je u prvoj polovici godine sudjelovala u posebnom programu državnih subvencija za stambene kredite u okviru kojeg država subvencionira pola mjesečnog anuiteta u prve četiri godine otplate kredita. Kroz ovaj program na razini države ukupno je odobreno 798 kredita pri čemu je Erste banka sudjelovala s 15%, odnosno 121 odobrenim kreditom.

Kako bi se klijentima omogućilo jednostavnije financiranje legalizacije bespravno sagrađenih nekretnina u zakonski propisanim rokovima, u drugoj polovini godine uveden je poseban model kredita za legalizaciju nekretnina.

Tijekom godine uspješno su prodane dvije tranše „Zlatnog depozita“, novog štedno-ulagačkog proizvoda čiji prinos je vezan uz kretanje cijene zlata.

Mali poduzetnici

U segmentu poslovanja s malim poduzetnicima, tijekom 2012. godine nastavljen je projekt mikrofinanciranja na području sedam županija u Hrvatskoj. Projekt su prepoznale i podržale razne institucije lokalne i regionalne samouprave te one usmjerene na razvoj i potporu poduzetništvu. Cilj projekta je poticanje samozapošljavanja i realizacija kvalitetnih poduzetničkih ideja, a ključne odrednice odnose se na besplatnu edukaciju, financiranje, savjetovanje i monitoring tijekom cijelog trajanja projekta.

U listopadu 2012. u ponudu je uveden investicijski kredit za ulaganje u sunčane elektrane, čime se potiču ulaganja malih poduzetnika u obnovljive izvore energije.

Tijekom 2012. godine nastavljena je poslovna suradnja sklopljena s vodećim tvrtkama specijaliziranim za proizvodnju, otkup i prodaju

voća na području jugoistočne Europe, te je dodatno proširena posebnom ponudom kreditnih proizvoda namijenjenih kooperantima navedenih tvrtki.

U protekloj godini nastavljena je i aktivna suradnja banke s ministarstvima, županijama, lokalnom upravom i samoupravom, gradovima i razvojnim agencijama kroz različite programe kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva.

Gospodarstvo

Kontinuirano prateći stanje na tržištu svojim klijentima osiguravamo, uz konkurentne i jedne od najprihvatljivijih uvjeta financiranja, i ponudu usluga s novim pogodnostima kako bi se kvalitetnom razinom usluge još bolje odgovorilo na potrebe klijenata. Tako je 2012. godinu u obilježila je poslovna suradnja s domaćim i međunarodnim financijskim institucijama s ciljem ugovaranja novih kreditnih linija kako bi se klijentima omogućili povoljniji uvjeti financiranja.

U 2012. godini Erste banka aktivno je sudjelovala na HBOR-ovim aukcijama osiguravajući tako svojim klijentima povoljnije izvore financiranja. S obzirom na uspješnost Modela A i A+, HBOR je i u 2012. godini odlučio nastaviti s financiranjem klijenata putem sličnog modela koji se također provodi u suradnji s bankama. Erste banka je uz ostale poslovne banke sudjelovala na razvoju i uvođenju novog programa kreditiranja – Program razvoja gospodarstva. Za razliku od prethodnih modela, omjer kredita banke i HBOR-a više nije 60:40 već 50:50, kamatna stopa HBOR-a smanjena je za 1%, a krediti su namijenjeni društvima koja najmanje 10% prihoda ostvaruju izvozom svojih proizvoda ili usluga. Provedba programa započela je sredinom lipnja te je od tada do kraja 2012. godine HBOR održao 6 aukcija za dodjelu kreditnih kvota po tom programu. Do 31.12.2012. po navedenom programu odobreno je ukupno HRK 293 mil. kredita (50% iz sredstava HBOR-a i 50% iz sredstava ESB), što predstavlja 12,75% od ukupnih kredita svih banaka odobrenih po Programu razvoja gospodarstva. Kako bi se korisnicima koji imaju problema s likvidnošću olakšalo poslovanje, Vlada RH je na prijedlog Ministarstva financija i HBOR-a donijela Odluku o uvođenju dodatnih mjera za gospodarski oporavak i razvitak po Modelima A i A+ i to na način da se odobrava mogućnost produženja roka otplate za odobrene kredite sa 3 na 5 godina, uz mogućnost da se unutar tog roka može produljiti i početak. Reprogrami po Modelima A i A+ odobreni su za 31 kredit u ukupnom iznosu nedospjele glavnice

HRK 20,2 mil. (12 pojedinačnih zahtjeva) po Modelu A, odnosno HRK 58,3 mil. nedospjele glavnice (19 pojedinačnih zahtjeva) po Modelu A+.

Nakon završetka svih pripremnih radnji za operacionalizaciju kreditne linije u suradnji s Europskom investicijskom bankom (EIB), 2012. godinu obilježilo je potpuno plasiranje cijele kreditne linije od EUR 50 mil. te početak pregovora za novi ugovor u istom iznosu. Kreditna linija čija je namjena financiranje trajnih obrtnih sredstava i investicijskih projekata malih i srednjih poduzeća, velikih poduzeća te prioritarnih sektora, u potpunosti je iskorištena unutar osam mjeseci. U okviru EIB-ove kreditne linije dostupna je i komponenta za financiranje projekata energetske učinkovitosti čija je osnovna prednost mogućnost dobivanja bespovratnih sredstava EU za zatvaranje glavnice kredita u iznosu 15% odobrenog kredita. Kako bi se klijentima pružile sve potrebne informacije o energetskoj učinkovitosti, tokom drugog kvartala organizirana je edukacija uz besplatne konzultacije s ovlaštenim konzultantima za ovo područje.

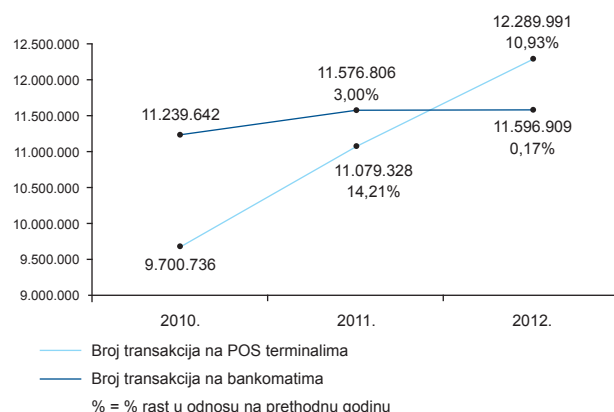
Krajem prvog tromjesečja 2013. započeli su intenzivniji pregovori s Europskom bankom za obnovu i razvoj za ugovaranje kreditne linije u iznosu od EUR 40 mil. koji su okončani u prosincu potpisom ugovora o poslovnoj suradnji. Kreditna linija namijenjena je financiranju mikro, malih i srednjih poduzetnika (poduzeća do 249 zaposlenih) te velikih poduzeća (poduzeća sa 250 do 2000 zaposlenih) kroz gotovo sve oblike dugoročnog i kratkoročnog financiranja, a do 25% linije namijenjeno je financiranju putem faktoringa.

U lipnju 2012. Erste banka i HAMAG INVEST potpisali su Sporazum o poslovnoj suradnji kojim je banka postala sudionik Jamstvenih programa HAMAG INVEST-a vrijednih dvije milijarde kuna. Riječ je o nekoliko programa koji obuhvaćaju različite potrebe obrtnika i poduzetnika – subjekata malog gospodarstva prilikom financiranja tekućeg poslovanja ili novih projekata ulaganja, pružajući im kvalitetan instrument osiguranja u vidu bezuvjetnog jamstva na prvi poziv. U suradnji s HAMAG INVEST-om te HBOR-om početkom trećeg tromjesečja 2012. organizirana je radionica za poduzetnike, klijente i potencijalne klijente banke, na kojoj su prezentirane sve informacije o osnovnim karakteristikama novih jamstvenih programa, prednosti jamstava kao instrumenata osiguranja, postupku izdavanja jamstva.

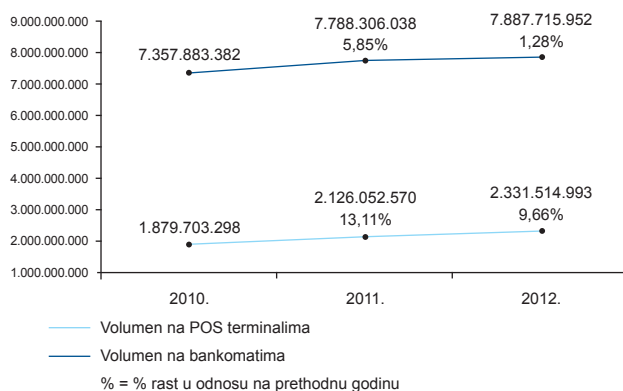
Usluge direktnog bankarstva

Na dan 31.12.2012. banka je imala ukupno 744.153 debitnih kartica, što u odnosu na kraj 2011. godine predstavlja povećanje od 2,78%. Broj transakcija debitnim karticama raste za 5,43%, dok volumen raste za 3,08% u odnosu na prethodnu godinu.

Graf 10. Broj transakcija debitnim karticama

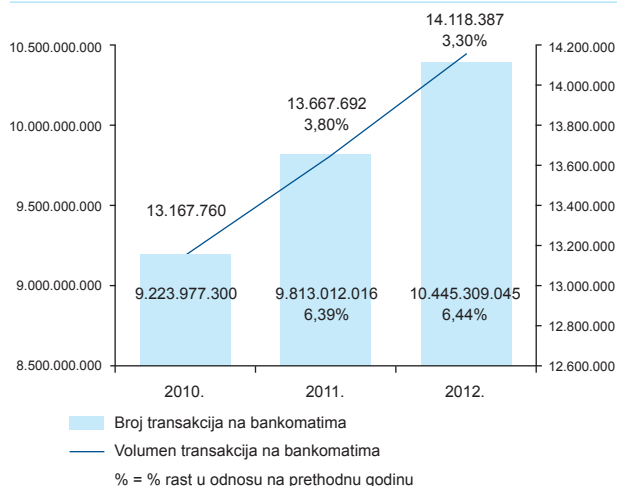


Graf 11. Volumen transakcija debitnim karticama



Na kraju 2012. banka je imala 619 instaliranih bankomata, što je povećanje od 8,41% u odnosu na prošlu godinu. Tijekom godine bankomatska mreža povećana je za 48 bankomata, čime tržišni udio bankomata Erste banke na dan 30.9.2012. iznosi 14,97%.¹ Tržišni udio bankomata Erste banke povećao se za 0,61% u odnosu na četvrti kvartal 2011.² U 2012. godini ukupan promet na bankomatima porastao je za 6,44% u odnosu na prethodnu godinu te je iznosio HRK 10.445.309.045. Broj transakcija porastao je za 3,30% i iznosio je 14.118.387.

Graf 12. Broj i volumen transakcija na bankomatima Erste banke



Banka je još tijekom 2011. predstavila uslugu Dynamic Currency Conversion (DCC). Riječ je o usluzi, posebno zanimljivoj u turističkoj sezoni, koja strancima korisnicima MasterCard i Maestro kartica, omogućava znatno jednostavnije i transparentnije podizanje gotovine na bankomatima banke. Korisnik odmah dobiva informaciju koliko će se teretiti njegov račun u originalnoj valuti – euru, američkom dolaru ili švicarskom franku, ovisno o tome za koji je račun vezana korištena kartica. U 2012. godini napravljeno je 412.296 DCC transakcija u ukupnom iznosu od HRK 488.586.400.

¹ Izvor: HGK 3Q 2012.

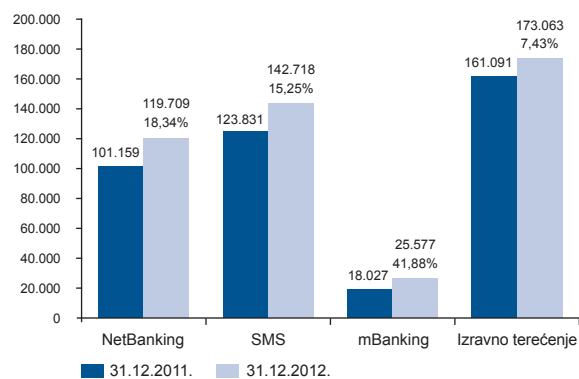
² Izvor: HGK 3Q 2012. i HGK 4Q 2011.

U 2012. godini Erste banka nastavila je s inovacijama na bankarskom tržištu te je u suradnji s Erste Card Clubom (ECC) i MasterCardom predstavila Erste Maestro® PayPass™ karticu. Radi se o novoj funkcionalnosti postojeće Maestro kartice koja koristi najnoviju tehnologiju za plaćanje te korisnicima omogućava beskontaktno plaćanje (contactless) na prodajnim mjestima koja imaju oznaku za takvu vrstu plaćanja. Do 31.12.2012. broj prodajnih mjesta na kojima je Erste Card Club postavio beskontaktne POS uređaje popeo se na 1.033.

Osim toga, krajem 2012. Erste banka uspješno je privela kraju proces certifikacije te je prema potvrdi nadležnog eksternog revizora, tvrtke Trustwave, stekla certifikat sukladnosti s Payment Card Industry Data Security Standardom (PCI DSS). Time je potvrđena sukladnost kartičnog poslovanja banke s visokim međunarodnim sigurnosnim standardom platnih sustava.

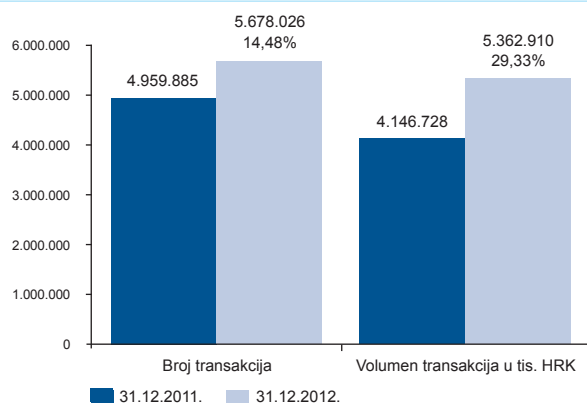
Broj građana - korisnika Erste NetBankinga porastao je na 119.709 korisnika, što je povećanje od 18,34% u odnosu na 2011. godinu. Broj korisnika Erste SMS usluge za građane bilježi 142.718, što je porast za 15,25% u odnosu na 2011. godinu. Broj korisnika Erste mBanking usluge tijekom 2012. godine porastao je na 25.577, što je rast od 41,88% u odnosu na 2011. godinu. Broj otvorenih izravnih terećenja porastao je za 7,43% u odnosu na 2011. godinu te sada iznosi 173.063. Također, broj sklopljenih ugovora za izravna terećenja porastao je za 2,70%.

Graf 13. Broj korisnika – građani



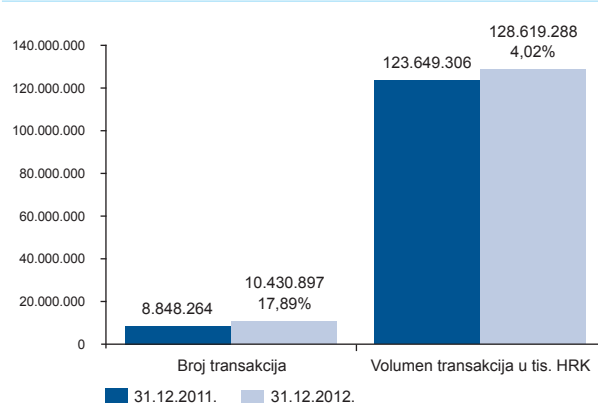
Građani su putem svih elektroničkih kanala ostvarili u 2012. godini 5.678.026 transakcija, što je porast u odnosu na 2011. godinu od 14,48%. Volumen transakcija je u 2012. godini bio HRK 5.362.910.494, što je porast od 29,33 % u odnosu na 2011. godinu.

Graf 14. Transakcije – građani



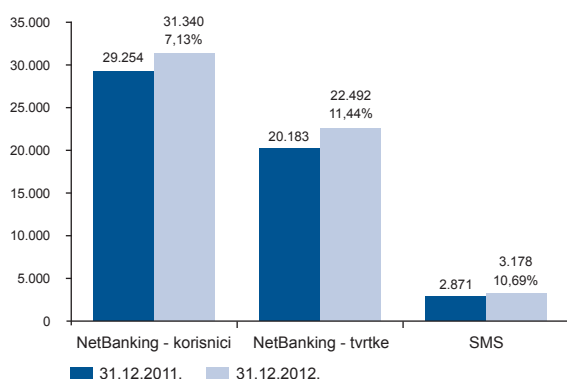
Putem Erste NetBanking i MultiCash usluge tvrtke su ostvarile 10.430.897 transakcija (uključuje kunske i devizne transakcije), što je porast od 17,89% u odnosu na 2011. godinu. Volumen transakcija povećan je za 4,02% na HRK 128.619.288.126.

Graf 16. Transakcije – poslovni subjekti



Broj korisnika Erste NetBankinga u tvrtkama porastao je s 29.254 na 31.340 korisnika (u jednoj tvrtki može biti više korisnika), što čini povećanje od 7,13% u odnosu na 2011. godinu. Broj tvrtki povećao se sa 20.183 na 22.492, tj. povećao se za 11,44%. Broj korisnika Erste SMS usluge za pravne osobe povećao se sa 2.821 na 3.178 korisnika, što je povećanje od 10,69%.

Graf 15. Broj korisnika – poslovni subjekti



U dijelu usavršavanja postojećih i uvođenja novih elektroničkih kanala u 2012. godini izdvojiti se mogu:

- **Erste mBanking za Android** – početkom 2012. izašla je Android inačica mBanking aplikacije s opcijom **Slikaj i plati**
- **Internetska stranica banke** – početkom godine banka je promijenila izgled svojih web stranica. Nova internetska stranica omogućava integraciju sadržaja s društvenim mrežama Facebook, Twitter, YouTube i Flickr
- **Display kartice** – uvedene su tzv. *display* kartice za prijavu i potpisivanje transakcija na NetBankingu za pravne osobe, čime je sigurnost rada dodatno povećana.

U 2012. godini agenti Kontakt centra banke imali su ukupno 477.902 kontakta, što predstavlja porast od 1% u odnosu na 2011. godinu. Od ukupnog broja kontakata njih 94% odrađeno je telefonskim putem, a preostalih 6% bili su kontakti putem e-maila i chata. Na govornom automatu (IVR) Kontakt centra evidentirano je 390.187 ulazaka u IVR, što je porast od 11% u odnosu na 2011. godinu.

Financijska tržišta

Trgovanje općenito

Tržišni udio Erste banke na domaćim obveznicama u 2012. godini iznosio je 30%. U četvrtom kvartalu 2012. godine aktivirano je tržište domaćim korporativnim obveznicama, s primjerom izdanja Jadrolinije te izdanja kunske senior obveznice banke, a također je aktivirano i repo financiranje i kotiranje na sekundarnom tržištu. Također, tijekom 2012. godini potpisana su dva ugovora o specijalističkom trgovanju: s AD Plastikom i Ledom. U rujnu 2012. godine izdani su prvi certifikati Erste Group Bank AG na Zagrebačkoj burzi te je ostvareno preko HRK 50 mil. prometa do kraja godine. Erste banka je kao market maker (specijalist trgovanja) sudjelovala u 91% navedenog prometa.

Tržište novca

Kunsko novčano tržište tijekom 2012. godine karakterizirala je zadovoljavajuća likvidnost na međubankarskom tržištu te postupni pad kamatnih stopa od početka godine prema njenom kraju. ZIBOR O/N kamatne stope u 2012. godini kretale su se od 0,60% do 6,01% uz prosječnu stopu od 1,18%, ZIBOR 1M kamatne stope kretale su se u sličnom rasponu od 0,84% do 6,00% uz nešto višu prosječnu stopu od 2,09%.

Tijekom cijele godine Hrvatska narodna banka održavala je zadovoljavajuću razinu likvidnosti na tržištu. Cilj vođenja takve monetarne politike bio je povećanje kreditne aktivnosti bankarskog sustava uz niže kamatne stope kako bi se ubrzao izlazak iz recesije i oporavak gospodarstva. Prosječan višak likvidnosti tijekom cijele godine, uključujući i prekonoćne depozite banaka kod HNB-a, bio je HRK 3,02 mlrd. Kretanje kunske likvidnosti i kamatnih stopa prvenstveno je bilo određeno mjerama monetarne politike HNB-a, koja je donosila mjere kojima je osnovni cilj bila stabilnost deviznog tečaja uz istovremeno zadržavanje niskih kamatnih stopa kojima bi se potaknulo kreditiranje i gospodarski rast.

Kako bi se postigli navedeni ciljevi, Hrvatska narodna banka je tijekom godine dva puta mijenjala opću stopu obvezne pričuve. Stoga je već 26. siječnja, kako bi smanjila deprecijacijske pritiske na

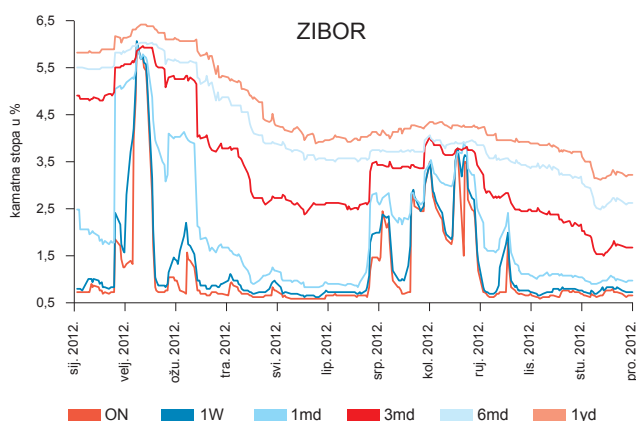
domaću valutu, donijela odluku o povećanju stope obvezne pričuve sa 14% na 15% što je za posljedicu imalo i kratkoročno povećanje kamatnih stopa, da bi već 11. travnja stopa obvezne pričuve bila spuštana sa 15% na 13,50%. To je učinjeno kako bi se, u suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj, potaknulo kreditiranje programa koji pridonose poboljšanju platne bilance zemlje, uz prihvatljivije uvjete kreditiranja od dotad ponuđenih na tržištu. S obzirom na zadovoljavajuću likvidnost na međubankarskom tržištu nije bilo potrebe za reverse repo aukcijama (posljednja aukcija održana je 21.10.2009.) i puštanjem dodatne likvidnosti na tržište.

Tijekom 2012. godine država je, zbog visokih potreba za financiranjem, nastavila sa izdavanjem kako kunskih, tako i trezorskih zapisa uz valutnu klauzulu. Prinosi po svim ročnostima su postupno padali tijekom cijele godine da bi svoje minimume dosegli krajem godine. Prinosi na kunske trezorske zapise sa dospeljećem 91 dan kretali su se u rasponu od 1,25% do 4,5%, a godina je završena sa prinosom od 1,25%. Prinosi na kunske trezorske zapise sa dospeljećem 182 dana kretali su se u rasponu od 2,10% do 5,25%, dok je godina završena na razini od 2,10%.

Prinosi na kunske trezorske zapise sa dospeljećem 364 dana kretali su se u rasponu od 2,60% do 5,30%, a na posljednjoj aukciji prinos je bio 2,60%. Prinosi na trezorske zapise uz valutnu klauzulu sa dospeljećem 91 dan kretali su se u rasponu od 1,0% do 4,5%, a kraj godine dočekali smo sa prinosom od 1,0%. Prinosi na trezorske zapise uz valutnu klauzulu sa dospeljećem 364 dana kretali su se u rasponu od 2,00% do 4,95%, a kraj godine dočekali smo sa prinosom od 2,10%.

