



Godišnje izvješće 2009.

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 2009. godini
6 – Izvješće predsjednika Uprave
8 – Uprava
9 – Sektor građanstva
11 – Sektor gospodarstva
13 – Sektor financijskih tržišta i investicijskog bankarstva
16 – Sektor IT i Direkcija organizacije
18 – Direkcija upravljanja distributivnim kanalima
19 – Služba ljudskih potencijala
20 – Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja
22 – Kodeks korporativnog upravljanja
34 – Odgovornost za financijske izvještaje
35 – Izvještaj neovisnog revizora
36 – Konsolidirani račun dobiti i gubitka
37 – Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
38 – Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju
40 – Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu
41 – Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima
42 – Račun dobiti i gubitka
43 – Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
44 – Izvještaj o financijskom položaju
45 – Izvještaj o promjenama u kapitalu
46 – Izvještaj o novčanim tokovima
47 – Bilješke uz financijske izvještaje
130 – Dodatak 1 – Propisani obrasci
142 – Dodatak 2 – Razlika između financijskih izvještaja prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) i propisanih obrazaca

Izvješće o obavljenom nadzoru poslovanja u 2009. 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 04. ožujka 2010. godine sljedeće

IZVJEŠĆE o obavljenom nadzoru poslovanja u 2009. godini

I. Nadzorni odbor Banke tijekom 2009. 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 svezi nadzora nad vođenjem poslova Banke tijekom 2009. godine odvijale su se u okviru sjednica te izjašnjavanjem članova Nadzornog odbora dopisnim putem.

Nadzorni odbor tijekom 2009. 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 dvadeset i sedam puta. Odluke usvojene dopisnim putem izrađene su u pisanom obliku te su bile potvrđene na prvoj sljedećoj sjednici Nadzornog odbora.

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

Nadzornom odboru u radu su pomagali Kreditni odbor i Revizorski odbor. U 2009. godini Kreditni odbor donio je 34 odluke dopisnim putem, a Revizorski odbor održao je četiri sjednice te je jednom provedeno odlučivanje korespondentnim putem. Navedeni odbori raspravljali su i odlučivali u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti predviđenih Poslovnikom o radu Nadzornog odbora odnosno Pravilnikom o radu Revizorskog odbora. O svome radu Odbori su podnosili kvartalna izvješća Nadzornom odboru.

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

III. Nakon pregleda godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe koja mu je podnijela Uprava Banke, Nadzorni odbor utvrdio je da su godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za 2009. 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 2009. 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 2009. godini, kojim prijedlogom je utvrđeno da je Banka u 2009. godini ostvarila neto dobit u iznosu od 606.969.435,00 kuna i kojim se predlaže da se ostvarena dobit Banke rasporedi na sljedeći način:

– u zadržanu dobit	453.602.334,75 kuna
– za dividendu dioničarima	153.367.100,25 kuna

tako da se dividenda dioničarima utvrđuje u iznosu od 9,03% nominalne vrijednosti dionice, što iznosi 9,03 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 2009. godini.

Predsjednik Nadzornog odbora
Herbert Juranek

Izvješće predsjednika Uprave

S velikim zadovoljstvom na stranicama ovog Izvješća predstavljamo vrlo dobre poslovne rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka), ostvarene u 2009. godini. U uvjetima otežanih okolnosti i vrlo zahtjevnog poslovnog okruženja Banka je nastavila rastući trend te je u svim najvažnijim segmentima poslovanja ostvarila rast iznad prosjeka tržišta. U radu je svoje težnje usmjeravala prema interesu i zadovoljstvu svih ključnih dionika - klijenata, zaposlenika, dioničara i cjelokupne društvene zajednice te je zadržavajući visoku profitabilnost istovremeno ostvarila i porast tržišnih udjela.

Ukupna aktiva Banke na kraju 2009. godine iznosila je 48,9 milijarda kuna, što je 7,4% više u odnosu na godinu ranije kada je iznosila 45,6 milijarda kuna. Neto dobit Banke u 2009. godini iznosila je 607 milijuna kuna, što predstavlja 22,9% manje u odnosu na 2008. godinu, kada je iznosila 788 milijuna kuna. S obzirom na izmijenjene tržišne okolnosti, što je rezultiralo i povećanjem troškova vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke, smanjenje neto dobiti bilo je u potpunosti očekivano te je postignuti rezultat u skladu s postavljenim ciljevima Banke za 2009.