Banka je u 2012. godini efikasno upravljala svojom likvidnošću. Tijekom cijele godine niti u jednom trenutku nije imala problema sa ispunjavanjem svojih obveza kako prema klijentima tako i prema Hrvatskoj narodnoj banci. Svi zahtjevi klijenata i regulatorni propisi poput održavanja obvezne pričuve i minimalno potrebnih deviznih potraživanja ispunjeni su prema zahtjevima istih.

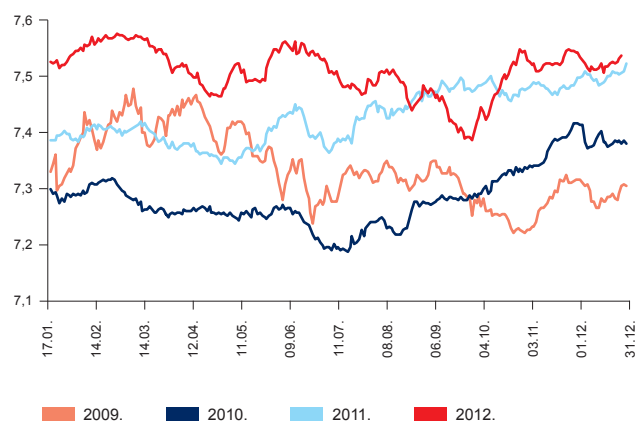
Graf 17. ZIBOR



FX tržište

Početak 2012. obilježili su pojačani deprecijacijski pritisci na tečaj kune prema euru, prouzročeni povećanom potražnjom poduzeća za devizama radi plaćanja dospjelih inozemnih obveza. U ožujku je tečaj kune prema euru aprecioirao. Na aprecijaciju tečaja kune prema euru najviše su utjecali povećana potražnja ulagača za trezorskim zapisima Ministarstva financija i očekivanje izdanja dolarskih obveznica države. Tijekom travnja 2012. godine tečaj eura i kune bio je izuzetno stabilan te se kretao unutar raspona 7,48-7,52. Svibanj je donio nešto veću volatilnost tečaja zbog dospeljeća državne obveznice uz valutnu klauzulu u eurima u iznosu od EUR 500 mil. Usljed povećane potražnje za eurima tečaj kune je pao do 7,60. Hrvatska narodna banka bila je primorana intervenirati na deviznom tržištu. Tijekom lipnja kuna je u odnosu na euro ojačala do razine 7,51, dok je tijekom srpnja tečaj eura i kune bio izuzetno stabilan te se kretao unutar raspona 7,48-7,52. Kolovoz je donio očekivano jačanje kune. Uz nešto veću volatilnost tečaja zbog turističke sezone i nešto viših kratkoročnih kamatnih stopa, kuna je u odnosu na euro ojačala sa 7,50 do 7,38. Daljnje jačanje domaće valute spriječio je HNB intervencijom na deviznom tržištu. Krajem rujna kuna je oslabila do razine 7,45. U periodu od listopada do prosinca 2012. godine kuna je deprecirala u odnosu na euro sa 7,45 na 7,55. Deprecijaciju tečaja potaknuo je rast potražnje poduzeća i banaka za devizama.

Graf 18. Kretanje tečaja EUR/HRK



Vrijednosti ostalih vodećih valuta u odnosu na HRK bile su uzrokovane kretanjima na svjetskom deviznom tržištu. S obzirom da Središnja banka Švicarske brani donju razinu EUR/CHF na 1,20, kuna je u odnosu na švicarski franak bila stabilna te se kretala +/- 1,0% oko tečaja 6,20. U odnosu na američki dolar, kuna je tijekom prvog kvartala bila stabilna te se tečaj kretao oko 5,70. Svibanj je donio jačanje dolara, prvenstveno zbog zaoštavanja krize u Eurozoni. Američka valuta je ojačala do vrijednosti 6,15 za kunu. Tijekom srpnja i kolovoza euro je na svjetskom tržištu ojačao u odnosu na američki dolar, zbog rasta očekivanja da bi FED mogao uvesti dodatne mjere popuštanja monetarne politike. Kuna je ojačala na dolar u trećem kvartalu sa 6,15 na 5,70. Nakon toga američki je dolar jačao prema kuni do 5,95 pod utjecajem dobrih pokazatelja s tržišta rada u SAD-u. Najava ECB-a da će neograničeno podržati europsku valutu vratila je optimizam investitora u euro. On je do kraja godine ojačao u odnosu na dolar s 1,29 na 1,32. Kuna je također ojačala u odnosu na dolar s 5,95 na 5,70.

Tržište dužničkih papira

Banka je u srpnju 2012. u ulozi zajedničkog agenta i pokrovitelja izdanja na domaćem tržištu uspješno aranžirala dvije obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske nominalnih iznosa HRK 2,0 mlrd. (dospijeće 2016.) i EUR 400 mil. (dospijeće 2022.). Radilo

se o drugoj tranši već postojećih izdanja realiziranih 2011. godine te je ukupan konsolidirani iznos izdanja sada HRK 3,5 mlrd. (dospijeće 2016.) i EUR 1 mlrd. (dospijeće 2022.).

U listopadu 2012. aranžirana je obveznica Jadrolinije, društva za linijski pomorski prijevoz putnika i tereta nominalnog iznosa EUR 11 mil. i dospijeća 5 godina uz prinos od 240 bps iznad referentnog prinosa državnih obveznica (6,594%). Unatoč još uvijek velikom nepovjerenju investitora prema korporativnom neosiguranom dugoročnom dugu, povećan je iznos izdanja u odnosu na obveznicu koja je dospijevala (HRK 70 mil.)

U studenom 2012. banka je realizirala transakciju izdanja vlastitih obveznica nominalnog iznosa HRK 300 mil. i dospijeća pet godina uz prinos 5,875% (120 bps iznad referentnog državnog prinosa). Time je uz prihvatljivu razinu troška (ostvareni prinos predstavlja jedan od najnižih ostvarenih prinosa nedržavnih izdavatelja u Republici Hrvatskoj) banka došla do dugoročne kunske likvidnosti namijenjene lukrativnom segmentu gotovinskog kreditiranja stanovništva.

Realiziranim transakcijama aranžiranja obveznica Erste banka se drugu godinu zaredom našla na vodećoj poziciji aranžera dužničkih papira u Republici Hrvatskoj s 27,6% tržišnog udjela (2011. godine 26,9%) i time potvrdila svoju stratešku orijentaciju podržavanja razvoja tržišta kapitala unatoč vrlo izazovnim okolnostima.

Tržište vlasničkih papira

Na domaćem tržištu kapitala u 2012. godini dionički indeksi su stagnirali. CROBEX je godinu završio na 1.738,86 bodova, 0,01% u plusu, dok je uži indeks CROBEX10 godinu završio na 971,56 bodova, -0,5% u minusu. Redovni dionički promet na Zagrebačkoj burzi iznosio je HRK 2,91 mlrd. te je manji za -44,3% u odnosu na 2011. godinu. Blok promet dionicama iznosio je HRK 192,45 mil. te je veći za 42,3% u odnosu na 2011. godinu.

2012. ostat će ponajviše u znaku početka trgovine strukturiranim vrijednosnim papirima: prvi put od osnutka ZSE-a omogućena je trgovina novom vrstom instrumenta, a riječ je i o prvim vrijednosnim papirima primljenima na Inozemni MTP čiji je izdavatelj Erste Group. Krajem godine na ZSE-u bilo je moguće trgovati s ukupno 16 certifikata, kojima su temeljna imovina zlato, nafta, njemačke obveznice i indeks DAX. Interes ulagatelja bio je velik te je od sredine rujna 2012., kada je započela trgovina certifikatima, do kraja

godine ostvaren promet strukturiranim vrijednosnim papirima u iznosu od gotovo HRK 52 mil.

Skrbništvo

Tržišna vrijednost imovine pod skrbništvom fluktuirala je tijekom 2012. godine, uz prosječnu tržišnu vrijednost od HRK 5,45 mlrd. Na dan 31.12.2012. vrijednost imovine iznosila je HRK 5,40 mlrd., što je pad od 8% u odnosu na početak godine. Fluktucija tržišne vrijednosti imovine povezana je s kretanjima na tržištima kapitala i kretanjima u fondovskoj industriji te nepovoljnim zakonskim odredbama regulatora. U 2012. godini zabilježen je rast broja transakcija klijenata s financijskim instrumentima od 9% u odnosu na 2011. Ukupan broj transakcija klijenata u 2012. iznosio je 7.787. Broj klijenta u odnosu na 2011. porastao je za 6% te je ukupan broj klijenata u 2012. iznosio 517.

Poslovanje ovisnog društva Erste Bank A.D., Podgorica, Crna Gora

Erste Bank A.D., Podgorica (EBM) u 2012. godini rasla je znatno brže od lokalnog bankarskog tržišta i uspjela povećati svoj tržišni udio po svim relevantnim parametrima. Tržišni udio EBM-a u ukupnoj aktivni porastao je s 10,7% krajem 2011. na 12,4% krajem 2012. U istom je razdoblju tržišni udio u ukupnim kreditima porastao s 12,2% na 13,2%, dok je u ukupnim depozitima ostvaren rast s 9,0% na 10,6%.

Zahvaljujući posebnoj pažnji usmjerenoj na povećanje kreditne aktivnosti, upravljanje rizicima i operativnu efikasnost, EBM je u 2012. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od EUR 4,98 mil., što je 20,47% više u odnosu na prethodnu godinu. Neto dobit iznosi EUR 4,45 mil., s povratom na kapital od 14,5%, i povratom na aktivu od 1,4%.

Ukupni prihodi iz poslovanja ostvareni su u iznosu od EUR 22,3 mil., što je EUR 0,1 mil. manje u odnosu na 2011. godinu ili smanjenje od 0,29%. Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu EUR 19,5 mil. i za 2,55% je manji u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje. Neto prihod od naknada i provizija povećan je za 19,53% i iznosi EUR 2,53 milijuna. Troškovi rezerviranja niži su za 21,6% u odnosu na 2011. godinu. Trošak kreditnog rizika iznosi 1,8% i značajno je niži u odnosu na kraj 2011. godine, kada je iznosio 2,6%. Pokrivenost NPL-a rezervama visoka je i iznosila je 77,1% na kraju 2012.

Troškovi poslovanja ostvareni su u iznosu od EUR 11,98 mil. i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 3,17%, dok je omjer troškova i prihoda porastao s 51,8% na 53,6%. Na kraju godine ukupna imovina iznosila je EUR 348,39 mil. i porasla je za 16,37% u odnosu na 2011. Neto krediti klijentima iznose EUR 246,42 milijuna i veći su za 1,54% u odnosu na 2011., od čega se na kredite stanovništvu odnosi EUR 130,77 mil, a na pravne osobe EUR 115,65 mil.

U godini u kojoj je pružanje savjetodavne i financijske pomoći građanima i gospodarstvu bilo važnije nego ranije, EBM je potvrdila svoju posvećenost povećanju tržišni udio kada su u pitanju odobreni krediti i predujmovi. U sektoru stanovništva, uvođenjem novih i izmjenom postojećih proizvoda i usluga realizirano je EUR 52,97 mil. kroz 12.005 kreditnih aranžmana. Najveći udio u ukupnom plasmanu odnosio se na gotovinske kredite (66%), stambene kredite (11,7%), mikro/agro kredite i kredite za njihovo refinanciranje (9,4%), kao i hipotekarne i kredite za adaptaciju (9,1%). Nastavljena je orijentacija klijenata na standardne *retail* proizvode, a u skladu sa strategijom banke na tom polju, tako da se u 2012. godini od ukupnog plasmana, 90,56% odnosilo na *core retail* proizvode. Kreditni portfelj sektora stanovništva u 2012. je povećan za 8,35%, što je dovelo povećanja tržišnog udjela kreditnog portfelja sektora stanovništva sa 15,09% na kraju 2011. godine, na 16,53% na kraju 2012. godine. U segmentu SME/Corporate zabilježen je pad kreditnog portfelja od 2,13% u odnosu na kraj 2011., dok je tržišni udio je povećan s 10,01% na 10,56%. Značajna pažnja posvećena je privlačenju novih klijenata, posebno malih i srednjih tvrtki, o čemu svjedoči rast kreditnog portfelja u komercijalnom segmentu za 13,43%, kao i značajan rast prihoda od platnog prometa od 20,64% u odnosu na prethodnu godinu.

Tijekom 2012. godine ukupni depoziti klijenata porasli su za EUR 45,03 mil. (rast od 25,76%) i iznose EUR 219,84 mil. na kraju 2012. godine, od čega se na depozite stanovništva odnosi EUR 136,97 mil., a na depozite pravnih osoba EUR 82,87 mil. Porast depozita kako stanovništva, tako i pravnih osoba ukazuje na rast povjerenja klijenata u najmlađu članicu bankarskog tržišta Crne Gore - EBM, kao i u bankarski sektor općenito.

EBM je ostvarila značajne rezultate zahvaljujući povećanju opsega poslovanja s klijentima, poboljšanjima u operativnoj efikasnosti i stabilnosti, razvoju novih proizvoda, kao i u zapošljavanju novih kadrova. Ostvareni rezultat može se smatrati još značajnijim imajući u vidu da je ostvaren u razdoblju koji su karakterizirali veoma teški uvjeti poslovanja na lokalnoj razini. Pažnja je istovremeno bila

usmjerena na rekonstrukciju postojećih filijala prema standardima Erste grupe i povećanju baze klijenta. EBM posluje kroz mrežu od 16 filijala širom Crne Gore i uslužuje više od 60 tisuća klijenata na kraju 2012. godine.

EBM će nastaviti ciljano razvijati proizvode i usluge analizirajući potrebe tržišta kako bi svojim klijentima pružila kvalitetnu podršku. Dodatno će razvijati postojeće proizvode i usluge i nastaviti visoko profesionalno usluživati rastući broj klijenata te istovremeno utjecati na povećanje stupnja njihovog zadovoljstva, vodeći pritom računa o dobrobiti svojih zaposlenih, društvene zajednice i dioničara.

Poslovanje ovisnog društva Erste Card Club d.d.

Operativni rezultat Erste Card Cluba (ECC) u 2012. godini iznosio je HRK 183 mil. s porastom od 3,3%, dok je neto dobit iznosila HRK 92,7 mil. s porastom od 12,8% u odnosu na 2011. Struktura operativnog prihoda odnosi se na neto prihod od naknada s udjelom od 50% i neto prihod od kamata s udjelom od 50%, što je promjena u odnosu na 2011. godinu, kada je neto prihod od naknada činio 53%, a neto kamatni prihod 47% operativnog prihoda. Neto prihod od kamata iznosio je HRK 185,5 mil. i povećao se za 3,1% u usporedbi s 2011., kada je iznosio HRK 179,9 mil., kao posljedica rasta prometa, kreditnog portfelja i volumena podizanja gotovine, uslijed proširenja mreže bankomata s prihvatom ECC kartica. Nastavlja se daljnje smanjenje prihoda od gotovinskih zajmova privatnim klijentima – odlukom Ministarstva financija iz 2011. godine ECC prestaje s plasmanom gotovinskih zajmova, kao i daljnje smanjenje prihoda od manipulativnog troška u dijelu kamatnih rata uz istovremeni fokus na beskatne rate. Neto prihod od naknada iznosio je HRK 184,5 mil., što predstavlja smanjenje od 7,8% u usporedbi s 2011. Rezervacije za rizike u 2012. godini iznosile su HRK 64,3 mil., što predstavlja smanjenje od 8,4% u usporedbi s 2011. godinom uslijed veće i efikasnije naplate. Neto rezultat trgovanja u 2012. godini iznosio je HRK -3,0 mil., kao posljedica politike ulaganja i kretanja tečaja. Opći administrativni troškovi u 2012. godini iznosili su HRK 189,8 mil. što predstavlja smanjenje od 7,6% u usporedbi sa 2011. zbog optimizacije i smanjenja troškova poslovanja. Nadalje, u 2012. godini dolazi do smanjenja troškova izrade kartica zbog značajne obnove kartica u 2011. godini koja je ujedno bila i vršna godina za realizaciju ostvarenih prava iz nagradnog programa, te su troškovi nagradnog programa u 2012. također niži.

Ukupna imovina ECC-a na dan 31.12.2012. iznosila je HRK 3.402 mil., što predstavlja povećanje od 3,5% u usporedbi s 2011. Krediti i potraživanja od klijenata i financijskih institucija iznosili su HRK 3.325 mil., s povećanjem od 8% u usporedbi s 2011. uzrokovano povećanjem zajmova i depozita. Zajmovi prema klijentima iznosili su HRK 1.717 mil. s udjelom od 50% u ukupnoj imovini i rastom od 2,5% prvenstveno zbog rasta revolvinga i obročne kupnje. Charge potraživanja iznosila su HRK 687 mil. s udjelom od 20% u ukupnoj imovini i rastom od 6% u odnosu na 2011. Ispravak vrijednosti potraživanja iznosio je HRK 476,6 mil. s rastom od 13% u odnosu na 2011. sukladno rastu troška rezervacija i prihoda od naplate te uvođenja novog modela rezervacija. Financijska imovina koja se drži do dospeljeća, odnosi se na financijske instrumente za hedging poslove, iznosila je HRK 75,5 mil., i niža je za HRK 112 mil. u odnosu na 2011., zbog dospeljeća trezorskih zapisa od EUR 15 mil. u zadnjem kvartalu 2012. Imovina namijenjena trgovanju iznosila je HRK 194 mil., odnosi se na ulaganja u investicijske fondove i niža je za 11,7% u odnosu na 2011. Financijska imovina namijenjena prodaji, odnosi se na ulaganje u obveznice od srpnja 2011. U 2012. godini iznosila je HRK 126,6 mil. i viša je za HRK 52,3 mil. u odnosu na 2011.

Obveze prema kreditnim institucijama na 31.12.2012. godine iznosile su HRK 2.426 mil. i na razini su 2011. godine. Obveze prema dobavljačima iznosile su HRK 432,1 mil. s porastom za 4% zbog rasta prometa (ECC acquiring +8,4 YoY). Ukupan kapital iznosio je HRK 466 mil. u 2012., s porastom od 21% u usporedbi s 2011. U 2012. isplaćena je dividenda u iznosu 25% neto dobiti 2011. godine.

Realizirani povrat na vlastiti kapital (ROE) u 2012. godini iznosio je 21,67%, što predstavlja smanjenje od 7% u usporedbi s 2011. Na očekivanoj je razini s obzirom na efekte konsolidacije sa DCBH i isplatom dividende od 25%. Povrat na aktivu (ROA) iznosio je 2,82% što je porast od 10% u odnosu na 2011. Povrat na investicije (ROI) iznosio je 8,51% što je porast od 13% u odnosu na 2011. Omjer troškova i prihoda smanjio se 5% u usporedbi sa 2011. i iznosi 50,89% zbog pada općih administrativnih troškova od 7,6% u odnosu na 2011.

Ukupan broj kartica (CIF-ova) izdanih od strane ECC-a na dan 31.12.2012. godine iznosio je 507.670 (DC 436.947; V/MC 70.723) što je porast od 1% u usporedbi s prethodnom godinom. ECC je tijekom 2012. godine prodao 62.068 kartica. Broj ECC korisnika na 31.12.2012. povećao se za 5,1% u odnosu na 2011. Ukupan ECC

issuing promet povećao se za 3,7% s tržišnim udjelom od 23,32³ (porast za 101 bps u odnosu na 30.09.2011.), a acquiring promet za 8,4% sa tržišnim udjelom od 12,18%⁴ (porast 13 bps u odnosu na 30.09.2011.)

Poslovanje ovisnog društva Erste Factoring d.o.o.

Erste Factoring d.o.o. (EF) je 2012. godinu, unatoč teškoj recesijskoj godini, završio uspješnim poslovanjem. EF bio je suočen sa značajnom potražnjom faktoring proizvoda. Promjena tržišnog okruženja u vezi s likvidnošću i kratkoročnim financiranjem proizlazi iz mjera novog hrvatskog zakona prema kojem su tvrtke dužne podmiriti svoja dugovanja u roku od 60 dana, što je znatno kraće nego prije. Sve to negativno utječe na likvidnost većih hrvatskih tvrtki, a posebice onih u vlasništvu države čija likvidnost znatno utječe na gospodarstvo u cjelini.

Dobit nakon oporezivanja EF-a iznosila je HRK 43,8 mil, što je povećanje od 95% u odnosu na 2011. Ostvaren prinos na aktivu iznosio je 1,4%, dok je prinos na kapital 32,5%. Kao što je bio cilj, zadržana je prva pozicija na faktoring tržištu. S 31.12.2012. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga objavila je rezultate prema kojima EF ima udio od 48% ukupne aktive svih faktoring društava u državi.

U odnosu na 2011., u 2012. ostvaren je značajniji rast plasmana klijentima. Na dan 31.12.2012. izloženost prema klijentima bila je veća za HRK 989 mil. u odnosu na 31.12.2011., što predstavlja rast od 52%. Ostvaren promet u 2012. bio je HRK 5.946 mil., što je povećanje od 67% u odnosu na 2011. Rast potražnje za faktoringom najveći je u segmentu velikih klijenata i korporacija zbog najdužih rokova plaćanja, dok SME klijenti u odnosu na njih manje koriste ovaj vid financiranja.

Za razliku od 2011, u 2012. godini bilježimo rast neto kamatnih prihoda uvjetovan rastom izloženosti (2011: HRK 1.884 mil; 2012: HRK 2.873 mil). Također se bilježi povećanje troškova kamata na kredite zbog cijene rasta izvora. Ukupan trošak rezervacija u 2012. godini iznosio je HRK 47,6 mil., što je povećanje od 23% u odnosu

³ HGK, zadnji podaci dostupni od 30.09.2012.

⁴ Ibidem

na prethodnu godinu kada je ukupan trošak rezervacija iznosio HRK 38,8 mil. U 2012. bilježimo povećanje prihoda s osnove tečajnih razlika u odnosu na 2011. godinu za 148% prvenstveno zbog ostvarenih većih neto tečajnih razlika od svođenja pozicija bilance te kupoprodaje deviza (2011: HRK 1,8 mil; 2012: HRK 4,3 mil). Mjere štednje odrazile su se i na poziciji administrativnih troškova koji su smanjeni u odnosu na prethodnu godinu za 6%.

Društvena odgovornost Banke

Banka veliku pozornost polaže na društveno odgovorno poslovanje (DOP), ulažući kontinuiran rad i trud kako bi dala doprinos adekvatnom razvoju i permanentnom poboljšanju kvalitete života u zajednici u kojoj posluje. Aktivnosti banke u segmentu DOP-a usmjerene su prema četiri osnovne skupine sudionika: klijentima, zaposlenicima, društvu i zajednici te okolišu.

I. Klijenti

U segmentu klijenata banka kontinuirano nudi proizvode koji su za klijente nešto povoljniji od redovnih, komercijalnih uvjeta te poduzima druge aktivnosti kako bi se što više približila klijentima i potencijalnim klijentima, ali i široj zajednici u kojoj djeluje. Banka nudi i posebne linije mikrofinanciranja za osobe s kvalitetnom poduzetničkom idejom, investicijske kredite za zapošljavanje te organizira posebne edukativne modele i radionice namijenjene svojim klijentima. Osim navedenog, banka prilikom uređenja svojih poslovnih jedinica posebnu pažnju posvećuje svojim klijentima s posebnim potrebama, kako bi im omogućila ravnopravan položaj prilikom korištenja financijskih proizvoda i usluga.

a) Mikrofinanciranje

Erste banka, u suradnji s good.bee Holdingom, realizira projekt povoljnog mikrofinanciranja za osobe koje nemaju mogućnost pristupa klasičnom bankarskom kreditiranju, a imaju kvalitetnu poduzetničku ideju. Naglasak takvih aktivnosti banke nije samo na povoljnijoj financijskoj podršci već i na pružanju edukativne podrške, mentoriranja i savjetovanja.

Sredstva su dostupna onima koji tek kreću u poduzetničke vode i imaju kvalitetnu ideju, a koju će tijekom procesa edukacije još dodatno razraditi i konkretizirati, ali isto tako i već postojećim poduzetnicima, koji na tržištu posluju do dvije godine, a kojima su potrebna dodatna sredstva za unaprjeđenje

postojećih poduzetničkih projekata. Nakon procesa selekcije prikupljenih zahtjeva kandidata, poduzetnici s održivim i kvalitetnim projektima prolaze besplatnu edukaciju, te se nakon završene edukacije odlučuju žele li podnijeti kreditni zahtjev i dokumentaciju za odobravanje povoljnih kreditnih sredstava.

Tijekom pilot-projekta u 2011. godini, na području Osječko-baranjske i Vukovarsko-srijemske županije, financirano je devet poduzetničkih projekata, ukupne vrijednosti 95.600 eura. Podržani projekti odnosili su se na djelatnosti poput: ribarstva (ulaganje u nove alate te kapacitete za skladištenje ribe), poljoprivrede (suvremeni nasadi jabuka, plastenici), proizvodnje etno suvenira, proizvodnje stolarije, trgovine opremom i repromaterijalom u pekarskoj industriji i sl.

Nakon pilot projekta, u 2012. nastavljeno je s aktivnostima te je projekt proširen na još dva geografska područja: Primorsko-goransku i Ličko-senjsku županiju i Grad Ogulin te Bjelovarsko-bilogorsku županiju i Grad Križevce.

Ukupan iznos kredita namijenjen za mikrokreditiranje u 2012. godini iznosio je 255.850 eura, čime je obuhvaćeno financiranje 28 projekata. Krediti su odobravani do kunske protuvrijednosti 10.000 eura za samozapošljavanje tj. poduzetnike-početnike te do 15.000 eura za postojeće poslovne subjekte (poslovanje do 2 godine). Rok povrata kredita je do pet godina, uz mogućnost ugovaranja i počeka otplate do 12 mjeseci. Kamatna stopa iznosila je tromjesečni EURIBOR + 4 posto. Ovisno o kvaliteti poduzetničke ideje i traženom iznosu, instrumenti osiguranja kredita povoljniji su od redovnih poduzetničkih linija.

Uz besplatnu edukaciju i pristupačnije financiranje Erste banka osigurava i mentoriranje projekta tijekom sljedeće dvije godine, utemeljeno na ranijim znanjima i iskustvu, čime poduzetnicima omogućava pristup potrebnim informacijama za uspješno vođenje posla i prevladavanje poteškoća tijekom poslovanja. Projekt je posebno zanimljiv onima koji se, najčešće zbog nedostatka klasičnih instrumenata osiguranja, ne uklapaju u standardne modele bankarskog kreditiranja.

Želja Erste banke je uspješnim nastavkom i realizacijom ovakvih projekata potaknuti samozapošljavanje te postaviti temelje za razvoj dugoročnog modela odgovornog poslovanja na lokalnim razinama, u segmentu mikro poduzetništva.

b) Investicijski krediti za zapošljavanje

Banka je svjesna da je u ovom trenutku nezaposlenost jedan od gorućih problema u Hrvatskoj. Kako bi pokušala dati adekvatan

doprinos rješavanju tog problema, odnosno povećanju broja novozaposlenih i poticanju novih projekata, krajem 2011. godine predstavila je posebnu liniju investicijskih kredita za poticanje zapošljavanja. Posebnost te kreditne linije očituje se u smanjenoj kamatnoj stopi kompanijama koje dodatno zaposle određen broj novih zaposlenika. Uz to, izvoznici koji zapošljavaju nove radnike posebno su stimulirani još većim smanjenjem kamatne stope za dodatna 0,2 postotna boda (p.b.). Tako će, primjerice, kompaniji za investicijski kredit u Banci do 200.000 eura, ukoliko zaposli jednu osobu, kamatna stopa biti smanjena za 0,2 p.b., a jedan cijeli postotni bod ukoliko zaposli više od pet osoba. Ukoliko se radi o izvoznicima, smanjenje kamatne stope bit će 0,4 i 1,2 p.b.

II. Zaposlenici

Banka nastoji osigurati kvalitetno okruženje i sredstva za rad svim svojim zaposlenicima te omogućiti edukaciju i stručno usavršavanje. Osim brojnih programa edukacije i treninga, svi zaposlenici imaju mogućnost korištenja dodatnog zdravstvenog osiguranja te preventivnih cijepljenja na trošak banke, poput onog protiv gripe. Uz sve to, banka organizira i određene oblike korporativnog volontiranja kako bi dodatno potaknula društvenu svijest i empatiju svojih zaposlenika (npr. bojanje zidova prostorija u Caritasovoj kući) za one u društvenoj zajednici kojima je to potrebno.

U 2012. aktivnosti korporativnog volontiranja postaju sastavni su dio „Programa razvoja rukovoditelja“ i „Programa razvoja talenata“. U Domu za djecu u Nazorovoj ulici u Zagrebu su polaznici Programa razvoja stručnjaka uređivali dvorište i igralište vrt, dok su u drugoj akciji, u Domu za djecu bez odgovarajuće roditeljske skrbi u Vugrovcu, sudjelovali polaznici Programa razvoja rukovoditelja koji su obavljali soboslikarske radove. U 2012. godini zaposlenici su održavanjem zgrada i dvorišta karitativnih i drugih javnih ustanova društvu donirali 46 dana volontiranja.

Tijekom 2010. razvili smo sustav korporativnog volontiranja s ciljem dobrovoljnog angažmana zaposlenika usmjerenog na pružanje pomoći kroz vlastiti rad i angažman onima kojima je to najpotrebnije. U 2011. korporativno volontiranje postalo je sastavni dio „Programa razvoja rukovoditelja“ kroz jednodnevne volonterske aktivnosti. Točnije, pet grupa sudionika „Programa razvoja rukovoditelja“ Erste banke provelo po jedan dan radeći na uređenju kuće u Vukomercu u kojoj Caritas Zagrebačke nadbiskupije nudi

besplatan smještaj roditeljima čija su djeca na dugotrajnom liječenju u Zagrebu, a nemaju financijskih mogućnosti da sami osiguraju smještaj u gradu. Tako su rukovoditelji Erste banke tijekom pretprošle jeseni pomogli obojati spavaonice, hodnike, stepeništa i vrata u cijeloj kući. Od samog početka i najave ideje zaposlenici su bili vrlo zainteresirani, a nakon što je akcija započela, svi su se uključili s mnogo dobre volje, elana i truda. Osim plemenitog djela i dobrotvornog rada te pomoći drugima, što oplemenjuje i one koji daju i one koji primaju, sudionici su, u drugačijem okruženju od onog uobičajenog, zajednički ostvarili plemenit cilj.

III. Društvo i zajednica

U segmentu društva i društvene zajednice banka svake godine, financijski potpomaže brojne donatorske i sponzorske aktivnosti u društvenoj zajednici, uzimajući u obzir lokalne potrebe i specifičnosti. Svake godine banka za tu namjenu utroši oko sedam milijuna kuna. Potpomažu se brojni projekti donacijama bolnicama, sportskim klubovima, aktivnostima djece i mladih, kulturnim institucijama i drugima.

Banka je aktivno uključena u društveno korisne projekte te kontinuirano potpomaže humanitarne i društvene projekte i institucije u zajednici u kojoj i sama radi i djeluje, a od mnogobrojnih inicijativa se mogu izdvojiti SOS dječje Selo Hrvatska, Društvo za skrb autističnih osoba, Opća bolnica Bjelovar, Klinika za dječje bolesti Zagreb, Udruga osoba s cerebralnom paralizom Rijeka, Rotary klubovi, na nacionalnoj razini, Udruga savjetovališta „Uz tebe sam“, Udruga za pomoć starijim osobama Petrinja, kao i brojni drugi vrtići i osnovne škole na nacionalnoj razini.

Na upit, banka donira i rashodovanu materijalnu imovinu koja je u dobrom stanju i iskoristiva, poput informatičke opreme, namještaja i dr., a koja se više ne koristi u redovnom poslovanju banke, zbog primjene novih standarda u uređenju i opremanju poslovnih prostora ili sličnih razloga. Donacije su namijenjene u korist udruga, ustanova i neprofitnih organizacija te ne uključuju pojedinačne donacije. Neki od partnera s kojima smo, na taj način surađivali, su OŠ Ljudevita Modeca, Križevci; Dječji vrtić Varaždin, Varaždin Udruga domovinskog rata „Štraseri“, Zagreb; Udruga sindikata umirovljenika HR podružnica Split; Obiteljski dom za djecu „BOGAR“, Štrigova; Caritas zagrebačke nadbiskupije, socijalna služba; Dom za djecu „Svitanje“, Koprivnica; Dom za nezbrinutu djecu Cirkvena i OŠ Draganići.

Tijekom 2012. banka je dala potporu brojnim sportskim klubovima: Vaterpolo klub Primorje Erste banka, Klub hokeja na ledu Medveščak, Klub odbojke na pijesku Erste Zagreb, Košarkaški klub Zadar, Hrvatski judo savez, Nogometni klub Bjelovar, Hrvatski atletski savez, ACI Match Race, Veslački klub Zagreb i Košarkaški klub Zabok.

U segmentu sponzorstava brojnih društveno korisnih projekata posebno bismo istaknuli one u segmentu potpore i razvoja kulture. Od mnogih inicijativa koje smo potpomogli u 2012. ističemo sljedeće: Međunarodni festival malih scena, Tvornica kulture Zagreb, Jazz festival Bjelovar, Riječki karneval, BOK Fest i Terezijana, Bjelovar, Matuljske večeri, Liburnia Rivera hoteli - kulturne manifestacije i Viteško alkarsko društvo Sinj.

- a) *Erste fragmenti – veza između umjetnosti i Banke*
„Erste fragmenti“ sada su već tradicionalni projekt kojim Erste banka nastoji pomoći mladim i neafirmiranim umjetnicima do 30 godina otkupom njihovih umjetničkih djela te dodatnom dodjelom novčanih nagrada za tri najbolja rada. Organiziranjem izložbi na kojima se prikazuju otkupljena djela autorima umjetničkih djela pruža se mogućnost dodatne afirmacije na području umjetnosti, dok se posjetiteljima izložbe i kritici pruža uvid u djela mladih domaćih autora, odnosno svojevrsni presjek umjetničkog stvaralaštva novije generacije.

Veza između umjetnosti i Erste banke temelji se na poslovnoj strategiji banke na području sponzoriranja i donacija koja je usko vezana uz kulturu i mlade. Slijedeći navedenu strategiju Erste banka raspisuje javne natječaje za otkup umjetničkih djela akademskih likovnih umjetnika, koji očekivano iz godine u godinu nailaze na sve veće zanimanje i time potvrđuje da je pomoć mladim likovnim umjetnicima u Hrvatskoj zaista neophodna.

- b) *Projekt za PET*

Jedan od značajnijih projekata koji je tijekom 2011. pokrenut na inicijativu samih zaposlenika je i „Projekt za PET“. Banka ima razvijen interni program poticanja inovacija zaposlenika pod nazivom Baltazar, a Projekt za PET rezultat je upravo tog programa. Riječ je o projektu organiziranog prikupljanja plastične ambalaže u Erste poslovnom centru u Zagrebu, koji se provodi u suradnji s Udrugom za promicanje inkluzije. Zaposlenici prikupljaju prazne boce soka ili vode, koje potom korisnici udruge odnose na reciklažu, a od prikupljenih sredstava financiraju dio svojih potreba. Organiziranim prikupljanjem

ambalaže Banka dvostruko pomaže zajednici u kojoj posluje. Osim recikliranja velikih količina plastičnih boca, što je samo po sebi ekološki koristan čin, Banka pomaže pokretanje poduzetničke aktivnosti socijalno ugrožene populacije - osoba s intelektualnim poteškoćama koje se inače vrlo teško zapošljavaju.

- c) *Korak u život*

Jedan od projekata u koji se uključila banka, zajedno s članicama grupe, akcija je Rotary Cluba Zagreb – „Korak u život“. Riječ je o stipendijama za djecu bez adekvatne roditeljske skrbi, koje tim mladim ljudima omogućavaju studiranje. Erste banka, zajedno s članicama grupe, osigurala je ukupno 8 stipendija i to kroz cijelo vrijeme trajanja studija, odnosno pet godina za svakog stipendista.

IV. Okoliš

- a) *Uređenje poslovnih prostora*

U segmentu okoliša i uređenja Erste banka stremi što kvalitetnijim poslovnim procesima i ekološki održivom poslovanju. U svom poslovanju koristi štedne žarulje i LED štedne panoe za reklame, nastoji reciklirati što veći dio papira, grijanje i hlađenje zgrada provoditi na maksimalno efikasan i ekološki način - koristeći prihvatljiv, eco-friendly, plin za rashladne uređaje, banka redovito održava opremu kako bi povećala njezinu kvalitetu i trajnost.

- b) *Financiranje energetske efikasnosti*

Osim svih ekoloških aktivnosti koje poduzima, banka je osmislila i nekoliko proizvoda s namjenom financiranja energetske efikasnosti, tzv. eko kredita, kako za građane tako i za kompanije, koji potiču iskorištavanje ekoloških oblika energije, upotrebu obnovljivih izvora i sl. Osim toga, banka je financirala i izgradnju prvog kogeneracijskog postrojenja u Hrvatskoj za proizvodnju električne i toplinske energije na bazi izgaranja drvene biomase koji je u rad pustila Strizivojna Hrast. Investicija je bila vrijedna 117 milijuna kuna, a Erste banka, zajedno s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj, financirala je oko 70 posto cjelokupne investicije. Projekt izgradnje kogeneracijskog postrojenja pokrenut je s ciljem proizvodnje vlastite električne i toplinske energije iz resursa koji nastaju iz postojeće proizvodnje (šumska i drvena biomasa). Osim uštede na troškovima energije, kompanija će ostvariti i povećanje prihoda, s obzirom da će višak električne energije prodavati Hrvatskom operatoru tržišta energije d.o.o. (HROTE).

Primjena načela korporativnog upravljanja

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

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

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

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

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

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja,

reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

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

Temeljni kapital Banke, koji je u cijelosti uplaćen, iznosi HRK 1.698.417.500,00 i podijeljen je na 16.984.175 redovnih dionica izdanih u nematerijaliziranom obliku, svake u nominalnom iznosu od HRK 100,00, a koje se vode pri Središnjem klirinškom depozitnom društvu d.d. s oznakom »RIBA-R-A.«. Sve dionice Banke drži društvo ESB Holding GmbH.

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

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

Banka je dana 11. lipnja 2012. godine održala redovnu Glavnu skupštinu na kojoj je donesena je odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2011. godini. Dio neto dobiti u iznosu od HRK 468.837.346,94 odnosno 72,07% neto dobiti raspoređen je u zadržanu dobit. Preostali iznos od HRK 181.730.672,50 ili 27,93% raspoređen je za dividendu dioničarima koja je utvrđena u iznosu od 10,70%, što iznosi HRK 10,70 po dionici. Dioničarima je isplaćena dividenda 10. srpnja 2012. godine.

Pored navedene odluke, donesene su i odluke o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2011. godinu, te o izmjenama i dopunama Statuta Banke.

Revizorom Banke za 2012. godinu imenovan je kao i prijašnjih godina Ernst & Young d.o.o.

Odgovornost za financijske izvještaje

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

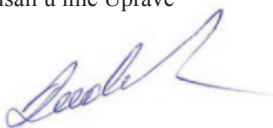
Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Grupa i Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju financijskih izvještaja i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s prihvatljivom 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

05. ožujka 2013.



Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb
Hrvatska - Croatia
OIB: 58960122779
Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

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

Izvješće neovisnog revizora

Izvješće 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 2012. 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 28 do 123).

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 2012. 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 (124 do 141), a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2012. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tok za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladačama 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 izvješćivanja i koji su prikazani na stranicama od 28 do 123 i iz poslovnih knjiga Banke i Grupe.

Ernst & Young d.o.o.
Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlašteni revizor

Zagreb, 05. ožujka 2013. godine

Račun dobiti i gubitka

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

		GRUPA		BANKA	
	Bilješka	2012.	2011.	2012.	2011.
Prihodi od kamata	5	4.089	3.815	3.470	3.265
Rashodi od kamata	6	(1.997)	(1.683)	(1.821)	(1.525)
Neto prihod od kamata		2.092	2.132	1.649	1.740
Prihodi od naknada i provizija	7	680	729	447	432
Rashodi od naknada i provizija	8	(159)	(135)	(131)	(123)
Neto prihod od naknada i provizija		521	594	316	309
Neto dobit od trgovanja	9	148	146	139	144
Ostali prihodi iz poslovanja	10	83	46	111	58
Prihod redovnog poslovanja		2.844	2.918	2.215	2.251
Troškovi zaposlenih	11	(543)	(568)	(411)	(412)
Ostali troškovi iz poslovanja	12	(541)	(548)	(403)	(381)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	28	(53)	(56)	(34)	(34)
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	29	(66)	(72)	(16)	(16)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(1.203)	(1.244)	(864)	(843)
DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE, UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT		1.641	1.674	1.351	1.408
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i ostale imovine	13	(870)	(728)	(733)	(578)
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	14	(2)	(13)	(2)	(15)
Ostala rezerviranja	15	(30)	(16)	(18)	(12)
REZERVIRANJA ZA KREDITE, GUBITKE FINANCIJSKE IMOVINE I OSTALA REZERVIRANJA		(902)	(757)	(753)	(605)
Udio u dobiti pridruženih društava	27	4	4	-	-
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		743	921	598	803
Porez na dobit	16	(147)	(176)	(115)	(152)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		596	745	483	651
Raspoloživo:					
Dioničarima Banke		585	739		
Nekontrolirajući interes		11	6		
ZARADA PO DIONICI					
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	39	34,45	43,51		

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2012.	2011.	2012.	2011.
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		596	745	483	651
Ostala sveobuhvatna dobit					
Dobici/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju		345	(118)	311	(115)
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja		1	4	-	-
Ostalo		(1)	(3)	-	1
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(67)	23	(62)	23
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza:	18	278	(94)	249	(91)
Ukupna sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza		874	651	732	560
Ukupna sveobuhvatna dobit raspoloživa:					
Dioničarima Banke		863	645	-	-
Nekontrolirajući interes		11	6	-	-

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2012. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

		GRUPA			BANKA
	Bilješka	2012.	2011.	2012.	2011.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod centralnih banaka	19	7.757	7.230	7.459	7.054
Potraživanja od drugih banaka	20	2.865	1.524	2.507	1.438
Repo krediti	21	683	26	899	157
Derivatna financijska imovina	22	114	93	113	92
Financijska imovina namijenjena trgovanju	23	250	417	56	122
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	-	50	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	24	45.348	44.677	38.844	39.425
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	6.135	6.425	5.956	6.315
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	26	813	602	685	366
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	27	68	69	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	28	704	729	386	407
Nematerijalna imovina	29	740	792	47	50
Ulaganja u nekretnine	28	1	1	-	-
Odgodena porezna imovina	16	172	206	38	93
Ostala imovina	30	241	204	229	166
Ukupno imovina		65.891	63.045	58.519	57.035
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	31	22.906	22.285	16.830	16.882
Primljeni repo krediti	21	1.490	609	1.369	500
Derivatne financijske obveze	22	148	136	147	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	-	40	-	40
Obveze prema klijentima	32	32.190	31.812	31.618	31.787
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	33	362	79	303	3
Tekuća porezna obveza	16	15	5	-	-
Odgodena porezna obveza	16	19	27	-	-
Ostale obveze	34	438	448	325	330
Rezerviranja	35	136	108	116	98
Izdani podređeni instrumenti	36	878	877	848	846
Ukupno obveze		58.582	56.426	51.556	50.622

Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

na dan 31. prosinca 2012. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	GRUPA			BANKA
		2012.	2011.	2012.	2011.
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		3.491	3.082	3.212	2.905
Ostale rezerve		195	(83)	166	(83)
Ostale kapitalne rezerve	38	85	91	85	91
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke		7.271	6.590	6.963	6.413
Nekontrolirajući interes		38	29	-	-
Ukupno kapital		7.309	6.619	6.963	6.413
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		65.891	63.045	58.519	57.035

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 05. ožujka 2013. godine:

Predsjednik Uprave

Petar Radaković



Članica Uprave

Sladana Jagar



Izvještaj o promjenama u kapitalu

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

GRUPA	Kapital koji pripada dioničarima Banke							
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno	Nekontro- lirajući interes	Ukupno kapital
Stanje 1. siječnja 2012.	1.698	1.802	3.082	(83)	91	6.590	29	6.619
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	585	278	-	863	11	874
Raspodjela dobiti za 2011.:								
Prijenos	-	-	6	-	(6)	-	-	-
Dividende	-	-	(182)	-	-	(182)	(2)	(184)
Stanje 31. prosinca 2012.	1.698	1.802	3.491	195	85	7.271	38	7.309
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
BANKA	Kapital koji pripada dioničarima Banke							
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno	Nekontro- lirajući interes	Ukupno kapital
Stanje 1. siječnja 2012.	1.698	1.802	2.905	(83)	91	6.413	-	6.413
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	483	249	-	732	-	732
Raspodjela dobiti za 2011.:								
Prijenos	-	-	6	-	(6)	-	-	-
Dividende			(182)	-	-	(182)	-	(182)
Stanje 31. prosinca 2012.	1.698	1.802	3.212	166	85	6.963	-	6.963
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

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2012.	2011.	2012.	2011.
Poslovne aktivnosti					
Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	42	(346)	(533)	(293)	(492)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama:					
Obvezna pričuva kod centralnih banaka		192	(928)	209	(937)
Potraživanja od drugih banaka		(811)	570	(690)	33
Repo krediti		(658)	102	(744)	45
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine namijenjene trgovanju		166	(366)	66	(72)
Neto povećanje financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		50	30	50	30
Kredit i potraživanja, bez otpisanih iznosa		(1.495)	(8.926)	(69)	(4.923)
Ostala imovina		(43)	(99)	(75)	(59)
Obveze prema drugim bankama		608	8.848	(60)	4.248
Primljeni repo krediti		876	(226)	863	(335)
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(40)	(40)	(40)	(40)
Obveze prema klijentima		405	654	(141)	1.438
Ostale obveze		(10)	114	(6)	15
Novac korišten u poslovnim aktivnostima		(1.106)	(800)	(930)	(1.049)
Plaćene kamate		(2.005)	(1.529)	(1.833)	(1.390)
Naplaćene kamate		4.007	3.693	3.349	3.161
Plaćeni porez na dobit		(169)	(270)	(112)	(213)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA		727	1.094	474	509
Investicijske aktivnosti					
Izdaci za kupnju nekretnina i opreme		(32)	(76)	(16)	(38)
Prodaja i rashodovanje nekretnina i opreme		4	10	4	10
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine		(14)	(844)	(13)	(22)
Izdaci za kupnju imovine raspoložive za prodaju		470	(2.553)	437	(2.515)
Povećanje/(smanjenje) ulaganja u pridružena društva		5	23	-	(1.133)
Prodaja udjela ovisnih društava		-	8	-	-
Stjecanje ovisnih društva, neto primitak novca		-	(602)	-	-
Izdaci za kupnju/smanjenje imovine koja se drži do dospelja		(210)	(179)	(318)	40
Primljene dividende		5	31	29	41
Primici od ulaganja u pridružena društva		-	-	6	-
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA		228	(4.182)	129	(3.617)
Financijske aktivnosti					
Izdani podređeni instrumenti		2	829	2	828
Isplaćene dividende		(182)	(193)	(182)	(163)
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		(19)	-	(2)	-
Izdane obveznice		302	-	302	-
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA		103	636	120	665
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENTA		1.058	(2.452)	723	(2.443)
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. SIJEČNJA	42	4.299	6.751	4.193	6.636
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. PROSINCA	42	5.357	4.299	4.916	4.193

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012. (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
Mag. Franz Kerber	Član
Mag. Reinhard Ortner	Član
Mag. Peter Nemschak	Član
Dr. Kristijan Schellander	Član do 20. prosinca 2012. godine
Mag. Gerhard Maier	Član od 20. prosinca 2012. godine
Dr. Ernst Gideon Loudon	Član

Uprava

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

Petar Radaković	Predsjednik
Tomislav Vuić	Zamjenik predsjednika
Borislav Centner	Član
Sladana Jagar	Član
Christoph Schoefboeck	Član od 3. veljače 2011. godine

Prokuristi

Zdenko Matak	Prokurist
Vladimir Kristijan	Prokurist

Jedini dioničar Banke je ESB Holding GmbH sa 16.984.175 dionica na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine.

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

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	Sjedište
Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	27	100%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	Ivana Lučića 2a, Zagreb
Erste nekretnine d.o.o.	27	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2, 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	Marka Miljanova 46, Podgorica, Crna Gora
Erste Card Club d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge ¹	3	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Praška 5, Zagreb
Diners Club BH 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 otkup nedospjelih potraživanja	Ivana Lučića 2, Zagreb

¹U srpnju 2012. godine Erste Card Club dioničko društvo promijenio je svoj pravni oblik u društvo s ograničenom odgovornošću.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnova prikaza

Financijski izvještaji prikazani su za Grupnu („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.

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

Računovodstvo ulaganja u ovisna društva u neconsolidiranim financijskim izvještajima Banke

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

2.3. Poslovna spajanja

Stjecanje ovisnih društava obračunava se korištenjem metode kupnje. Trošak poslovnog spajanja mjeri se kao zbroj fer vrijednosti (na dan razmjene) dane imovine, nastalih ili preuzetih obveza, te vlasničkih instrumenata koje je Grupa izdala u zamjenu za kontrolu nad stečenim društvom. Za poslovna spajanja od 1. siječnja 2010. godine, troškovi izravno povezani sa stjecanjem se priznaju i prikazuju unutar ostalih troškova poslovanja. Za poslovna spajanja prije 1. siječnja 2010. godine, troškovi izravno povezani sa stjecanjem bili su uključeni u trošak stjecanja. Imovina, obveze i potencijalne obveze stečenog društva koje je moguće prepoznati i koji udovoljavaju kriterijima priznavanja MSFI 3 *Poslovna spajanja* priznaju se po fer vrijednosti na dan stjecanja, izuzev dugotrajne imovine (ili imovine za otuđenje) koja je svrstana kao namijenjena prodaji i *prestanak poslovanja*, koja se priznaje i mjeri po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje.

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

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.

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

Računovodstvene politike jednake su onima iz prošle financijske godine, osim za sljedeće izmjene MSFI-a koje su stupile na snagu od 1. siječnja 2012. godine:

- MRS 12 *Porezi (izmjena)* – *Odgodeni porez: Nadoknadivost predmetne imovine*;
- MSFI 1 *Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (izmjena)* – *Velika hiperinflacija i brisanje fiksnih datuma za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI*;
- MSFI 7 *Financijski instrumenti: Objave* – *Povećani zahtjevi o objavama o prestanku priznavanja*.

Utjecaj usvajanja ovih standarda ili tumačenja opisan je ispod:

MRS 12 Porezi (izmjena) – Odgođeni porez: Nadoknadivost predmetne imovine

Izmjena MRS-a 12 pojašnjava određivanje odgođenog poreza na ulaganje u nekretnine koje se mjeri po fer vrijednosti te uključuje oborivu pretpostavku da se odgođeni porez na ulaganje u nekretnine koje se mjeri po modelu fer vrijednosti sukladno MRS-u 40 treba odrediti na temelju činjenice da će se knjigovodstvena vrijednost te imovine nadoknaditi prodajom. Izmjena uključuje zahtjev da se odgođeni porez na imovinu koja se ne amortizira, a priznaje se po modelu revalorizacije u skladu s MRS-om 16, treba uvijek mjeriti na temelju prodaje. Nadopunjeni standard na snazi je za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012. godine te nije imao učinke na financijski položaj Grupe, njezine rezultate ili objave.

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

MSFI 1 *Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (izmjena) – Velika hiperinflacija i brisanje fiksnih datuma za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI*

Međunarodni odbor za računovodstvene standarde (dalje u tekstu: „IASB“) je dao smjernice o tome na koji način poslovni subjekt treba nastaviti s prezentiranjem MSFI financijskih izvještaja kada njegova funkcionalna valuta prestane biti pod velikom inflacijom. Izmijenjeni standard na snazi je za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011. Izmijenjeni standard nije imao učinke na Grupi.

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

Izmjena zahtijeva dodatne objave o financijskoj imovini koja je prenesena, ali s čijim se priznavanjem nije prestalo, kako bi se korisnicima financijskih izvještaja Grupe omogućilo razumijevanje odnosa između te imovine koja se nije prestala priznavati i s njom povezanih obveza. Dodatno, izmjena zahtijeva objave o nastavljenom sudjelovanju Grupe u imovini koja se prestala priznavati kako bi se korisnicima omogućila procjena prirode i rizika povezanih s takvim nastavljenim sudjelovanjem. Dodatak stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. srpnja 2011. godine ili nakon toga. Grupa ne posjeduje imovinu s tim značajkama pa ovaj dodatak nije utjecao na financijske izvještaje Grupe.

Izdani standardi i tumačenja koji još nisu stupili na snagu

Standardi i tumačenja koji su izdani, ali još nisu stupili na snagu do dana izdavanja financijskih izvještaja Grupe navedeni su u nastavku. Grupa namjerava usvojiti ove standarde kada stupe na snagu, ako ćete biti primjenjivi.

MRS 1 *Prezentacija stavki ostale sveobuhvatne dobiti – Izmjene MRS-a 1*

Izmjena MRS-a 1 mijenja 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, neto dobitak od zaštite neto investicije, tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja, neto kretanje zaštite novčanog tijeka te neto gubitak ili dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju) će trebati prezentirati odvojeno od stavki koje neće nikada biti reklasificirane (na primjer, aktuarski dobiti ili gubici na definiranim planovima primanja, revalorizacija zemljišta i građevina). Izmjena utječe samo na prezentaciju i neće imati utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe. Izmjena stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. srpnja 2012. godine ili kasnije te će se primijeniti u prvom financijskom izvještaju Grupe nakon stupanja na snagu.

MRS 19 *Naknade zaposlenima (izmijenjen)*

IASB je izdao brojne izmjene MRS-a 19. Oni obuhvaćaju fundamentalne promjene kao što su uklanjanje mehanizma

koridora i koncepta očekivanih povrata na imovinu plana pa sve do jednostavnih pojašnjenja i prepravljanja teksta. Izmjena stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije. Grupa ne očekuje da će izmjene imati utjecaj na financijski položaj ili rezultate Grupe.

MRS 28 *Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate (izmijenjen u 2011. godini)*

Kao posljedica uvođenja novog MSFI-ja 11 *Zajednički pothvati*, te MSFI-ja 12 *Objava udjela u drugim subjektima*, MRS 28 *Ulaganja u pridružena društva* je preimenovan u MRS 28 *Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate* te opisuje primjenu metode udjela na ulaganja u zajedničke pothvate nastavno na opis ulaganja u pridružena društva. Izmijenjeni standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije.

MRS 32 *Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza – izmjene MRS-a 32*

Ove izmjene pojašnjavaju značenje izraza „trenutno ima zakonski provedivo pravo prijeboja“. Izmjene također pojašnjavaju primjenu kriterija za prijeboj MRS-a 32 na sustave podmirjenja (kao što su središnji sustavi klirinške kuće) koji primjenjuju sustave bruto podmirjenja koji nisu istovremeni. Ne očekuje se da ove izmjene imaju utjecaj na financijski položaj ili rezultate Grupe te stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine ili kasnije.

MSFI 1 *Zajmovi od države – izmjene MSFI-ja 1*

Ove izmjene zahtijevaju od subjekata koji prvi put primjenjuju MSFI da zahtjeve MRS-a 20 *Računovodstvo državnih potpora i objavljivanje državne pomoći* na državne zajmove koji postoje u trenutku prijelaza na MSFI primjene prospektivno. Subjekti mogu odabrati retroaktivnu primjenu zahtjeva MSFI-ja 9 (ili MRS-a 39, ako je to primjenjivo) te MRS-a 20 na državne zajmove ako su informacije potrebne za takvu primjenu prikupljene u vrijeme početnog računovodstvenog priznavanja tih zajmova. Iznimka bi omogućavala subjektima koja po prvi put primjenjuju MSFI oslobađanje od retrospektivnog mjerenja državnih zajmova po kamatnoj stopi koja je niža od tržišne stope. Izmijenjeni standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije i nema utjecaja na Grupi.

MSFI 7 *Objave – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza – izmjene MSFI-ja 7*

Ove izmjene zahtijevaju od subjekta objavu informacija o pravima na prebijanje te povezanim aranžmanima (npr. kolateralne ugovore). Ove objave bi korisnicima pružile korisne informacije za procjenu učinka aranžmana koja uključuju pravo prijeboja na financijski položaj subjekta. Nove objave zahtijevaju se za sve priznate financijske instrumente koji se prebijaju u skladu s MRS-om 32 *Financijski instrumenti: Prezentacija*. Objave se također primjenjuju na priznate financijske instrumente koji su predmetom krovnih ugovora o prijeboju ili sličnih ugovora, bez obzira na to da li se prijeboj vrši u skladu s MRS-om 32, ili ne. Ove izmjene neće imati utjecaj na financijski položaj ili rezultat Grupe te stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije.

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

MSFI 9 Financijski instrumenti: Klasifikacija i vrednovanje

Objavljeni MFSI 9 predstavlja prvu fazu rada IASB-a na zamjeni MRS-a 39 te se primjenjuje na klasifikaciju i vrednovanje financijske imovine i financijskih obveza definiranih MRS-om 39. Standard je prvotno bio na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije, no Izmjena MSFI-ju 9 Obvezni datum primjene MSFI-ja 9 i prijelazne objave izdana u prosincu 2011. godine odgodila je obvezni datum primjene na 1. siječnja 2015. godine. U sljedećim fazama MSFI će se baviti metodologijom umanjenja vrijednosti financijske imovine i računovodstvom zaštite. Usvajanje ove prve faze MSFI-ja 9 moglo bi imati utjecaja na klasifikaciju i vrednovanje financijske imovine Grupe, ali neće imati utjecaj na klasifikaciju i vrednovanje financijskih obveza. Grupa će izmjeriti utjecaj povezan s ostalim fazama, kada se izda konačni standard koji uključuje sve faze.

MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MRS 27 Odvojeni financijski izvještaji

MSFI 10 zamjenjuje dio MRS-a 27 *Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji* koji se bavi računovodstvom konsolidiranih financijskih izvještaja. Također uključuje pitanja postavljena u SIC-u 12 *Konsolidacija društava posebne namjene*.

MSFI 10 uspostavlja jedinstveni kontrolni model koji se primjenjuje na sva društva uključujući i društva posebne namjene. Promjene uvedene u MSFI-ju 10 zahtijevat će od menadžmenta donošenje značajnih prosudbi prilikom određivanja društava koja su kontrolirana i koja je sukladno tome nužno konsolidirati od strane matice, u odnosu na zahtjeve koji su postojali u MRS-u 27. Na temelju provedene uvodne analize ne očekuje se da će MFSI 10 imati utjecaj na trenutna ulaganja Grupe.

Ovaj standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. ili nakon toga.

MSFI 11 Zajednički pothvati

MSFI 11 zamjenjuje MRS 31 *Ulaganja u zajedničke pothvate* i SIC – 13 *Zajednički kontrolirana društva – nemonetarni doprinosi sudionika zajedničkog pothvata*. MSFI 11 ukida opciju priznavanja ulaganja u zajednički kontrolirane subjekte koristeći metodu proporcionalne konsolidacije. Umjesto toga, ulaganja u zajednički kontrolirane subjekte koja ispunjavaju definiciju zajedničkog pothvata trebaju se mjeriti primjenom metode udjela.

MSFI 12 Objave o ulaganjima u drugim društvima

MSFI 12 uključuje sve objave koje su prethodno bile dio MRS-a 27, a koje se odnose na konsolidirane financijske izvještaje, kao i sve objave koje su prethodno bile uključene u MRS 31 i MRS 28. Objave su se odnosile na informacije o ulaganjima u ovisna društva, zajedničke pothvate, pridružena društva i strukturna društva. Standard zahtijeva i veliki broj dodatnih objava, no nema utjecaj na financijski položaj ili rezultate Grupe. Standard

stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti

MSFI 13 utvrđuje jedinstveni izvor uputa za mjerenje fer vrijednosti. MSFI 13 ne mijenja principe kada subjekt treba koristiti fer vrijednost, nego pruža upute kako provesti mjerenje fer vrijednosti sukladno MSFI kada je fer vrednovanje obvezno ili dozvoljeno. Grupa trenutno procjenjuje utjecaj ovog standarda na financijski položaj i rezultate, ali na temelju uvodnih analiza ne očekuje se značajan utjecaj. Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

IFRIC tumačenje 20 Troškovi uklanjanja otpada u proizvodnoj fazi kod površinskog iskopa

Ovo tumačenje odnosi se na uklanjanje otpadnog materijala pri iskopu rudača tijekom proizvodne faze kod površinskog iskopa. Tumačenje se odnosi na računovodstveno prikazivanje koristi od aktivnosti uklanjanja otpada pri površinskim iskopima. Tumačenje stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga. Novo tumačenje neće imati utjecaj na Grupi.

Godišnja poboljšanja iz svibnja 2012. godine

Ova poboljšanja neće imati utjecaj na Grupi, a uključuju:

- **MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja**
Ovo poboljšanje pojašnjava da subjekt koji je prestao primjenjivati MSFI-je u prošlosti te je odlučio, ili je obavezan, primjenjivati MSFI-je, ima opciju ponovne primjene MSFI-ja 1. Ako MSFI 1 nije ponovno primijenjen, subjekt mora retrospektivno izmijeniti svoje financijske izvještaje kao da nikad nije prestao primjenjivati MSFI.
- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja**
Ovo poboljšanje pojašnjava razliku između dobrovoljnih dodatnih usporednih informacija i minimalnih potrebnih usporednih informacija. Općenito, minimalne potrebne usporedne informacije su prethodno razdoblje.
- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema**
Ovo poboljšanje pojašnjava da glavni rezervni dijelovi i servisna oprema koji udovoljavaju definiciji nekretnine, postrojenja i opreme nisu zaliha.
- **MRS 32 Financijski instrumenti, Prezentiranje**
Ovo poboljšanje pojašnjava da se porez na dobit koji proizlazi iz distribucija vlasnicima vlasničkih udjela obračunava u skladu s MRS-om 12 Porez na dobit.
- **MRS 34 Financijsko izvještavanje o razdobljima unutar godine**
Ova izmjena usklađuje potrebu objavljivanja ukupne imovine segmenta s ukupnim obvezama segmenta u financijskim izvještajima unutar godine. Ovo pojašnjenje također osigurava da su objave unutar godine usklađene s objavama u godišnjim financijskim izvještajima. Ova poboljšanja stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

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 dospijeću.

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni odgađaju se (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te tako usklađuju prihode od kamata.

2.11. Oporezivanje

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

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe i Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi na datum izvještaja o financijskom položaju.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije imovine. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Banka i ovisna društva obveznici su plaćanja raznih indirektnih poreza koji su iskazani u okviru „Ostalih troškova poslovanja“.

2.12. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod centralnih banaka, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijanjem do 3 mjeseca te trezorske zapise s preostalim dospijanjem 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.

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 dospijeca“, „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 ugovorom čiji uvjeti zahtijevaju dostavu financijske imovine u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze, Grupa i Banka imovinu odnosno obvezu mjere po fer vrijednosti, a u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koje se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uvećavaju se za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijske imovine, odnosno financijske obveze.

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

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

Imovina je svrstana u onu koja se drži radi trgovanja ako je:

- stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku; ili
- dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima Grupa i Banka zajednički upravljaju i kod kojih je prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku; ili
- derivatni financijski instrument koji nije određen ni učinkovit kao instrument zaštite.

Mjerenje:

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

Dividende od vrijednosnica namijenjenih trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u izvještaju o financijskom položaju u okviru „Ostale imovine“, a u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti od trgovanja“.

Sve kupoprodaje vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim

konvencijama (kupnja i prodaja „redovnim putem“) priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju spot transakcija obračunavaju se kao financijski derivati.

b) Ulaganja koja se drže do dospijeca

Ulaganja koja se drže do dospijeca su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospijeca koje Grupa i Banka namjeravaju i sposobne su držati do dospijeca. U njih se ubrajaju dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom. Ulaganja koja se drže do dospijeca iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, 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 dospijeca. 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 rezerviranja 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 dospijeca ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovom portfelju nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se nakon početnog priznavanja ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tokova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka prilagođenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja.

2.13. Financijska imovina (nastavak)

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u „Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti“ 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 Grupe su značajan ili produžen pad fer vrijednosti ispod troška stjecanja vlasničkih instrumenata. Definicija značajnog pada je smanjenje tržišne vrijednosti ispod 80% troška stjecanja. Pad u fer vrijednosti je produžen kad je tržišna cijena trajno ispod troška stjecanja 9 mjeseci prije datuma izvještavanja.

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

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima denominirani u stranoj valuti iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u „Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti“, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima denominirani u stranoj valuti iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u okviru „Ostala imovina“, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru „Ostalih operativnih prihoda“. Nakon uplate, iznos potraživanja se zatvara.

d) Dani krediti i potraživanja

Dani krediti i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim: (a) imovine koju Grupa i Banka imaju namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja i koju su nakon početnog priznavanja razvrstali kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz

račun dobiti i gubitka; (b) imovine koju Grupa i Banka nakon početnog priznavanja razvrstavaju u portfelj imovine raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Grupa i Banka možda neće biti u mogućnosti vratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

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

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja 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 Grupi svi instrumenti osiguranja naplate. Kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru „Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja“.

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

2.14. Financijske obveze

Financijske obveze Grupe i Banke kao što su „Obveze prema drugim bankama“, „Obveze prema klijentima“, „Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva“ iskazane su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Rashodi od kamata nastali izdavanjem podređenih instrumenata uključuju se u račun dobiti i gubitka u okviru „Rashodi od kamata“.

2.15. Obveze po ugovorima o financijskim garancijama

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

- iznosu obveze temeljem ugovora, u skladu s MRS-om 37 *Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredviđiva 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.

Derivati se priznaju po fer vrijednosti i iskazuju kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna i kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivata se uključuju u „Neto dobit od trgovanja“. Ugrađeni derivati tretiraju se kao posebni derivati i priznaju se po fer vrijednosti ako njihove ekonomske karakteristike i rizici nisu usko vezani osnovni ugovor i ako se osnovni ugovor ne drži radi trgovanja ili nije iskazan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ugrađeni derivati odvojeni od osnovnog ugovora iskazuju se po fer vrijednosti u portfelju trgovanja, a promjene u fer vrijednosti se priznaju u računu dobiti i gubitka. 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.

Odredene 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.

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 zalag 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:

	2012.	2011.
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

2.18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

Knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdilo da li su viši od nadoknadivog iznosa, a ako knjigovodstveni iznos neke imovine premašuje njenu procijenjenu nadoknadivu vrijednost otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru troškova iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjivanja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja te imovine.

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

2.19. Preračunavanje stranih valuta

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

Novčane stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na datum izvještaja o financijskom položaju. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještaja o financijskom položaju.

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

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Prema toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati imovinu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Zbog specifičnih okolnosti tržišta Republike Hrvatske, 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 2012. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 42 milijuna HRK, a obveze 28 milijuna HRK, dok na dan 31. prosinca 2011. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 66 milijuna HRK, a obveze 47 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 2012.	EUR 1=HRK 7,545624	USD 1=HRK 5,726794	CHF 1=HRK 6,245343
31. prosinca 2011.	EUR 1=HRK 7,530420	USD 1=HRK 5,819940	CHF 1=HRK 6,194817

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, akreditivne 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 proteklom razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih vrsta transakcija i druge relevantne čimbenike na datum izvještaja o financijskom položaju. Ako je učinak značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

2.22. Rezerviranja za primanja zaposlenih

Kod definiranih otpremnina za mirovinu i jubilarnih nagrada, troškovi primanja određuju se metodom projicirane kreditne jedinice na temelju aktuarske procjene koja se obavlja na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Aktuarski dobiti ili gubici nastali iz rezerviranja za mirovine i otpremnine priznaju se u potpunosti u razdoblju u kojem su nastali.

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

Trošak 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 povratak imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja kada Grupa i Banka nastupaju u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

2.24. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

U primjeni računovodstvenih politika, Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim

iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na prošlom iskustvu i drugim čimbenicima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih. Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene se kontinuirano revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje, odnosno i u razdoblju promjene i budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na datum izvještaja o financijskom položaju koji nose značajan rizik koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

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

Zbog nepostojanja novijih tržišnih cijena derivatnih financijskih instrumenata, Uprava je odlučila mjeriti derivate primjenom modela diskontiranog novčanog 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 2012. godine za svaku primjenjivu valutu i odgovarajuće datume dospijanja.

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 2012. godine na temelju pravnog savjeta izdvojene su rezervacije u iznosu od 34 milijuna HRK za Grupu, te 33 milijuna HRK za Banku (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. Regulatorni zahtjevi

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.

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL

Stjecanje Erste Card Club Grupe:

Na dan 15. travnja 2011. Banka je potpisala ugovor o stjecanju 100% vlasništva Erste Card Cluba d.o.o. Hrvatska, jednog od vodećih hrvatskih kartičarskih društava. Erste Card Club d.o.o. Hrvatska uključen je u konsolidirana izvješća Grupe od 01. siječnja 2011. godine u iznosima koji su preuzeti od prijašnjeg vlasnika, Erste Group Bank. Erste Card Club d.o.o. Hrvatska vlasnik je 100% podružnice Diners BH d.o.o. Sarajevo, Bosna i Hercegovina, koja je također 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. Upravljanje odnosima s klijentima i popis klijenata priznati su odvojeno od goodwilla po početno priznatoj vrijednosti u trenutku stjecanja Erste Card Cluba d.o.o. 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; vrijednost upravljanja 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 te 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 dospeljeća	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
Tekuća porezna obveza	4
Ukupno obveze	3.162
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)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

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. godine, do tog datuma u konsolidiranim izvještajima prikazivalo se i mjerilo po metodi udjela.

Vrijednost imovine i obveza prilikom stjecanja, mjerena 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
Tekuća 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
Priljev novca pri stjecanju podružnice:	
Neto novac stečen sa podružnicom	1.333
Plaćeno novcem	(38)
Neto priljev novca	1.295

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

Pripajanje Erste vrijednosnih papira d.o.o.:

Na dan 02. veljače 2011. godine, 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. godine. Na dan 02. ožujka 2011. godine, potpisan je sporazum o pripajanju Erste vrijednosnih papira d.o.o. u Banku, pripajanje je izvršeno u lipnju 2011. godine.

	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	8
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)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

Prodaja podružnice MBU d.o.o.:

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

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
OBVEZE	
Obveze prema drugim bankama	1
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	10
Ostale obveze	31
Tekuća 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

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

3.1. Goodwill i test umanjenja

Goodwill nastao stjecanjem se ne amortizira, umjesto amortizacije Banka testira goodwill na umanjenje jednom godišnje u studenom te se umanjenje vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti provodi se na jedinice koje generiraju novac, a na koje je goodwill alocirano. 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 alocirano na jedinicu koja generira novac uzimajući u obzir svaki goodwill i nematerijalnu imovinu koja nije amortizirana priznatoj 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 Uprave 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 2012. godini iznosila je 3,5% (2011.: 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 2012. iznosi 12,56% (2011.: 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 alokira 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.

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	kredit 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 BH 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 dospijanja i primijenjena je na najnižu moguću razinu.

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

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

GRUPA 2012.									
	Građan- stvo	Korpora- tivno ban- karstvo	Finan- cijsko tržište	Centralne jedinice	Erste Card Club Grupa	Erste Factoring d.o.o.	Erste Bank Podgorica	Ostale podruž- nice	Ukupno
Prihod									
Treća strana	1.209	864	(34)	170	352	110	169	4	2.844
Međusegment	258	(317)	(7)	66	-	-	-	-	-
Ukupni prihodi/ (rashodi) poslovanja	1.467	547	(41)	236	352	110	169	4	2.844
Rezerviranja za kredite, gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(188)	(563)	2	(4)	(66)	(48)	(35)	-	(902)
Neto prihod/ (rashod) poslovanja	1.279	(16)	(39)	232	286	62	134	4	1.942
Rezultati									
Neto kamatni prihod	989	719	(123)	64	185	117	147	(6)	2.092
Neto prihod od naknada i provizija	169	126	11	11	184	(7)	19	8	521
Neto dobit od trgovanja	52	19	64	3	3	5	2	-	148
Opći administrativni troškovi	(578)	(160)	(54)	(72)	(237)	(12)	(96)	6	(1.203)
Ostalo	-	-	13	98	(21)	(4)	1	-	87
Rezerviranja za kredite, gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(188)	(563)	2	(4)	(66)	(48)	(35)	-	(902)
Dobit/(gubitak) segmenata	444	141	(87)	100	48	51	38	8	743
Porez na dobit	(86)	(27)	14	(16)	(15)	(11)	(4)	(2)	(147)
Dobit godine	358	114	(73)	84	33	40	34	6	596
Imovina									
Kapitalni izdaci za:									
Nekretnine i oprema	-	-	-	19	10	-	6	-	35
Nematerijalna imovina	-	-	-	13	1	-	-	-	14
Ukupno imovina	17.565	20.013	18.585	2.355	2.087	2.684	2.368	234	65.891
Ukupno obveze	23.496	6.658	20.495	907	2.040	2.567	2.198	221	58.582

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

GRUPA 2011.									
	Građan- stvo	Korpora- tivno ban- karstvo	Finan- cijsko tržište	Centralne jedinice	Erste Card Club Grupa	Erste Factoring d.o.o.	Erste Bank Podgorica	Ostale podruž- nice	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
Rezerviranja za kredite, gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(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 kredite, 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	-	-	-	50	8	-	6	1	65
Nematerijalna imovina	-	-	-	21	1	-	1	1	24
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

5. PRIHODI OD KAMATA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Kamate na kredite i potraživanja od klijenata	3.202	3.205	2.612	2.679
Kamate po derivatima	439	271	438	267
Kamatni prihod od ulaganja u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	273	180	261	172
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti i potraživanja od klijenata	114	88	114	88
Kamatni prihod od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospeljeća	29	29	18	22
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	22	30	16	24
Kamate po repo kreditima	8	4	9	5
Kamatni prihod od ulaganja u financijsku imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	2	1	2
Kamate na sredstva kod centralne banke	1	4	1	4
Prinos od najma nekretnina	-	2	-	2
	4.089	3.815	3.470	3.265

6. RASHODI OD KAMATA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Kamate na obveze prema drugim bankama	1.030	722	858	557
Kamate na depozite klijenata	838	836	845	855
Kamate po derivatima	62	84	60	81
Kamate na izdane podređene instrumente	50	25	48	23
Kamate na primljene repo kredite	11	9	8	7
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	4	5	-	-
Kamate na izdane obveznice	2	-	2	-
Kamate na financijske instrumente iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	2	-	2
	1.997	1.683	1.821	1.525

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Platni promet	230	217	226	213
Usluge bankovnih kartica	320	339	120	102
Garantni poslovi	65	76	47	50
Upravljanje portfeljem i ostalom imovinom	14	19	10	15
Naknada od osiguravajućih društava	10	10	10	10
Naknada za skrbništvo	9	12	9	12
Poslovi investicijskog bankarstva	9	11	9	11
Ostali prihodi od naknada i provizija	23	45	16	19
	680	729	447	432

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Usluge bankovnih kartica	102	73	84	73
Platni promet	42	47	39	43
Garantni poslovi	4	3	5	4
Naknada za skrbništvo	2	2	2	1
Poslovi investicijskog bankarstva	1	1	1	1
Ostali rashodi od naknada i provizija	8	9	-	1
	159	135	131	123

9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Neto tečajne razlike	106	115	101	115
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	34	16	29	13
Dobici po derivatnim financijskim instrumentima	8	15	9	16
	148	146	139	144

10. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Prihodi od dividende	5	25	29	33
Prihodi od prodaje nekretnina i opreme	3	10	3	10
Prihodi od najamnina	3	2	2	2
Realizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	61	-	61	-
Realizirani dobiti po financijskoj imovini koja se drži do dospeljeća	-	2	-	2
Dobici od ulaganja u pridružena društva	-	1	6	7
Ostalo	11	6	10	4
	83	46	111	58

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Troškovi koji se odnose na zaposlene				
- Plaće i naknade	316	323	235	237
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	147	157	108	106
- Troškovi doprinosa za mirovine	78	84	67	67
Rezerviranja za primanja zaposlenih	2	4	1	2
	543	568	411	412

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH (NASTAVAK)

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

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine. Grupa je imala 2.615, odnosno 2.536 zaposlenika prema ostvarenim satima rada. Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine. Banka je imala 2.060, odnosno 2.001 zaposlenika prema ostvarenim satima rada.

12. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Materijali i usluge	397	414	294	288
Troškovi promidžbe i oglašavanja	58	66	30	32
Premije osiguranja štednih uloga	59	55	54	51
Ostali porezi i doprinosi	7	9	6	7
Ostalo	20	4	19	3
	541	548	403	381

13. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I POTRAŽIVANJA

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja za 2012. i 2011. su sljedeći:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja od banaka	-	(2)	-	(2)
Gubitak od umanjenja vrijednosti danih kredita i potraživanja	869	728	732	578
Gubitak od umanjenja ostale imovine	1	2	1	2
	870	728	733	578

14. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE

Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine za 2012. i 2011. godine su sljedeći:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju – kotirajuća	2	2	2	2
Gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju - nekotirajuća	-	11	-	13
	2	13	2	15

15. OSTALA REZERVIRANJA

Ostala rezerviranja za 2012. i 2011. godinu su sljedeća:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Rezerviranja za sudske sporove	8	11	6	12
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	22	5	12	-
	30	16	18	12

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 2012. i 2011. godine uglavnom se odnose na različite metode priznavanja prihoda i rashoda, kao i uknjižene vrijednosti određenih stavki imovine.

Sljedeći prikaz odnosa između poreznih rashoda i računovodstvene dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2012. i 2011. godine:

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Dobit prije poreza	743	921	598	803
Teoretski iznos poreza izračunat primjenom stope od 20% (2011.: 20%)	149	184	120	161
Porezni učinak različite porezne stope Republike Crne Gore	(4)	(3)	-	-
Porezni učinak trajnih razlika	1	(5)	(4)	(9)
Porezni učinak privremenih razlika	41	8	6	(25)
Porez na dobit za tekuće razdoblje	187	184	122	127
Porez na dobit za tekuće razdoblje	(187)	(184)	(122)	(127)
Promjena odgođene porezne imovine priznate u računu dobiti i gubitka	40	8	7	(25)
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	(147)	(176)	(115)	(152)

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

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Osnovica za odgođenu poreznu imovinu				
Naknade za odobrenje kredita	231	231	211	226
Nerealizirani (dobici)/gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	(220)	109	(192)	117
Negativna procjena vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata	91	88	91	88
Rezerviranja za primanja zaposlenih	23	20	21	19
Rezerviranja	666	560	-	-
Ostale privremene razlike	69	21	61	14
Ukupno osnovica	860	1.029	192	464
Osnovica za odgođene porezne obveze				
Nerealizirani gubitak/(dobit) po imovini raspoloživoj za prodaju	5	(10)	-	-
Popis klijenta i upravljanje odnosima s klijentima	84	131	-	-
Rezerviranja za primanja zaposlenih	1	1	-	-
Nekretnine i oprema	9	10	-	-
Ostale privremene razlike	12	7	-	-
Ukupno osnovica	111	139	-	-
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi (20%)	172	206	38	93
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (20%)	17	26	-	-
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (9%)	2	1	-	-

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Promjene odgođenih poreza prikazane su u nastavku:

	GRUPA						
	Odgođena porezna imovina 2012.	Odgođene porezne obveze 2012.	Račun dobiti i gubitka 2012.	Odgođena porezna imovina 2011.	Odgođene porezne obveze 2011.	Nova pripajanja	Račun dobiti i gubitka 2011.
Odgođena naknada za odobrenje kredita	46	-	-	46	-	1	1
Nerealizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(44)	1	2	22	(1)	-	-
Nerealizirani dobiti/ (gubici) po derivatnoj financijskoj imovini	18	-	1	18	-	1	(26)
Rezerviranja za primanja zaposlenih	5	-	-	4	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	1	-	-	1	-	-
Rezerviranja	133	-	20	112	-	87	25
Popis klijenta i upravljanje odnosima s klijentima	-	17	9	-	26	(36)	10
Ostale privremene razlike	14	-	8	4	1	1	(2)
	172	19	40	206	27	54	8

	BANKA			
	Odgođena porezna imovina 2012.	Račun dobiti i gubitka 2012.	Odgođena porezna imovina 2011.	Račun dobiti i gubitka 2011.
Odgođena naknada za odobrenje kredita	42	(3)	45	1
Nerealizirani (gubici)/dobici po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(38)	-	23	-
Nerealizirani dobiti/(gubici) po derivatnoj financijskoj imovini	18	1	18	(26)
Rezerviranja za primanja zaposlenih	4	-	4	-
Ostale privremene razlike	12	9	3	-
	38	7	93	(25)

Porezna imovina i porezna obveza obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Tekuća porezna obveza	(15)	(5)	-	-
Odgođena porezna imovina	172	206	38	93
Odgođena porezna obveza	(19)	(27)	-	-
Neto porezna imovina	138	174	38	93

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Porezni zakoni i praksa u Republici Hrvatskoj značajno su se izmijenili proteklih godina. Zakoni su većim dijelom još neprovjereni i prisutna je neizvjesnost oko tumačenja poreznih vlasti u mnogim područjima. Porezne pozicije Grupe podliježu nadzoru Porezne uprave i mogućem osporavanju. Slijedom toga neizvjestan je potencijalni 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.

17. EFEKT POREZA NA DOBIT PREMA OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	GRUPA			GRUPA		
	2012.			2011.		
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto dobit/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	345	(67)	278	(118)	22	(96)
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	1	-	1	4	-	4
Ostalo	(1)	-	(1)	(3)	1	(2)
	345	(67)	278	(117)	23	(94)

	BANKA			BANKA		
	2012.			2011.		
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto dobit/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	311	(62)	249	(115)	23	(92)
Ostalo	-	-	-	1	-	1
	311	(62)	249	(114)	23	(91)

18. KOMPONENTE OSTALE SVEOBUH VATNE DOBITI

	GRUPA	
	2012.	2011.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Dobici/(gubici) proizašli tijekom godine	285	(119)
<i>Manje: Prijenos usklađenja dobitaka u račun dobiti i gubitka</i>	60	1
	345	(118)
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	1	4
Ostalo	(1)	(3)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	345	(117)
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	(67)	23
Ostala sveobuhvatna dobit godine	278	(94)

	BANKA	
	2012.	2011.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Dobici/(gubici) proizašli tijekom godine	252	(116)
<i>Manje: Prijenos usklađenja dobitaka u račun dobiti i gubitka</i>	59	1
	311	(115)
Ostalo	-	1
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	311	(114)
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	(62)	23
Ostala sveobuhvatna dobit godine	249	(91)

19. NOVAC I SREDSTVA KOD CENTRALNIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Novac u blagajni	868	816	787	758
Novac na žiro računu	2.389	1.723	2.275	1.691
Obvezne pričuve kod centralnih banaka	4.500	4.691	4.397	4.605
	7.757	7.230	7.459	7.054

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine sredstva obveznih pričuva kod Hrvatske narodne banke iznosila su 4.397 milijuna HRK, odnosno 4.605 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 2012. i 2011. iznosi 103 milijuna HRK (originalna valuta 14 milijuna EUR) i 86 milijuna HRK (originalna valuta 11 milijuna EUR).

20. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	1.304	30	1.134	13
Oročeni depoziti kod banaka	701	1.225	513	1.157
Kredit i potraživanja od banaka	862	271	862	270
Ukupno potraživanja od drugih banaka prije umanjena za ispravke vrijednosti	2.867	1.526	2.509	1.440
<i>Manje: Ispravci vrijednosti</i>	(2)	(2)	(2)	(2)
	2.865	1.524	2.507	1.438

Promjene po ispravcima vrijednosti potraživanja od drugih banaka su sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	2	15	2	14
Ukidanje ranije priznatih ispravaka vrijednosti	-	(2)	-	(2)
Prodaja podružnice	-	(1)	-	-
Otpisi	-	(10)	-	(10)
Stanje 31. prosinca	2	2	2	2

21. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI

GRUPA				
	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo krediti	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo krediti
	2012.	2012.	2011.	2011.
Imovina				
Banke	623	597	-	-
Ostali klijenti	97	86	27	26
	720	683	27	26
	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo krediti	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo krediti
	2012.	2012.	2011.	2011.
Obveze				
Banke	889	925	709	605
Ostali klijenti	589	565	4	4
	1.478	1.490	713	609

BANKA				
	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo krediti	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo krediti
	2012.	2012.	2011.	2011.
Imovina				
Banke	622	597	-	-
Ostali klijenti	325	302	164	157
	947	899	164	157
	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo krediti	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo krediti
	2012.	2012.	2011.	2011.
Obveze				
Banke	814	804	521	496
Ostali klijenti	588	565	4	4
	1.402	1.369	525	500

21. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine Grupa i Banka imaju repo kredite osigurane sljedećim vrijednosnim papirima:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Republike Hrvatske	79	27	154	164
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Republike Austrije	588	-	588	-
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Švicarske konfederacije	10	-	10	-
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Erste bank d.d.	27	-	27	-
Komercijalni zapisi	13	-	13	-
Korporativni dužnički vrijednosni papiri	3	-	3	-
Udjeli u investicijskim fondovima	-	-	152	-
	720	27	947	164

Na dan 31. prosinca 2012. godine primljeni repo krediti Grupe i Banke osigurani su dužničkim vrijednosnim papirima Ministarstva financija Republike Hrvatske čija fer vrijednost iznosi 547 milijuna HRK za Grupu, odnosno 471 milijuna HRK za Banku, dužničkim vrijednosnim papirima izdani od Republike Austrije čija fer vrijednost iznosi 927 milijuna HRK kao i dužničkim vrijednosnim papirima izdanim od Republike Crne Gore čija fer vrijednost iznosi 4 milijuna HRK. Dani kolaterali Grupe i Banke iskazani su unutar „Financijske imovine raspoložive za prodaju“.

Na dan 31. prosinca 2011. godine primljeni repo krediti Grupe i Banke osigurani su dužničkim vrijednosnim papirima izdanim od Ministarstva financija Republike Hrvatske čija fer vrijednost iznosi 713 milijuna HRK za Grupu, odnosno 525 milijuna HRK za Banku.

Dani kolaterali Grupe i Banke 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 dospijeca“ (188 milijuna kuna).

22. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

	GRUPA			GRUPA		
	2012.			2011.		
	Nominalni iznos	Fer vrijednost		Nominalni iznos	Fer vrijednost	
		Imovina	Obveze		Imovina	Obveze
<i>Kamatni instrumenti:</i>	1.149	22	(20)	1.389	22	(18)
Kamatni swapovi	1.149	22	(20)	1.389	22	(18)
<i>Valutni instrumenti:</i>	28.742	92	(128)	28.463	71	(118)
Valutni swapovi						
<i>Kupnja</i>	2.381	30	-	1.546	6	-
<i>Prodaja</i>	2.379	-	(25)	1.542	-	(1)
Forwardi						
<i>Kupnja</i>	11.975	62	-	12.664	65	-
<i>Prodaja</i>	12.007	-	(103)	12.711	-	(117)
<i>Ostali instrumenti:</i>	50	-	-	76	-	-
Call opcije na vlasničke instrumente	15	-	-	8	-	-
Put opcije na vlasničke instrumente	15	-	-	8	-	-
Kupljene vrijednosnice	10	-	-	30	-	-
Prodane vrijednosnice	10	-	-	30	-	-
	29.941	114	(148)	29.928	93	(136)

	BANKA			BANKA		
	2012.			2011.		
	Nominalni iznos	Fer vrijednost		Nominalni iznos	Fer vrijednost	
		Imovina	Obveze		Imovina	Obveze
<i>Kamatni instrumenti:</i>	1.149	22	(20)	1.389	22	(18)
Kamatni swapovi	1.149	22	(20)	1.389	22	(18)
<i>Valutni instrumenti:</i>	27.334	91	(127)	27.377	70	(118)
Valutni swapovi						
<i>Kupnja</i>	1.677	29	-	1.003	5	-
<i>Prodaja</i>	1.675	-	(24)	999	-	(1)
Forwardi						
<i>Kupnja</i>	11.975	62	-	12.664	65	-
<i>Prodaja</i>	12.007	-	(103)	12.711	-	(117)
<i>Ostali instrumenti:</i>	32	-	-	60	-	-
Call opcije na vlasničke instrumente	6	-	-	-	-	-
Put opcije na vlasničke instrumente	6	-	-	-	-	-
Kupljene vrijednosnice	10	-	-	30	-	-
Prodane vrijednosnice	10	-	-	30	-	-
	28.515	113	(147)	28.826	92	(136)

Fer vrijednost transakcija odražava kreditni rizik i druge vrste ekonomskih rizika za Grupi i Banku. Fer vrijednost derivatnih financijskih instrumenata temelji se na metodama vrednovanja u kojima su svi ulazni podaci uzeti sa tržišta.

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

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
<i>Financijska imovina namijenjena trgovanju:</i>				
Dužnički vrijednosni papiri	1	-	1	-
Trezorski zapisi	38	117	38	117
Udjeli u otvorenim fondovima	194	295	-	-
Dionice	17	5	17	5
	250	417	56	122
<i>Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:</i>				
Potraživanja od drugih banaka	-	50	-	50
	-	50	-	50

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 2012. godine financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske sa dospijećem u 2013. godini i kamatnom stopom od 3,000% do 3,900%, obveznice Republike Hrvatske sa dospijećem u 2017. godini i kamatnom stopom 6,250% i dionice izdane od hrvatskih i srpskih izdavatelja. Na dan 31. prosinca 2011. godine, financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske sa dospijećem u 2012. godini i kamatnom stopom od 2,900% do 4,000% i dionice izdane od hrvatskih i srpskih izdavatelja.

	GRUPA I BANKA	GRUPA I BANKA
	2012.	2011.
<i>Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:</i>		
Obveze prema drugim bankama	-	40
	-	40

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Kredit i potraživanja od klijenata na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Trgovačka društva	21.591	21.032	17.885	18.675
Stanovništvo	21.140	20.930	17.933	17.918
Javni sektor	7.125	6.106	6.716	5.543
Ostale institucije	106	173	104	171
Ukupno krediti prije umanjena za ispravke vrijednosti	49.962	48.241	42.638	42.307
<i>Manje: Ispravci vrijednosti</i>	<i>(4.614)</i>	<i>(3.564)</i>	<i>(3.794)</i>	<i>(2.882)</i>
	45.348	44.677	38.844	39.425

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

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

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	3.564	2.260	2.882	2.168
Ukidanje ranije priznatih ispravaka vrijednosti	(1.109)	(495)	(971)	(389)
Novi ispravci vrijednosti	1.978	1.223	1.703	967
Novi ispravci vrijednosti zbog poslovnih spajanja	-	450	-	-
Otpis pojedinačnih potraživanja	(17)	(17)	(10)	(4)
Suspendirana kamata	306	199	298	198
Tečajne razlike	6	32	6	30
Obračunata kamata na vrijednosno usklađene kredite i potraživanja	(114)	(88)	(114)	(88)
Stanje 31. prosinca	4.614	3.564	3.794	2.882

25. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Dionice i udjeli:	54	91	53	89
<i>Kotirajući</i>	37	74	37	73
<i>Nekotirajući</i>	17	17	16	16
Dužnički vrijednosni papiri:	6.053	6.305	5.875	6.197
<i>Trezorski zapisi</i>	600	1.366	600	1.366
<i>Kotirajuće obveznice</i>	5.448	4.925	5.178	4.718
<i>Kotirajući komercijalni zapisi</i>	5	14	5	14
<i>Nekotirajuće obveznice</i>	-	-	92	99
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	28	29	28	29
	6.135	6.425	5.956	6.315

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:				
Republika Hrvatska	3.453	3.203	3.318	3.118
Strane banke	380	-	472	99
Lokalna uprava Republike Hrvatske	2	2	2	2
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	140	164	140	164
Strane države	2.078	2.936	1.943	2.814
	6.053	6.305	5.875	6.197

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 te su izdani uz diskont nominalne vrijednosti. Izdaju se uz izvorno dospijeće od 91, 182, 364, 546 i 728 dana.

Tijekom 2012. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise denominirane u kunama s dospijećem od 91 dan bio je 2,95%, za trezorske zapise s dospijećem od 182 dana 3,81%, za trezorske zapise s dospijećem od 364 dana 3,93%. Prosječni kamatni prinos na trezorske zapise izdane sa valutnom klauzulom u eurima s dospijećem od 91 dan iznosio je 3,02%, a s dospijećem od 364 dana iznosio je 3,51%. Tijekom 2012. godine izdani su i trezorski zapisi u eurima s dospijećem od 364 dana i prinosom od 4,85% i s dospijećem od 546 dana s prinosom od 5,25%.

25. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Tijekom 2011. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise denominirane u kunama s dospijecem od 91 dan bio je 2,99%, za trezorske zapise s dospijecem od 182 dana 3,87%, za trezorske zapise s dospijecem od 364 dana 3,97%. Prosječni kamatni prinos na trezorske zapise izdane sa valutnom klauzulom u eurima s dospijecem od 91 dan iznosio je 3,99%, a s dospijecem od 364 dana iznosio je 3,49%.

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi izdani u kunama i eurima s fiksnim prinosom. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2013. do 2022. godine i nose kamatnu stopu od 4,250% do 6,750% godišnje.

Obveznice Republike Austrije su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u razdoblju od 2015. do 2017. godine i nose kamatnu stopu od 3,500% do 4,300% 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 2013. do 2017. godine i nose kamatnu stopu od 0,978% (obveznice vezane za 6M euribor) 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.

Također, u imovini raspoloživoj za prodaju se nalaze obveznice Europske investicijske banke sa varijabilnim prinosom (posljednji kupon 0,461%).

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.

26. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:				
Kotirajuće obveznice Republike Hrvatske	191	360	191	360
Kotirajuće obveznice Republike Crne Gore	12	-	-	-
Nekotirajuće obveznice Republike Hrvatske	5	6	5	6
Trezorski zapisi Ministarstva financija	564	188	489	-
Trezorski zapisi Republike Crne Gore	41	48	-	-
	813	602	685	366

Obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju i ne kotiraju na tržištu su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirani u eurima i kunama. Dospijevaju u razdoblju od 2014. do 2020. godine i nose kamatnu stopu od 5,500% do 6,500% godišnje.

Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske sa dospeljem u 2013. godini i kamatnom stopom od 2,600% do 3,399% su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirani u kunama. Dužnički vrijednosni papiri Republike Crne Gore sa dospeljem u 2017. godini kotiraju na tržištu s fiksnim prinosom, denominirani u eurima i nose kamatnu stopu od 7% godišnje.

Fer vrijednost financijske imovine koja se drži do dospelja za Grupi i Banku je približno za 10 milijuna HRK niža od njezine knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2012. godine (2011: 5 milijuna HRK).

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

27. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	Vlasnički udio 2012.	Vlasnički udio 2011.	Bilješka	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
					2012.	2011.	2012.	2011.
Pridružena društva								
S Immorent Zeta d.o.o.	49,00%	49,00%		Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Erste d.o.o.	37,94%	37,94%		Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	34	35	23	23
Immokor Buzin d.o.o.	49,00%	49,00%		Poslovanje nekretninama	34	34	34	34
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%		IT inženjering	-	-	-	-
Ukupno pridružena društva:					68	69	57	57
Ovisna društva								
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%		Poslovanje nekretninama	3	2	1	1
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%		Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	17	15	15	15
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%	3	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	115	87	38	38
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%	3	Financijsko posredovanje i usluge	471	388	1.089	1.089
Diners Club BH d.o.o., Sarajevo	100,00%	100,00%	3	Ostalo financijsko posredovanje	1	(3)	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%		Poslovanje nekretninama	(3)	(8)	-	-
Erste Bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%		Kreditna institucija	254	208	100	100
Ukupno ovisna društva:					858	689	1.243	1.243
Sveukupno:					926	758	1.300	1.300

27. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA (NASTAVAK)

U listopadu 2012. godine, Diners Club BH d.o.o. Sarajevo povećao je temeljni kapital društva za 5.721.442,80 kuna (u originalnoj valuti 1.500.000,00 BAM).

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.

Sljedeća tablica zbirno prikazuje financijske podatke ulaganja u pridružena društva:

	GRUPA	
	2012.	2011.
Kratkotrajna imovina	22	27
Dugotrajna imovina	120	127
Kratkoročne obveze	(6)	(7)
Dugoročne obveze	(68)	(78)
Neto imovina, knjigovodstvena vrijednost pridruženih društava	68	69
Udjel u prihodima i dobiti pridruženih društava		
Prihod	25	28
Rashod	(21)	(24)
Neto dobit	4	4

28. NEKRETNINE I OPREMA

GRUPA 2012.						
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2012.	784	156	252	2	22	1.216
Povećanja	-	-	-	-	35	35
Transferi	16	13	15	-	(44)	-
Prodaja i rashod	(6)	(24)	(6)	-	-	(36)
Na dan 31. prosinca 2012.	794	145	261	2	13	1.215
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2012.	184	131	170	1	-	486
Amortizacija	18	11	24	-	-	53
Transferi	-	-	-	-	-	-
Prodaja i rashod	-	(24)	(5)	-	-	(29)
Na dan 31. prosinca 2012.	202	118	189	1	-	510
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2012.	592	27	72	1	13	705
31. prosinca 2011.	600	25	82	1	22	730

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

28. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

BANKA 2012.						
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2012.	476	130	207	1	16	830
Povećanja	-	-	-	-	19	19
Transferi	16	4	11	-	(31)	-
Prodaja i rashod	(6)	(24)	(3)	-	-	(33)
Na dan 31. prosinca 2012.	486	110	215	1	4	816
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2012.	153	123	146	1	-	423
Amortizacija	11	4	19	-	-	34
Transferi	-	-	-	-	-	-
Prodaja i rashod	-	(24)	(3)	-	-	(27)
Na dan 31. prosinca 2012.	164	103	162	1	-	430
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2012.	322	7	53	-	4	386
31. prosinca 2011.	323	7	61	-	16	407

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

Na dan 31. prosinca 2012. godine ugovorene kapitalne obveze Grupe i Banke po tekućim projektima kapitalnih ulaganja iznosile su 5 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2011. godine 11 milijuna HRK).

29. NEMATERIJALNA IMOVINA

GRUPA 2012.					
	Ostala nematerijalna imovina	Goodwill	Lista klijenata	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2012.	109	603	181	14	907
Povećanja	-	-	-	14	14
Transferi	24	-	-	(24)	-
Prodaja i rashod	(3)	-	-	-	(3)
Na dan 31. prosinca 2012.	130	603	181	4	918
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2012.	65	-	50	-	115
Amortizacija	19	-	47	-	66
Prodaja i rashod	(3)	-	-	-	(3)
Na dan 31. prosinca 2012.	81	-	97	-	178
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2012.	49	603	84	4	740
31. prosinca 2011.	44	603	131	14	792

GRUPA 2011.					
	Ostala 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

29. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

BANKA 2012.			
	Ostala nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST			
Na dan 1. siječnja 2012.	115	13	128
Povećanja	-	13	13
Transferi	23	(23)	-
Prodaja i rashod	(3)	-	(3)
Na dan 31. prosinca 2012.	135	3	138
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Na dan 1. siječnja 2012.	78	-	78
Amortizacija	16	-	16
Prodaja i rashod	(3)	-	(3)
Na dan 31. prosinca 2012.	91	-	91
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2012.	44	3	47
31. prosinca 2011.	37	13	50

BANKA 2011.			
	Ostala 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

30. OSTALA IMOVINA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	181	113	178	109
Potraživanja za naknade i provizije	28	35	28	35
Čekovi	2	1	2	1
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	6	7	3	4
Više plaćeni porez na dobit	9	22	9	20
Ostalo	21	40	15	11
Ukupno ostala imovina prije umanjjenja za ispravak vrijednosti	247	218	235	180
<i>Manje: Ispravak vrijednosti</i>	(6)	(14)	(6)	(14)
	241	204	229	166

Promjene po ispravcima vrijednosti ostale imovine prikazane su kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	14	13	14	13
Ukidanje ranije priznatih ispravaka vrijednosti	(1)	(1)	(1)	(1)
Novi ispravci vrijednosti	2	3	2	3
Otpisi	(9)	(1)	(9)	(1)
Stanje 31. prosinca	6	14	6	14

31. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
<i>Depoziti po viđenju:</i>	209	93	213	107
U kunama	63	51	63	51
U stranoj valuti	146	42	150	56
<i>Kratkoročna kunska zaduženja:</i>	348	597	340	594
Domaća zaduženja	348	367	340	364
Strana zaduženja	-	230	-	230
<i>Dugoročna kunska zaduženja:</i>	11.353	12.969	11.353	12.969
Domaća zaduženja	791	674	791	674
Strana zaduženja	10.562	12.295	10.562	12.295
<i>Ukupna kunska zaduženja</i>	<i>11.701</i>	<i>13.566</i>	<i>11.693</i>	<i>13.563</i>
<i>Kratkoročni krediti u stranim valutama:</i>	3.078	4.639	1.360	155
Domaća zaduženja	1.299	155	2	155
Strana zaduženja	1.779	4.484	1.358	-
<i>Dugoročni krediti u stranim valutama:</i>	7.918	3.987	3.564	3.057
Domaća zaduženja	1.798	1.613	1.798	1.613
Strana zaduženja	6.120	2.374	1.766	1.444
<i>Ukupna zaduženja u stranoj valuti</i>	<i>10.996</i>	<i>8.626</i>	<i>4.924</i>	<i>3.212</i>
	22.906	22.285	16.830	16.882

32. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
<i>Depoziti po viđenju od:</i>	8.303	8.505	7.506	7.684
Stanovništva	4.430	4.443	4.078	4.086
Trgovačkih društava	3.433	3.788	3.050	3.339
Javnog sektora	290	138	240	129
Ostalih institucija	150	136	138	130
<i>Oročeni depoziti od:</i>	23.887	23.307	24.112	24.103
Stanovništva	19.771	18.721	19.090	18.216
Trgovačkih društava	3.852	4.394	4.795	5.732
Javnog sektora	166	73	133	36
Ostalih institucija	98	119	94	119
	32.190	31.812	31.618	31.787

33. IZDANE OBVEZNICE I OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Izdane obveznice	302	-	302	-
Kratkoročni krediti u stranim valutama:	17	16	-	-
<i>Strana zaduženja</i>	17	16	-	-
Dugoročni krediti u stranim valutama:	43	63	1	3
<i>Strana zaduženja</i>	43	63	1	3
	362	79	303	3

Dana 23. studenog 2012. godine Banka je izdala vlastite obveznice u vrijednosti od 300 milijuna HRK uz kamatnu stopu 5,875% godišnje na rok od 5 godina. Kuponi se isplaćuju polugodišnje.

34. OSTALE OBVEZE

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Obveze u obračunu po danim kreditima	155	171	155	171
Obveze s osnove plaća i bonusa	119	117	103	101
Obveze prema dobavljačima	63	59	35	30
Ostale obveze prema klijentima	29	45	-	-
Obveze prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	15	13	14	13
Ostalo	57	43	18	15
	438	448	325	330

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 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 1. siječnja 2012.	29	56	23	108	28	51	19	98
Nova rezerviranja	9	146	3	158	8	136	1	145
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(1)	(124)	(1)	(126)	(1)	(124)	-	(125)
Otpisi	(3)	(1)	-	(4)	(2)	-	-	(2)
Stanje 31. prosinca 2012.	34	77	25	136	33	63	20	116

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. Izdavanje obveznica iznosilo je 80 milijuna EUR u originalnoj valuti. 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 (2012: 31 milijun HRK, 2011: 31 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.

37. DIONIČKI KAPITAL I KAPITALNA DOBIT

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. 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 2012. i 2011. 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 2012. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 85 milijun HRK (91 milijuna HRK na dan 31. prosinca 2011.).

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.

	GRUPA	
	2012.	2011.
Neto dobit tekuće godine	585	739
Dobit raspoloživa dioničarima	585	739
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)	34,45	43,51

40. DIVIDENDE

Dividende za 2012. godinu odobravaju se na Godišnjoj skupštini dioničara koja do dana na koji je odobreno izdavanje konsolidiranih financijskih izvještaja još nije bila održana.

Za 2011. godinu Banka je objavila dividendu u iznosu od 10,70 HRK po dionici (ukupno 182 milijuna 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 2012. i 2011. 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 Bilješki 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.

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

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

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

(e) Obveze prema drugim bankama i klijentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveza plativih na datum izvještaja o financijskom položaju. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum izvještaja o financijskom položaju. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do 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.

(f) Izdane obveznice

Fer vrijednost izdanih obveznica izračunava se na temelju kotacija na tržištu.

(g) Derivatni financijski instrumenti

Derivati vrednovani korištenjem metoda procjene vrijednosti baziranih na informacijama dostupnim na tržištu su većinom kamatni swapovi i opcije, valutni swapovi te forwardi u stranim valutama. Najčešće korištene metode procjene vrijednosti uključuju određivanje vrijednosti forwarda te swap modele korištenjem izračuna sadašnje vrijednosti. Modeli obuhvaćaju različite podatke uključujući kreditnu sposobnost suprotnih strana, trenutne i forward tečajeve stranih valute te krivulje kamatnih stopa. CVA (Credit value adjustment) predstavlja prilagodbu kreditnog vrednovanja druge ugovorne strane odnosno prilagodbu vrednovanju srednjoj tržišnoj cijeni portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom te se primjenjuje na izvedene instrumente. CVA je kreditno vrednovanje

druge ugovorne strane u slučaju nastanka statusa neispunjenja obveza te gubitka zbog neplaćanja očekivane pozitivne izloženosti i u 2012. godini iznosi 3 milijuna HRK.

41.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI

Grupa i Banka koriste 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 2012. godini.

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

	GRUPA 2012.			
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	114	-	114
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	30	-	30
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	62	-	62
Financijska imovina namijenjena trgovanju	212	38	-	250
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	1	38	-	39
<i>Udjeli u otvorenim fondovima</i>	194	-	-	194
<i>Dionice</i>	17	-	-	17
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.681	1.454	-	6.135
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	28	-	-	28
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	4.222	1.310	-	5.532
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	384	137	-	521
<i>Dionice</i>	45	-	-	45
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	2	7	-	9
Ukupno financijska imovina	4.893	1.606	-	6.499
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	148	-	148
<i>Kamatni swapovi</i>	-	20	-	20
<i>Valutni swapovi</i>	-	25	-	25
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	103	-	103
Ukupno financijske obveze	-	148	-	148

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

	GRUPA 2011.			
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	93	-	93
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	6	-	6
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	65	-	65
Financijska imovina namijenjena trgovanju	300	117	-	417
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	117	-	117
<i>Udjeli u otvorenim fondovima</i>	295	-	-	295
<i>Dionice</i>	5	-	-	5
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.718	1.707	-	6.425
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	29	-	-	29
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	4.581	1.558	-	6.139
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	24	142	-	166
<i>Dionice</i>	83	-	-	83
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	1	7	-	8
Ukupno financijska imovina	5.018	1.917	-	6.935
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	136	-	136
<i>Kamatni swapovi</i>	-	18	-	18
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	1
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	117	-	117
Ukupno financijske obveze	-	136	-	136

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

	BANKA 2012.			
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	113	-	113
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	29	-	29
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	62	-	62
Financijska imovina namijenjena trgovanju	18	38	-	56
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	1	38	-	39
<i>Dionice</i>	17	-	-	17
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.410	1.546	-	5.956
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	28	-	-	28
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	3.951	1.310	-	5.261
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	384	229	-	613
<i>Dionice</i>	45	-	-	45
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	2	7	-	9
Ukupno financijska imovina	4.428	1.697	-	6.125
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	147	-	147
<i>Kamatni swapovi</i>	-	20	-	20
<i>Valutni swapovi</i>	-	24	-	24
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	103	-	103
Ukupno financijske obveze	-	147	-	147

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

BANKA 2011.				
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	92	-	92
Kamatni swapovi	-	22	-	22
Valutni swapovi	-	5	-	5
Forward valutni ugovori	-	65	-	65
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	117	-	122
Državni dužnički vrijednosni papiri	-	117	-	117
Dionice	5	-	-	5
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.509	1.806	-	6.315
Kotirajuća ulaganja	29	-	-	29
Državni dužnički vrijednosni papiri	4.374	1.557	-	5.931
Ostali dužnički vrijednosni papiri	24	242	-	266
Dionice	81	-	-	81
Nekotirajuća ulaganja	1	7	-	8
Ukupno financijska imovina	4.514	2.015	-	6.529
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	136	-	136
Kamatni swapovi	-	18	-	18
Valutni swapovi	-	1	-	1
Forward valutni ugovori	-	117	-	117
Ukupno financijske obveze	-	136	-	136

42. PODACI ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Poslovne aktivnosti				
Dobit prije oporezivanja	743	921	598	803
<i>Usklađenje neto prihoda za neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima:</i>				
Amortizacija	119	128	50	50
Nerealizirani dobiti na financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja	-	1	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	870	728	733	578
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	2	13	2	15
Neto promjena vrednovanja derivata	(9)	(157)	(10)	(156)
Ostala rezerviranja	30	16	18	12
Rashodi od kamata	1.997	1.683	1.821	1.525
Prihodi od kamata	(4.089)	(3.831)	(3.470)	(3.278)
Prihod od dividende	(5)	(31)	(29)	(41)
Prihodi od ulaganja	-	-	(6)	-
Udio u rezultatu pridruženih društava	(4)	(4)	-	-
Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	(346)	(533)	(293)	(492)

Analiza novca i novčanih ekvivalenata:

		GRUPA		BANKA	
	Bilješka	2012.	2011.	2012.	2011.
Novac u blagajni	19	868	816	787	758
Novac na žiro računu	19	2.389	1.723	2.275	1.691
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	20	1.304	30	1.134	13
Plasmani bankama s dospijecem do 3 mjeseca		421	1.164	421	1.164
Trezorski zapisi s dospijecem do 3 mjeseca		375	566	299	567
		5.357	4.299	4.916	4.193
Promjena novca i novčanih ekvivalenata		1.058	(2.452)	723	(2.443)

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 dospijecje svrstani su u okviru kategorije „Bez dospijeca”.

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

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.

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

GRUPA 2012.								
	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	7.757	-	-	7.757	-	-	-	7.757
Potraživanja od drugih banaka	2.060	-	445	2.505	351	9	360	2.865
Repo krediti	202	481	-	683	-	-	-	683
Derivatna financijska imovina	92	1	-	93	17	4	21	114
Financijska imovina namijenjena trgovanju	211	-	38	249	1	-	1	250
Kredit i potraživanja od klijenata	7.078	2.815	7.757	17.650	15.765	11.933	27.698	45.348
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	171	401	1.069	1.641	2.837	1.657	4.494	6.135
Financijska imovina koja se drži do dospelja	81	38	529	648	13	152	165	813
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	68
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	129	575	704	704
Nematerijalna imovina	3	6	28	37	100	603	703	740
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1	1
Odgodena porezna imovina	129	-	43	172	-	-	-	172
Ostala imovina	55	1	3	59	179	3	182	241
Ukupno imovina	17.839	3.743	9.912	31.494	19.392	14.937	34.329	68 65.891
OBVEZE I KAPITAL								
Obveze prema drugim bankama	2.130	1.447	7.545	11.122	10.421	1.363	11.784	22.906
Primljeni repo krediti	539	951	-	1.490	-	-	-	1.490
Derivatne financijske obveze	124	3	2	129	15	4	19	148
Obveze prema klijentima	12.496	4.978	11.677	29.151	2.344	695	3.039	32.190
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	9	9	20	325	17	342	362
Tekuća porezna obveza	3	4	8	15	-	-	-	15
Odgodena porezna obveza	1	1	5	7	12	-	12	19
Ostale obveze	333	10	89	432	6	-	6	438
Rezerviranja	33	10	47	90	43	3	46	136
Izdani podređeni instrumenti	18	8	-	26	852	-	852	878
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	7.271
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	-	-	38
Ukupno obveze i kapital	15.679	7.421	19.382	42.482	14.018	2.082	16.100	7.309 65.891
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	2.160	(3.678)	(9.470)	(10.988)	5.374	12.855	18.229	(7.241) -

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 dospelosti	5	19	388	412	38	152	190	602
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	69
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	147	582	729	729
Nematerijalna imovina	4	8	34	46	143	603	746	792
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1	1
Odgodena 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
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	-	9	9	18	40	21	61	79
Tekuća porezna obveza	3	1	1	5	-	-	-	5
Odgodena 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
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	-	-	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) -

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

BANKA 2012.									
	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	7.459	-	-	7.459	-	-	-	-	7.459
Potraživanja od drugih banaka	1.704	-	445	2.149	349	9	358	-	2.507
Repo krediti	418	481	-	899	-	-	-	-	899
Derivatna financijska imovina	91	1	-	92	17	4	21	-	113
Financijska imovina namijenjena trgovanju	17	-	38	55	1	-	1	-	56
Kredit i potraživanja od klijenata	5.044	1.595	6.117	12.756	14.539	11.549	26.088	-	38.844
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	168	401	1.069	1.638	2.792	1.526	4.318	-	5.956
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	5	38	489	532	1	152	153	-	685
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	64	322	386	-	386
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	47	-	47	-	47
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	-	-	38	38	-	-	-	-	38
Ostala imovina	52	-	-	52	177	-	177	-	229
Ukupno imovina	14.958	2.516	8.196	25.670	17.987	13.562	31.549	1.300	58.519
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	2.185	461	3.074	5.720	9.987	1.123	11.110	-	16.830
Primljeni repo krediti	418	951	-	1.369	-	-	-	-	1.369
Derivatne financijske obveze	123	2	2	127	16	4	20	-	147
Obveze prema klijentima	11.700	5.228	11.869	28.797	2.146	675	2.821	-	31.618
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	1	1	4	299	-	299	-	303
Ostale obveze	247	2	76	325	-	-	-	-	325
Rezerviranja	16	10	44	70	44	2	46	-	116
Podređeni instrumenti	18	-	-	18	830	-	830	-	848
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.963	6.963
Ukupno obveze i kapital	14.709	6.655	15.066	36.430	13.322	1.804	15.126	6.963	58.519
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	248	(4.139)	(6.870)	(10.761)	4.666	11.758	16.424	(5.663)	-

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 dospelja	5	-	170	175	39	152	191	366
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	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	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
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	1	1	1	3	-	-	-	3
Tekuća porezna obveza	253	3	74	330	-	-	-	330
Ostale obveze	20	5	38	63	34	1	35	98
Rezerviranja	18	-	-	18	-	828	828	846
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.413
Ukupno obveze i kapital	15.212	8.914	15.539	39.665	8.461	2.496	10.957	57.035
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	(803)	(6.546)	(6.892)	(14.241)	8.089	11.265	19.354	(5.113)

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

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 2012. i 31. prosinca 2011. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	2012.		2011.	
	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	1.529	45	774	46
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	-	22	-	25
Pridružena društva	42	-	37	-
Ključno rukovodstvo	36	-	39	-
Ostala društva EGB Grupe	9	-	15	-
Ostali	12	-	15	-
Ukupno imovina	1.628	67	880	71

	2012.				2011.			
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze
Matično društvo	14.503	103	246	-	14.193	98	240	1
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	4.804	36	-	-	4.862	32	-	-
Pridružena društva	1	-	-	4	3	-	-	1
Ključno rukovodstvo	90	-	20	-	80	-	16	-
Ostala društva EGB Grupe	93	-	-	6	169	-	-	4
Ostali	38	3	-	-	21	-	-	-
Ukupno obveze	19.529	142	266	10	19.328	130	256	6

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

BANKA				
	2012.		2011.	
	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	1.486	45	773	46
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	-	22	-	25
Pridružena društva	42	-	37	-
Ključno rukovodstvo	35	-	39	-
Ostala društva EGB Grupe	9	-	15	-
Ovisna društva	223	-	358	-
Ostali	12	-	15	-
Ukupno imovina	1.807	67	1.237	71

BANKA								
	2012.				2011.			
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze
Matično društvo	8.893	103	246	-	9.335	98	240	1
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	4.400	36	-	-	4.446	32	-	-
Pridružena društva	1	-	-	4	3	-	-	1
Ključno rukovodstvo	89	-	20	-	80	-	16	-
Ostala društva EGB Grupe	85	-	-	5	146	-	-	4
Ovisna društva	1.520	-	-	-	1.640	-	-	-
Ostali	38	3	-	-	21	-	-	-
Ukupno obveze	15.026	142	266	9	15.671	130	256	6

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Prihodi od kamata				
Matično društvo	286	175	286	175
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	159	97	159	97
Pridružena društva	3	2	3	2
Ovisna društva	-	-	11	7
Prihodi od naknada				
Matično društvo	9	15	8	14
Ostala društva EGB Grupe	11	17	10	16
Ovisna društva	-	-	41	32
Ukupno prihodi	468	306	518	343

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Rashodi od kamata				
Matično društvo	669	491	669	348
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	296	195	296	180
Ostala društva EGB Grupe	1	2	1	1
Ovisna društva	-	-	48	48
Rashodi od naknada				
Matično društvo	10	8	10	7
Ovisna društva	-	-	6	4
Ostala društva EGB Grupe	34	9	34	19
Ostali troškovi iz poslovanja				
Matično društvo	2	3	2	3
Pridružena društva	47	46	47	45
Ostala društva EGB Grupe	14	19	14	14
Ovisna društva	-	-	18	22
Ukupno rashodi	1.073	773	1.145	691

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Potencijalne i preuzete obveze				
Izdane garancije				
Matično društvo	74	-	74	-
Ostala društva EGB Grupe	17	2	17	2
Ovisna društva	-	-	1	2
Ostali	-	1	-	1
Neiskorišteni krediti i preuzete obveze				
Pridružena društva	9	2	9	2
Ključno rukovodstvo	1	1	1	1
Ovisna društva	-	-	76	83
Ostala društva EGB Grupe	2	2	2	2
	103	8	180	93

Na dan 31. prosinca 2012. godine, Grupa i Banka imale su kolateral u obliku depozita od matičnog društva u iznosu od 1.565 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2011.: 1.556 milijuna HRK).

Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Plaće	28	28	10	9
Bonusi	12	10	5	8
- od toga troškovi za mirovine	4	2	1	1
	40	38	15	17

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, Direkcije za naplatu i upravljanje lošim plasmanima, Službe pravnih poslova, Službe za usklađenost i Službe korporativne sigurnosti.

Sektor upravljanja rizicima i Direkcija za naplatu i upravljanje lošim plasmanima

Sektor upravljanja rizicima i Direkcija za naplatu i upravljanje lošim plasmanima odgovorni su za postavljanje temelja efikasnog upravljanja rizikom, te upravljanje i kontrolu odluka povezanih s rizičnom izloženosti Banke.

Također, odgovorni su za razvijanje strategije i načela upravljanja, postavljanje okvira, politika i limita prihvatljive rizične izloženosti te su zaduženi za implementaciju i održavanje procedura koje omogućavaju proces neovisne kontrole.

Isto tako dužni su i revidirati interne akte koji su u njegovoj nadležnosti, izvršiti kontrolu primjerenosti i analizu učinaka, te ukoliko je potrebno izvršiti usklade istih za sljedeći period.

Služba upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

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

Unutarnja revizija

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

Sustav mjerenja rizika i izvještavanja

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

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

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

Uprava i Nadzorni odbor Banke redovito primaju izvještaje o kvaliteti kreditnog portfelja s raznih aspekata rizika te im se osiguravaju sve informacije neophodne za sagledavanje kreditnog rizika kojem je Banka izložena. Izvještaj sadržava detaljne informacije o izloženostima, ocjenama rizika, koncentraciji i promjenama u profilu rizika. Sektor za upravljanje rizicima izrađuje i dodatne izvještaje koji mu omogućavaju potrebne informacije za proaktivno upravljanje rizikom kreditnog portfelja.

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 derivative 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 diversificiranog portfelja.

45.2. KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik predstavlja rizik koji Grupi 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 i Direkcije za naplatu i upravljanje lošim plasmanima 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.

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Najveća izloženost kreditnom riziku bez uzimanja u obzir kolateralna 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 umanjivanja rizika netiranjem i ugovorenim kolateralima.

	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2012.	2011.	2012.	2011.
Novac i sredstva kod centralnih banaka (ne uključuje novac u blagajni)	19	6.889	6.414	6.672	6.296
Potraživanja od drugih banaka	20	2.865	1.524	2.507	1.438
Repo krediti	21	683	26	899	157
Derivatna financijska imovina	22	114	93	113	92
Financijska imovina namijenjena trgovanju	23	250	417	56	122
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	-	50	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	24	45.348	44.677	38.844	39.425
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	6.135	6.425	5.956	6.315
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	26	813	602	685	366
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	27	68	69	1.300	1.300
Ostala imovina (uključuje samo provizije i ostalo)	30	43	61	37	32
Ukupno imovina		63.208	60.358	57.069	55.593
Potencijalne i preuzete obveze		4.962	5.398	3.278	3.766
Ukupno izloženost kreditnom riziku		68.170	65.756	60.347	59.359

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 i Hrvatskoj narodnoj banci iznosila je 31. prosinca 2012. godine 777 milijuna HRK (2011.: 988 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih kreditnih poboljšanja.

Financijska imovina Grupe i Banke prema zemljopisnim regijama je sljedeća:

	GRUPA	
	2012.	2011.
Republika Hrvatska	60.359	58.804
Zemlje Europske unije	4.559	3.688
Ostale europske zemlje	3.218	3.176
Latinska Amerika	-	18
Sjedinjene Američke Države	32	69
Ostale zemlje	2	1
	68.170	65.756

	BANKA	
	2012.	2011.
Republika Hrvatska	55.071	54.536
Zemlje Europske unije	4.394	3.669
Ostale europske zemlje	849	1.067
Latinska Amerika	-	18
Sjedinjene Američke Države	31	68
Ostale zemlje	2	1
	60.347	59.359

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	GRUPA	
	2012.	2011.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	814	953
Rudarstvo i vađenje	261	76
Proizvodnja	4.041	4.518
Energetika i vodoopskrba	913	578
Građevinarstvo	5.460	5.222
Trgovina	6.029	5.577
Hoteli i restorani	2.089	1.971
Prijevoz i veze	920	984
Bankarstvo i osiguranje	11.210	9.034
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.168	1.264
Javna uprava i obrana	11.858	10.842
Obrazovanje	81	84
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	106	107
Ostale uslužne djelatnosti	1.694	2.921
Stanovništvo	20.005	20.064
Informacije i komunikacije	340	437
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.181	1.124
	68.170	65.756

	BANKA	
	2012.	2011.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	782	943
Rudarstvo i vađenje	225	74
Proizvodnja	3.472	4.181
Energetika i vodoopskrba	496	517
Građevinarstvo	5.297	4.943
Trgovina	4.333	4.568
Hoteli i restorani	1.954	1.874
Prijevoz i veze	862	876
Bankarstvo i osiguranje	12.065	9.891
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.116	1.191
Javna uprava i obrana	10.946	10.144
Obrazovanje	80	83
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	103	105
Ostale uslužne djelatnosti	704	1.922
Stanovništvo	16.447	16.618
Informacije i komunikacije	328	333
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.137	1.096
	60.347	59.359

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.

Za potrebe smanjenja kreditnog rizika Banka koristi sljedeće vrste kolaterala: nekretnine, novčane depozite, pokretnine, bilančno netiranje, vrijednosne papire i garancije izdane od Republike Hrvatske ili banaka.

Na dan 31. prosinca 2012. godine, procijenjena vrijednost kolaterala Grupe i Banke koji umanjuju kreditnu izloženost iznosi 10.492 milijuna HRK odnosno 10.434 milijuna HRK (2011.: 11.227 milijuna HRK i 11.192 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 2012.						
	Bilješka	Bez ispravka vrijednosti			Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
		Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	20	2.846	21	-	-	2.867
Kredit i potraživanja od klijenata		28.704	10.047	3.010	8.201	49.962
<i>Trgovačka društva</i>	24	10.623	3.900	1.429	5.639	21.591
<i>Stanovništvo</i>	24	12.369	4.636	1.578	2.557	21.140
<i>Javni sektor</i>	24	5.623	1.502	-	-	7.125
<i>Ostale institucije</i>	24	89	9	3	5	106
Financijska imovina		6.840	60	5	-	6.905
<i>Trezorski zapisi</i>	23,25,26	1.202	-	-	-	1.202
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	23,25,26	5.592	60	5	-	5.657
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	5	-	-	-	5
<i>Trezorski zapisi Republike Crne Gore</i>	26	41	-	-	-	41
		38.390	10.128	3.015	8.201	59.734

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

GRUPA 2011.						
	Bilješka	Bez ispravka vrijednosti			Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
		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
<i>Trgovačka društva</i>	24	8.818	7.301	1.527	3.386	21.032
<i>Stanovništvo</i>	24	11.737	5.528	1.514	2.151	20.930
<i>Javni sektor</i>	24	5.957	149	-	-	6.106
<i>Ostale institucije</i>	24	142	24	3	4	173
Financijska imovina		6.956	68	-	-	7.024
<i>Trezorski zapisi</i>	23,25,26	1.671	-	-	-	1.671
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	25,26	5.231	68	-	-	5.299
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	6	-	-	-	6
<i>Trezorski zapisi Republike Crne Gore</i>	26	48	-	-	-	48
		35.120	13.085	3.045	5.541	56.791

BANKA 2012.						
	Bilješka	Bez ispravka vrijednosti			Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
		Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	20	2.488	21	-	-	2.509
Kredit i potraživanja od klijenata		23.992	8.731	2.679	7.236	42.638
<i>Trgovačka društva</i>	24	8.179	3.107	1.307	5.292	17.885
<i>Stanovništvo</i>	24	10.459	4.166	1.369	1.939	17.933
<i>Javni sektor</i>	24	5.266	1.450	-	-	6.716
<i>Ostale institucije</i>	24	88	8	3	5	104
Financijska imovina		6.534	60	5	-	6.599
<i>Trezorski zapisi</i>	23,25,26	1.127	-	-	-	1.127
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	23,25,26	5.310	60	5	-	5.375
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	97	-	-	-	97
		33.014	8.812	2.684	7.236	51.746

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

BANKA 2011.					
	Bilješka	Bez ispravka vrijednosti			Ukupno
		Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	
Potraživanja od drugih banaka	20	1.424	15	1	1.440
Kredit i potraživanja od clijenata		22.591	11.996	2.964	42.307
<i>Trgovačka društva</i>	24	7.003	7.058	1.480	18.675
<i>Stanovništvo</i>	24	9.959	4.860	1.481	17.918
<i>Javni sektor</i>	24	5.489	54	-	5.543
<i>Ostale institucije</i>	24	140	24	3	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

Na dan 31. prosinca 2012. godine, izloženosti plasmana sa ispravkom vrijednosti Grupe i Banke bile su osigurane kolateralima u iznosu od 3.554 milijuna HRK i 3.417 milijuna HRK (31. prosinca 2011.: 2.463 milijuna HRK i 2.356 milijuna HRK).

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

Na dan 31. prosinca 2012. godine, izloženosti dospjelih kredita koji nemaju ispravak vrijednosti Grupe i Banke osigurane su kolateralima u iznosu od 2.216 milijuna HRK i 1.987 milijuna HRK (31. prosinca 2011.: 2.453 milijuna HRK i 2.224 milijuna HRK).

GRUPA 2012.					
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	-	501	-	-	501
Kredit i potraživanja od clijenata					
<i>Trgovačka društva</i>	1.253	1.275	805	488	3.821
<i>Stanovništvo</i>	844	396	25	45	1.310
<i>Javni sektor</i>	464	4	1	9	478
<i>Ostale institucije</i>	7	11	3	-	21
	2.568	2.187	834	542	6.131

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

GRUPA 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	1.785	1.210	934	345	4.274
Stanovništvo	833	386	28	37	1.284
Javni sektor	65	6	995	-	1.066
Ostale institucije	5	13	1	-	19
	2.806	1.615	1.958	382	6.761

BANKA 2012.					
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	-	501	-	-	501
Kredit i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.140	1.258	799	476	3.673
Stanovništvo	724	356	9	45	1.134
Javni sektor	419	4	1	9	433
Ostale institucije	7	11	2	-	20
	2.290	2.130	811	530	5.761

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

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.

	GRUPA	
	2012.	2011.
Kredit i potraživanja od klijenata		
Trgovačka društva	1.943	777
Stanovništvo	384	105
Ostali	442	3
Ukupno restrukturirana financijska imovina	2.769	885

	BANKA	
	2012.	2011.
Kredit i potraživanja od klijenata		
Trgovačka društva	1.883	749
Stanovništvo	363	85
Ostali	421	3
Ukupno restrukturirana financijska imovina	2.667	837

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.

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 za period od siječnja do rujna 2011. godine iznosila je 13%, dok je od listopada do prosinca 2011. godine iznosila 14%. U siječnju 2012. godine stopa obvezne pričuve narasla je na 15%, dok od 1. travnja 2012. godine iznosi 13,5%.

Prilikom izračuna, 75% ukupne devizne obračunate obvezne pričuve uključuje se u izračunatu kunsku obveznu pričuvu 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 2012. i 31. prosinca 2011. godine:

2012.	%	2011.	%
Realizirano 31. prosinca	20,58	Realizirano 31. prosinca	18,85
Prosjek 2012.	19,95	Prosjek 2011.	20,25
Najviša razina	24,06	Najviša razina	27,96
Najniža razina	17,42	Najniža razina	17,55

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

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. U 2012. godini je HNB donijela izmjenu Odluke pri čemu je definirano da se HRK i konvertibilne valute promatraju skupno. Banka je bila usklađena s propisanim limitom i omjerima. Ostvareni omjeri u 2012. i 2011. godini su sljedeći:

2012.	HRK 1 tjedan	HRK 1 mjesec	KVL 1 tjedan	KVL 1 mjesec
Kraj godine	2,85	1,30	2,30	1,89
Prosjek 2012.	2,36	1,47	2,29	1,75
Najviša vrijednost	3,60	2,00	3,75	2,23
Najniža vrijednost	1,38	1,13	1,48	1,18

2011.	HRK 1 tjedan	HRK 1 mjesec	KVL 1 tjedan	KVL 1 mjesec
Kraj godine	3,15	1,61	2,46	1,72
Prosjek 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

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.

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti

U donjoj tablici je prikazana ročna struktura financijske imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine temeljena na ugovorenim nediskontiranim obvezama povrata sredstava.

	GRUPA 2012.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.757	-	-	-	-	7.757
Potraživanja od drugih banaka	2.062	-	360	447	9	2.878
Repo krediti	203	481	-	-	-	684
Derivatna financijska imovina	92	1	17	-	4	114
Financijska imovina namijenjena trgovanju	212	-	1	39	-	252
Kredit i potraživanja od klijenata	4.563	2.411	7.355	19.077	17.645	51.051
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	172	404	3.268	1.103	2.192	7.139
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	81	38	1	547	202	869
Ostala imovina	55	1	180	3	3	242
Ukupno nediskontirana financijska imovina	15.197	3.336	11.182	21.216	20.055	70.986
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	2.135	1.454	11.366	7.691	1.628	24.274
Primljeni repo krediti	539	952	-	-	-	1.491
Derivatne financijske obveze	125	2	15	2	4	148
Obveze prema klijentima	12.524	5.000	11.922	2.573	841	32.860
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	9	419	9	24	463
Ostale obveze	333	10	6	89	-	438
Podređeni instrumenti	18	8	1.080	-	-	1.106
Ukupno nediskontirane financijske obveze	15.676	7.435	24.808	10.364	2.497	60.780

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
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 dospelosti	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
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
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	-	9	9	44	24	86
Ostale obveze	307	17	114	9	1	448
Izdani 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

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti (nastavak)

	BANKA 2012.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.459	-	-	-	-	7.459
Potraživanja od drugih banaka	1.705	-	447	358	9	2.519
Repo krediti	419	481	-	-	-	900
Derivatna financijska imovina	91	1	-	17	4	113
Financijska imovina namijenjena trgovanju	17	-	39	1	-	57
Kredit i potraživanja od klijenata	5.069	1.612	6.412	17.812	17.095	48.000
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	169	404	1.103	3.216	2.018	6.910
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	38	505	1	202	751
Ostala imovina	52	-	-	178	-	230
Ukupno nediskontirana financijska imovina	14.986	2.536	8.506	21.583	19.328	66.939
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	2.190	463	3.135	10.893	1.341	18.022
Primljeni repo krediti	417	952	-	-	-	1.369
Derivatne financijske obveze	124	2	2	15	4	147
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Obveze prema klijentima	11.726	5.252	12.118	2.356	816	32.268
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	1	1	1	388	-	391
Ostale obveze	247	2	76	-	-	325
Podređeni instrumenti	18	-	-	1.051	-	1.069
Ukupno nediskontirane financijske obveze	14.723	6.672	15.332	14.703	2.161	53.591

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti (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 dospeljeća	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
Izdane obveznice i 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

Oročeni depoziti stanovništva mogu biti povučeni prije dospeljeća, ali iz prethodnih iskustava može se vidjeti da to nije uobičajeno. Na dan 31. prosinca 2012. godine stanje oročenih depozita stanovništva Grupe i Banke iznosilo je 19.499 milijuna HRK odnosno 18.767 milijuna HRK, a na 31. prosinac 2011. godine 18.423 milijuna HRK odnosno 17.918 milijuna 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
2012.					
Potencijalne obveze	120	336	906	474	70
Preuzete obveze	1.652	247	1.061	93	3
Ukupno	1.772	583	1.967	567	73
2011.					
Potencijalne obveze	194	273	812	399	78
Preuzete obveze	1.735	922	894	89	2
Ukupno	1.929	1.195	1.706	488	80

	BANKA				
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina
2012.					
Potencijalne obveze	120	332	865	334	70
Preuzete obveze	810	128	569	48	2
Ukupno	930	460	1.434	382	72
2011.					
Potencijalne obveze	116	274	813	399	78
Preuzete obveze	827	265	903	89	2
Ukupno	943	539	1.716	488	80

Najam

Operativni najam – Grupa kao najmoprimac

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

Buduća minimalna plaćanja neopozivih najмова prikazana su u sljedećoj tablici:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Unutar 1 godine	36	35	54	57
Više od 1 godine, ali manje od 5 godina	110	102	189	201
Više od 5 godina	73	74	300	74
	219	211	543	332

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	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Unutar 1 godine	1	1	2	2
Više od 1 godine, ali manje od 5 godina	5	5	7	6
Više od 5 godina	-	-	-	-
	6	6	9	8

Financijski najam

	GRUPA 2012.		GRUPA 2011.	
	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja
Unutar 1 godine	11	11	12	13
Više od 1 godine, ali manje od 5 godina	4	4	9	10
Više od 5 godina	-	-	1	1
Ukupno minimalna plaćanja najma	15	15	22	24
<i>Umanjenje za iznos financijske naknade</i>	(6)	-	(3)	-
Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	9	15	19	24

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. Kao takav u sebi sadrži:

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

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

2012.	Kamatna stopa	Devizni tečaj	Učinak povezanosti	Ukupno VaR
kraj godine	2	5	-	7
prosjeck	3	1	(1)	3
najviši	19	15	(14)	20
najniži	1	-	-	1

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	-	-	-	-

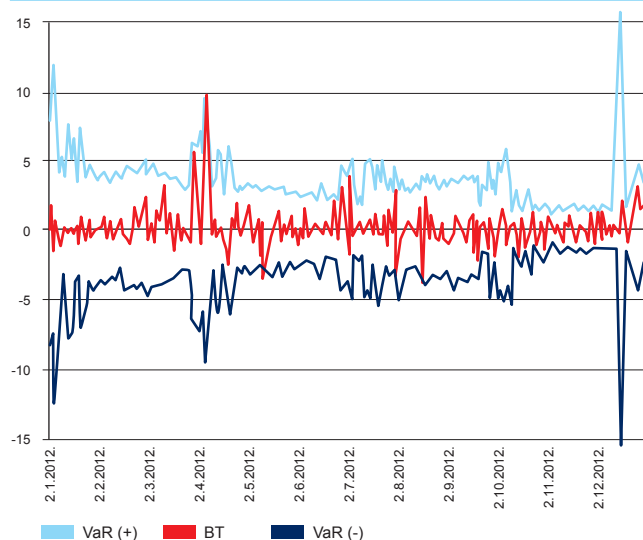
Učinak povezanosti reflektira činjenicu da je ukupni VaR na određeni dan niži od zbroja VaR-a pojedinih rizičnih parametara. Zbrajanje VaR rezultata pojedinih rizičnih parametara pokazivalo bi najveći mogući gubitak pod pretpostavkom da se gubici u svim kategorijama dogode simultano.

Povratno ispitivanje rezultata VaR izračuna prikazuje pouzdanost rezultata, sa tri odstupanja na 252 radna dana, što se smatra statistički prihvatljivim brojem odstupanja.

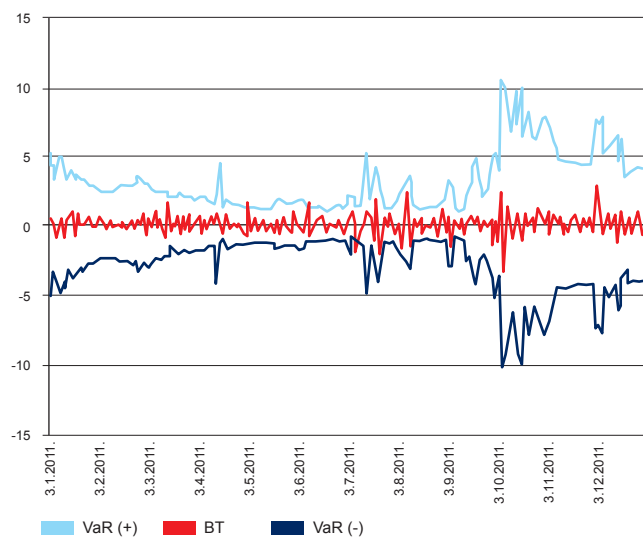
	TOTAL	
datum	VaR	BT
6.4.2012.	9,2	9,3
11.5.2012.	2,9	(3,4)
17.8.2012.	3,6	(3,9)

45.4.1. Tržišni rizik – knjiga trgovanja (nastavak)

Usporedba VaR (99%, jednodnevni) i povratno ispitivanje rezultata za 2012. godinu u mio HRK:



Usporedba VaR (99%, jednodnevni) i povratno ispitivanje rezultata za 2011. godinu u mio HRK:



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

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

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

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

45.4.1. Tržišni rizik – knjiga trgovanja (nastavak)

Zakonska ograničenja

Ključni zakonski omjer koji se odnosi na deviznu poziciju Banke je Odluka o ograničavanju izloženosti Banke valutnom riziku Hrvatske narodne banke prema kojoj je Banka dužna uskladiti svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju (uvećanu za poziciju u zlatu) tako da ista ne prelazi iznos koji čini 30% jamstvenog kapitala, sukladno propisima Hrvatske narodne banke.

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

2012.	Bez opcija	S opcijama	2011.	Bez opcija	S opcijama
kraj godine	2,00%	1,24%	kraj godine	1,71%	0,80%
prosjeak	2,05%	1,59%	prosjeak	1,83%	1,29%
najniži	0,81%	0,36%	najniži	0,85%	0,33%
najviši	6,80%	6,56%	najviši	4,45%	3,49%

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

45.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke (nastavak)

	GRUPA 2012.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno
IMOVINA							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	4.532	-	-	-	-	3.225	7.757
Potraživanja od drugih banaka	2.472	30	135	-	-	228	2.865
Repo krediti	202	479	-	-	-	2	683
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	114	114
Financijska imovina namijenjena trgovanju	194	-	37	1	-	18	250
Kredit i potraživanja od klijenata	36.924	2.014	2.475	2.045	377	1.513	45.348
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	83	306	1.067	2.916	1.581	182	6.135
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	80	38	530	11	149	5	813
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	68	68
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	704	704
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	740	740
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	172	172
Ostala imovina	-	-	-	-	-	241	241
Ukupno imovina	44.487	2.867	4.244	4.973	2.107	7.213	65.891
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema drugim bankama	9.454	10.492	852	1.073	746	289	22.906
Primljeni repo krediti	1.080	409	-	-	-	1	1.490
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	148	148
Obveze prema klijentima	11.169	5.002	12.074	2.289	670	986	32.190
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	1	8	8	326	17	2	362
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	15	15
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	19	19
Ostale obveze	-	-	-	-	-	438	438
Rezerviranja	-	-	-	-	-	136	136
Izdani podređeni instrumenti	-	257	-	604	-	17	878
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	7.271	7.271
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	38	38
Ukupno obveze i kapital	21.704	16.168	12.934	4.292	1.433	9.360	65.891
UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST	22.783	(13.301)	(8.690)	681	674	(2.147)	-

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	Beskatmatni	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 dospeljeća	5	-	405	38	149	5	602
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	69	69
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	729	729
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	792	792
Ulaganja 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
Izdane obveznice i 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 NEUSKLAĐENOST	23.107	(10.651)	(11.021)	1.087	344	(2.866)	-

45.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke (nastavak)

	BANKA 2012.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno
IMOVINA							
Novac i sredstva kod centralnih banaka	4.396	-	-	-	-	3.063	7.459
Potraživanja od drugih banaka	2.450	-	-	-	-	57	2.507
Repo krediti	418	479	-	-	-	2	899
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	113	113
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	37	1	-	18	56
Kredit i potraživanja od klijenata	34.286	1.028	1.879	1.432	42	177	38.844
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	83	398	1.067	2.746	1.489	173	5.956
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	38	489	-	149	4	685
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	386	386
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	47	47
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	38	38
Ostala imovina	-	-	-	-	-	229	229
Ukupno imovina	41.638	1.943	3.472	4.179	1.680	5.607	58.519
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema drugim bankama	8.738	5.639	412	1.066	700	275	16.830
Primljeni repo krediti	959	409	-	-	-	1	1.369
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	147	147
Obveze prema klijentima	11.339	5.227	11.864	2.103	655	430	31.618
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	1	-	-	300	-	2	303
Ostale obveze	-	-	-	-	-	325	325
Rezerviranja	-	-	-	-	-	116	116
Podređeni instrumenti	-	226	-	604	-	18	848
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	6.963	6.963
Ukupno obveze i kapital	21.037	11.501	12.276	4.073	1.355	8.277	58.519
UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST	20.601	(9.558)	(8.804)	106	325	(2.670)	-

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	Beskamatni	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	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena 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
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	1	1	-	-	-	1	3
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	330	330
Ostale obveze	-	-	-	-	-	98	98
Rezerviranja	-	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 NEUSKLAĐENOST	21.514	(9.553)	(9.275)	380	46	(3.112)	-

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 2013. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2012. godine:

	EUR	CHF	HRK	UKUPNO
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	84,7	(31,2)	40,0	93,5
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	41,8	(15,8)	19,7	45,7
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(31,8)	-	(18,2)	(50,0)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	(34,2)	-	(37,2)	(71,4)

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2012. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2011. godine:

	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)

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.

45.4.2. Tržišni rizik – knjiga banke (nastavak)

Struktura utjecaja promjena kamatnih stopa od 2% na TVK na dan
31. prosinac 2012. godine:

	-200	-100	+100	+200	Ukupno Basel II
HRK	(39)	(20)	20	41	39
CHF	(28)	(19)	2	2	28
EUR	(82)	(61)	71	142	82
USD	(7)	(9)	12	20	9
Ukupno	(156)	(109)	105	205	158
Kapital (Osnovni + Dopunski) u 000 HRK					6.946.047
Basel II omjer					2,28%

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

	-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%

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.

45.5. OPERATIVNI RIZIK (NASTAVAK)

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 provode svake godine, a služe za identifikaciju izloženosti Banke riziku, jačanje svijesti o mogućnosti nastanka operativnog rizika i njegovog smanjenja, 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. Banka planira razvijati i unapređivati navedene alate, odnosno cjelokupni okvir upravljanja i kontrole operativnog rizika.

46. KAPITAL

Grupa i Banka aktivno upravljaju razinom kapitala te ga održavaju na nivou dostatnom za pokriće rizika u poslovanju. Adekvatnost kapitala Grupa i Banka prate 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 vrijednosnih papira.

Jamstveni kapital			GRUPA	
	Stanje 2012.	Dostatan kapital	Stanje 2011.	Dostatan kapital
Osnovni kapital	5.778	2.419	5.054	2.510
Dopunski kapital	673	2.419	843	2.510
Odbitne stavke kapitala prema Članku 2.4. Odluke o adekvatnosti kapitala	(136)	-	(29)	-
Ukupno jamstveni kapital	6.315	4.838	5.868	5.020
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	34.899	4.188	36.832	4.420
Pozicijski rizik, valutni rizik, rizik namire, rizik druge ugovorne strane	5.420	650	4.998	600
Ukupno rizici	40.319	4.838	41.830	5.020
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	14,3%	6,0%	12,1%	6,0%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	15,7%	12,0%	14,0%	12,0%

46. KAPITAL (NASTAVAK)

	Jamstveni kapital		BANKA	
	Stanje 2012.	Dostatan kapital	Stanje 2011.	Dostatan kapital
Osnovni kapital	6.260	1.904	5.687	2.071
Dopunski kapital	664	1.904	828	2.071
Odbitne stavke kapitala prema Članku 2.4. Odluke o adekvatnosti kapitala	(1.401)	-	(1.295)	-
Ukupno jamstveni kapital	5.523	3.808	5.220	4.142
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	27.556	3.307	30.721	3.687
Pozicijski rizik, valutni rizik, rizik namire, rizik druge ugovorne strane	4.172	501	3.798	455
Ukupno rizici	31.728	3.808	34.519	4.142
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	19,7%	6,0%	16,5%	6,0%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	17,4%	12,0%	15,1%	12,0%

Jamstveni kapital sastoji se od osnovnog kapitala koji uključuje dionički kapital, kapitalnu dobit, zadržanu dobit, zakonske i statutarne rezerve i dijela ostalih rezervi. Minimalna adekvatnost kapitala na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine iznosila je 12%. Drugi dio jamstvenog kapitala je i dopunski kapital koji uključuje podređeni dug i izdane podređene obveznice.

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). 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.

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 2012. (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 2012. godinu u obliku zahtijevanom prema navedenoj Odluci. U bilješkama uz financijske izvještaje dana je informacija o osnovama za sastavljanje izvještaja kao i sažetak računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija izvještaja o financijskom položaju, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku.

U skladu između obrazaca (dodatak 1) prikazanih u nastavku na stranicama od 125 do 135, 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” za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.		GRUPA	
		2012.	2011.
1.	Kamatni prihodi	4.089	3.814
2.	(Kamatni troškovi)	(1.997)	(1.683)
3.	Neto kamatni prihod (1-2)	2.092	2.131
4.	Prihodi od provizija i naknada	680	728
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(159)	(135)
6.	Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	521	593
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(2)	(1)
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	39	42
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
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	61	-
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	-	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	10	30
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	109	104
17.	Ostali prihodi	20	22
18.	Ostali troškovi	9	14
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.196	1.231
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)	1.645	1.678
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	902	757
22.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	743	921
23.	Porez na dobit	147	176
24.	Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	596	745
25.	Zarada po dionici	34,45	43,51
Dodatak računu dobiti i gubitka			
26.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	596	745
27.	Pripisan dioničarima matičnog društva	585	739
28.	Manjinski udjel	11	6

Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju”

na dan 31. prosinca 2012.

GRUPA

	2012.	2011.
Imovina		
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1. + 1.2.)	7.757	7.230
1.1. Gotovina	868	816
1.2. Depoziti kod HNB-a	6.889	6.414
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	2.000	1.302
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.245	1.661
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	212	300
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	5.433	4.934
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	203	408
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	-	-
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	107	91
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	1.520	383
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	44.896	44.069
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	68	69
12. PREUZETA IMOVINA	181	111
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	705	729
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	1.564	1.758
A UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	65.891	63.045
Obveze i kapital		
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)	21.901	22.146
1.1. Kratkoročni krediti	5.661	5.448
1.2. Dugoročni krediti	16.240	16.698
2. DEPOZITI (2.1. + 2.2. + 2.3.)	33.193	31.701
2.1. Depoziti na žiro računima i tekućim računima	5.311	5.309
2.2. Štedni depoziti	2.798	2.897
2.3. Oročeni depoziti	25.084	23.495
3. OSTALI KREDITI (3.1. + 3.2.)	566	20
3.1. Kratkoročni krediti	565	17
3.2. Dugoročni krediti	1	3
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	141	134
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1. + 5.2.)	300	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	300	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	860	858
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	1.621	1.567
B UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	58.582	56.426
Kapital		
1. DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	585	739
3. ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK)	2.944	2.372
4. ZAKONSKE REZERVE	85	85
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	(1)	8
6. NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	196	(85)
C UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)	7.309	6.619
D UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	65.891	63.045
Dodatak izvještaju o financijskom položaju		
7. UKUPNO KAPITAL	7.309	6.619
8. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	7.271	6.590
9. Manjinski udjel	38	29

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 05. ožujka 2013. godine:

Predsjednik Uprave
Petar Radaković

Članica Uprave
Sladana Jagar


Obrazac „Izvještaj o promjenama kapitala”
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**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	-	93	2.343	739	(85)	29	6.619	
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	3.500	-	93	2.343	739	(85)	29	6.619	
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	61	-	61	
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	285	-	285	
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(65)	-	(65)	
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(4)	-	-	-	-	(4)	
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	(4)	-	-	281	-	277	
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	585	-	-	585	
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	(4)	-	585	281	-	862	
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Ostale promjene	-	-	1	-	-	-	9	10	
14. Prijenos u rezerve	-	-	(6)	563	(557)	-	-	-	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(182)	-	-	(182)	
16. Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	(6)	563	(739)	-	-	(182)	
17. Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	84	2.906	585	196	38	7.309	

Obrazac „Izveštaj 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

Obrazac „Izvještaj o novčanom tijeku”
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**GRUPA**

		2012.	2011.
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1.1.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	743	926
1.2.	Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	902	757
1.3.	Amortizacija	119	128
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	4	10
1.6.	Ostali (dobici)/gubici	(2.096)	(2.183)
1.	Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(328)	(361)
2.1.	Depoziti kod HNB-a	192	(971)
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	223	(140)
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.304)	139
2.4.	Kredit ostalim komitentima	(1.697)	(8.764)
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	87	(301)
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(164)	(2.604)
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	167	(1.031)
2.	Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(2.496)	(13.672)
3.1.	Depoziti po viđenju	2	701
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	1.489	(668)
3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(10)	(157)
3.4.	Ostale obveze	2.035	2.859
3.	Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	3.516	2.735
4.	Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	692	(11.298)
5.	(Plaćeni porez na dobit)	169	270
6.	Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	523	(11.568)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7.1.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(98)	(184)
7.2.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	1	23
7.3.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	205	9
7.4.	Primljene dividende	4	31
7.5.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	8
7.	Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	112	(113)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8.1.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	303	8.642
8.2.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	302	-
8.3.	Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	811
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5.	(Isplaćena dividenda)	(182)	(193)
8.6.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8.	Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	423	9.260
9.	Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	1.058	(2.421)
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11.	Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	1.058	(2.421)
12.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	4.299	6.720
13.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	5.357	4.299

Obrazac „Izvanbilančne stavke”

na dan 31. prosinca 2012.

GRUPA

	2012.	2011.
1. Garancije	1.695	1.622
2. Akreditivi	201	127
3. Mjenice	1	-
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	3.055	3.641
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10	8
6. Ročnice (futures)	-	-
7. Opcije	111	151
8. Swapovi	28.258	5.865
9. Forwardi	2.803	25.375
10. Ostali derivati	-	60

Obrazac „Račun dobiti i gubitka”

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

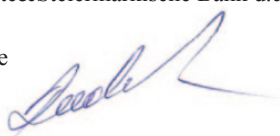
BANKA

	2012.	2011.
1. Kamatni prihodi	3.470	3.264
2. (Kamatni troškovi)	(1.821)	(1.525)
3. Neto kamatni prihod (1-2)	1.649	1.739
4. Prihodi od provizija i naknada	447	432
5. (Troškovi provizija i naknada)	(131)	(123)
6. Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	316	309
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	35	40
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
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	61	-
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	-	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	35	40
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	104	104
17. Ostali prihodi	18	18
18. Ostali troškovi	6	8
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	861	836
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)	1.351	1.408
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	753	605
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	598	803
23. Porez na dobit	115	152
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	483	651
25. Zarada po dionici		

Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju”
na dan 31. prosinca 2012.**BANKA**

	2012.	2011.
Imovina		
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1. + 1.2.)	7.459	7.054
1.1. Gotovina	787	758
1.2. Depoziti kod HNB-a	6.672	6.296
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	1.645	1.216
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.126	1.483
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	18	6
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	5.264	4.820
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	192	360
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	106	90
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	1.520	498
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	38.681	38.897
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	1.300	1.300
12. PREUZETA IMOVINA	178	109
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	386	407
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	644	795
A UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	58.519	57.035
Obveze i kapital		
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)	15.616	16.593
1.1. Kratkoročni krediti	1.136	872
1.2. Dugoročni krediti	14.480	15.721
2. DEPOZITI (2.1. + 2.2. + 2.3.)	33.111	32.089
2.1. Depoziti na žiro računima i tekućim računima	4.947	4.908
2.2. Štedni depoziti	2.799	2.898
2.3. Oročeni depoziti	25.365	24.283
3. OSTALI KREDITI (3.1. + 3.2.)	566	3
3.1. Kratkoročni krediti	565	-
3.2. Dugoročni krediti	1	3
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	140	134
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1. + 5.2.)	300	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	300	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	830	828
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	993	975
B UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	51.556	50.622
Kapital		
1. DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	483	651
3. ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK)	2.729	2.254
4. ZAKONSKE REZERVE	85	85
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	(1)	5
6. NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	167	(82)
C UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)	6.963	6.413
D UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	58.519	57.035
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 05. ožujka 2013. godine:

Predsjednik Uprave
Petar RadakovićČlanica Uprave
Sladana Jagar

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala”

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

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	-	90	2.254	651	(82)	-	6.413	
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Prepravljen stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	3.500	-	90	2.254	651	(82)	-	6.413	
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	61	-	61	
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	250	-	250	
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(62)	-	(62)	
7. Ostali dobici/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Neto dobici/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	-	249	-	249	
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	483	-	-	483	
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-	483	249	-	732	
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Prijenos u rezerve	-	-	(6)	475	(469)	-	-	-	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(182)	-	-	(182)	
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	(6)	475	(651)	-	-	(182)	
17. Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	84	2.729	483	167	-	6.963	

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala”

za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

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	-	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

Obrazac „Izvještaj o novčanom tijeku” za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.		BANKA	
	2012.	2011.	
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	598	803	
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	753	604	
1.3. Amortizacija	50	50	
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	4	10	
1.6. Ostali dobici/(gubici)	(1.684)	(1.794)	
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(279)	(326)	
2.1. Depoziti kod HNB-a	209	(939)	
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	89	(37)	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.073)	93	
2.4. Krediti ostalim komitentima	(517)	(4.827)	
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(13)	(6)	
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(136)	(2.485)	
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	138	(199)	
2. Neto povećanje/(smanjenje) poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(1.303)	(8.400)	
3.1. Depoziti po viđenju	38	668	
3.2. Štedni i oročeni depoziti	983	525	
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(10)	(156)	
3.4. Ostale obveze	1.529	1.944	
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	2.540	2.981	
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	958	(5.745)	
5. (Plaćeni porez na dobit)	112	213	
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	846	(5.958)	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(32)	(54)	
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	(1.133)	
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	168	39	
7.4. Primljene dividende	35	41	
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	171	(1.107)	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(414)	3.975	
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	302	810	
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	
8.5. (Isplaćena dividenda)		(163)	
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(182)	-	
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	(294)	4.622	
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	723	(2.443)	
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-	
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	723	(2.443)	
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	4.193	6.636	
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	4.916	4.193	

Obrazac „Izvanbilančne stavke”

na dan 31. prosinca 2012.

BANKA

	2012.	2011.
1. Garancije	1.510	1.545
2. Akreditivi	201	127
3. Mjenice	1	-
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.556	2.086
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10	8
6. Ročnice (futures)	-	-
7. Opcije	102	134
8. Swapovi	26.850	4.779
9. Forwardi	2.803	25.375
10. Ostali derivati	-	60

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012. (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	4.089	Kamatni prihodi	4.089	-	
Kamatni troškovi	(1.997)	Kamatni troškovi	(1.997)	-	
Prihodi od provizija i naknada	680	Prihodi od naknada i provizija	680	-	
Troškovi provizija i naknada	(159)	Troškovi naknada i provizija	(159)	-	
Neto dobit od trgovanja	148	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	39 109 -	-	
Ostali poslovni prihodi	83	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja Ostali prihodi	61 - 10 20	(8)	(2) GFI – Ostali poslovni troškovi (6) GFI – Udjel u rezultatu pridruženog društva
Troškovi zaposlenih	(543)			(543)	(543) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni troškovi	(541)	Opći administrativni troškovi i amortizacija Ostali troškovi	(1.196) (9)	664	53 GFI – Amortizacija dugotrajne materijalne imovine 66 GFI – Amortizacija nematerijalne imovine 543 GFI – Troškovi zaposlenih 2 HNB – Ostali prihodi
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(53)			(53)	(53) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija nematerijalne imovine	(66)			(66)	(66) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(902)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(902)	-	
Udjel u rezultatu pridruženog društva	4	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(2)	6	6 HNB – Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
Dobit prije oporezivanja	743	Dobit prije oporezivanja	743	-	
Porez na dobit	(147)	Porez na dobit	(147)	-	
NETO DOBIT ZA GODINU	596	DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA RAZDOBLJE	596	-	
		Manjinski udjel			
		NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA			

GRUPA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.757	Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.757	-	
Potraživanja od drugih banaka	2.865	Depoziti kod bankarskih institucija	2.000	865	805 HNB – Krediti financijskim institucijama 60 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Repo krediti	683			683	626 HNB – Krediti financijskim institucijama 55 HNB – Krediti ostalim komitentima 2 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Derivatna financijska imovina	114	Derivatna financijska imovina	107	7	7 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	250	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	212	38	38 HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-			-	
Kredit i potraživanja od klijenata	45.348	Kredit i potraživanja od klijenata Krediti financijskim institucijama Krediti ostalim komitentima	1.520 44.896	(1.068)	(681) GFI – Repo krediti (805) GFI – Potraživanja od drugih banaka 418 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.135	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.245 5.433	(543)	(38) GFI – Financijska imovina namijenjena trgovanju; trezorski zapisi (605) GFI – Financijska imovina koja se drži do dospeljeća 100 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	813	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	203	610	605 HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a 5 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina; kamata na vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	68	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	68	-	
Nekretnine i oprema	704	Materijalna imovina (minus amortizacija)	705	(1)	(1) GFI – Ulaganja u nekretnine
Nematerijalna imovina	740			740	740 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ulaganja u nekretnine	1			1	1 HNB – Materijalna imovina (minus amortizacija)
Odgodena porezna imovina	172			172	172 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ostala imovina	241	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	1.564 181	(1.504)	(172) GFI – Odgodena porezna imovina (740) GFI – Nematerijalna imovina (592) GFI – Kamata po kreditima, depozitima, vrijednosnim papirima i derivatima
UKUPNO IMOVINA	65.891	UKUPNO IMOVINA	65.891	-	

					GRUPA
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Obveze prema drugim bankama	22.906	Kreditni od financijskih institucija	21.901	1.005	(925) GFI – Primljeni repo krediti (43) GFI – Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva 1.814 HNB – Depoziti 159 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	1.490			1.490	925 HNB – Kreditni od financijskih institucija 1 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze 564 HNB – Ostali krediti
Derivatne financijske obveze	148	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	141	7	7 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-			-	
Obveze prema klijentima	32.190	Depoziti	33.193	(1.003)	(1.814) GFI – Obveze prema drugim bankama (4) GFI – Ostale obveze (16) GFI – Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva 831 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	362	Ostali krediti Izdani dužnički vrijednosni papiri	566 300	(504)	(564) GFI – Primljeni repo krediti 16 HNB – Depoziti 43 HNB – Kreditni od financijskih institucija 1 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Tekuća porezna obveza	15			15	15 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Odgođena porezna obveza	19			19	19 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ostale obveze	438	Kamate, naknade i ostale obveze	1.621	(1.183)	(1.051) GFI – Ostala pozajmljena sredstva, obveze prema klijentima i bankama i primljeni repo krediti 4 HNB – Depoziti (136) GFI – Rezerviranja
Rezerviranja	136			136	136 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	878	Izdani podređeni instrumenti	860	18	18 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	7.271	Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	7.309	(38)	(38) GFI – Manjinski udjel
Manjinski udjel	38			38	38 HNB – Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	65.891	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	65.891	-	

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Kamatni prihodi	3.470	Kamatni prihodi	3.470	-	
Kamatni troškovi	(1.821)	Kamatni troškovi	(1.821)	-	
Prihodi od provizija i naknada	447	Prihodi od naknada i provizija	447	-	
Troškovi provizija i naknada	(131)	Troškovi naknada i provizija	(131)	-	
Neto dobit od trgovanja	139	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	35 104 -	-	
Ostali poslovni prihodi	111	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja Ostali prihodi	61 - 35 18	(3)	(3) GFI – Ostali poslovni troškovi
Troškovi zaposlenih	(411)			(411)	(411) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni troškovi	(403)	Opći administrativni troškovi i amortizacija Ostali troškovi	(861) (6)	464	34 GFI – Amortizacija dugotrajne materijalne imovine 16 GFI – Amortizacija nematerijalne imovine 411 GFI – Troškovi zaposlenih 3 HNB – Ostali prihodi
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	(753)	Trošak vrijednosnih uskladjivanja i rezerviranja za gubitke	(753)	-	
Udjel u rezultatu pridruženog društva	-	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	
Dobit prije oporezivanja	598	Dobit prije oporezivanja	598	-	
Porez na dobit	(115)	Porez na dobit	(115)	-	
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA TEKUĆU GODINU	483	DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA TEKUĆU GODINU	483	-	
		Manjinski udio			
		NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA			

BANKA					
Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.459	Gotovina i depoziti kod HNB-a	7.459	-	
Potraživanja od drugih banaka	2.507	Depoziti kod bankarskih institucija	1.645	862	805 HNB – Krediti financijskim institucijama 57 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Repo krediti	899			899	627 HNB – Krediti financijskim institucijama 270 HNB – Krediti ostalim komitentima 2 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Derivatna financijska imovina	113	Derivatna financijska imovina	106	7	7 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	56	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	18	38	38 HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-			-	
Kredit i potraživanja od klijenata	38.844	Kredit i financijskim institucijama Kredit i ostalim komitentima	1.520 38.681	(1.357)	(805) GFI – Potraživanja od drugih banaka (897) GFI – Repo krediti 345 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.956	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.126 5.264	(434)	(38) GFI – Financijska imovina namijenjena trgovanju; trezorski zapisi (489) GFI – Financijska imovina koja se drži do dospelja 93 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospelja	685	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	192	493	4 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina (489) HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	1.300	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	1.300	-	
Nekretnine i oprema	386	Materijalna imovina (minus amortizacija)	386	-	
Nematerijalna imovina	47			47	47 HNB – Preuzeta imovina, ostala imovina
Ulaganja u nekretnine	-			-	
Odgodena porezna imovina	38			38	38 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ostala imovina	229	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	644 178	(593)	(38) GFI – Odgodena porezna imovina (47) GFI – Nematerijalna imovina (508) GFI – Kamata po kreditima, depozitima, vrijednosnim papirima i derivatima
UKUPNO IMOVINA	58.519	UKUPNO IMOVINA	58.519	-	

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Obveze prema drugim bankama	16.830	Kreditni od financijskih institucija	15.616	1.214	(804) GFI – Primljeni repo krediti 1.877 HNB – Depoziti 141 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	1.369			1.369	1 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze 804 HNB – Kreditni od financijskih institucija 564 HNB – Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva
Derivatne financijske obveze	147	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	140	7	7 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-			-	
Obveze prema klijentima	31.618	Depoziti	33.111	(1.493)	(1.877) GFI – Obveze prema drugim bankama (4) GFI – Ostale obveze 388 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	303	Ostali krediti Izdane obveznice	566 300	(563)	1 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze (564) GFI – Primljeni repo krediti
Tekuća porezna obveza	-			-	
Ostale obveze	325	Kamate, naknade i ostale obveze	993	(668)	4 HNB – Depoziti (556) GFI – Kamata na ostala pozajmljena sredstva, obveze prema klijentima, obveze prema drugim bankama (116) GFI – Rezerviranja
Rezerviranja	116			116	116 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	848	Izdani podređeni instrumenti	830	18	18 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	6.963	Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	6.963	-	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	58.519	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	58.519	-	