Osnovno obilježje poslovanja Banke u proteklom razdoblju bilo je ostvarivanje rasta iznad prosjeka tržišta u najvažnijim segmentima poslovanja. Sukladno tome, Banka je povećala tržišni udio mjeren visinom aktive s 12,4% krajem 2008. na 13,2% na dan 31.12.2009. Tržišni udio Banke u segmentu ukupnih kredita porastao je s 12,5% krajem 2008. na 13,2% krajem 2009. godine, dok je u segmentu ukupnih depozita tržišni udio povećan s 13,0% na dan 31.12.2008. na 13,9% krajem 2009. Stabilnim poslovanjem i ostvarenim rezultatima Banka je dodatno učvrstila svoje mjesto na hrvatskom bankarskom tržištu. Gledano prema pokazateljima uspješnosti poslovanja, Banka je imala prinos na aktivu (ROA) 1,3% i povrat od vlastitog kapitala (ROE) 11,4%. Omjer troškova i prihoda za 2009. godinu iznosio je 41,5%, što ukazuje na činjenicu da je Banka i u protekloj godini nastavila poklanjati veliku pozornost kontroli troškova, odnosno racionalizaciji i optimizaciji svog poslovanja.

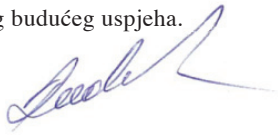
Tijekom 2009. godine Banka je nastavila svoju usmjerenost na poslovanje s građanstvom. Otvoreno je pet novih poslovnica, po jedna u Našicama, Solinu, Zagrebu, Sinju i Zaprešiću. Banka je nastavila s inovacijama te je tako krajem 2009. godine u svoju ponudu uvela i jedinstven proizvod na hrvatskom tržištu – Revolving gotovinski kredit. Posebno je važno naglasiti da smo i u uvjetima usporavanja i stagnacije kreditnih aktivnosti na tržištu tijekom protekle godine, nastavili s kreditiranjem građana te u tom segmentu ostvarili rast od 2,9%, dok je istovremeno tržište u tom segmentu zabilježilo pad od 3%. Primjerice, u segmentu stambenog kreditiranja zabilježili smo rast od gotovo 9%, dok je tržište raslo po stopi od 1,2%. Osim toga, Banka je tijekom 2009. godine nastavila aktivno pratiti svoje korporativne klijente te bila među najaktivnijima u korištenju HBOR-ovih linija. U kreditiranju poduzeća Banka je ostvarila rast od 9,5%, dok je tržište u tom segmentu ostvarilo rast od 2,2%.

Banka je kao prva na tržištu, u okviru mogućnosti, kao reakciju na krizu uvela pogodnosti za određene kategorije klijenata. Tako je za osobe koje ostanu bez posla, za trudnice i roditelje uvela mogućnost ugovaranja počeka tijekom otplate kredita na razdoblje do 12 mjeseci, uz istovremeno smanjenje kamatne stope tijekom počeka od 25%. Osnovni cilj ovih mjera bio je smanjiti kreditna opterećenja klijentima kojima je to najpotrebnije te im tako osloboditi dio novčanih sredstava za podmirenje drugih potreba u težim vremenima. Poslovnu 2009. godinu obilježilo je i zaključenje transakcije preuzimanja 100% dionica Opportunity banke Crna Gora („OBM“), današnje Erste Bank AD Podgorica („EBM“). Ukupna aktiva EBM-a na dan 31.12.2009. iznosila je 181 milijun eura, a neto dobit u 2009. 0,7 milijuna eura. OBM ima ukupno 14 poslovnica, 220 zaposlenika i 75 tisuća klijenata.

Veliku pozornost Banka je u 2009. posvetila i segmentu društveno odgovornog poslovanja. Ukupno je u programu sponzorstava i donacija realizirano više od 9,7 milijuna kuna u okviru kulturno-znanstvenih, društveno-humanitarnih te sportskih projekata. Protekle godine održano je i šesto izdanje „Novih fragmenata“, projekta potpore mladim likovnim umjetnicima do 30 godina starosti.

Na kraju bih želio zahvaliti svim našim klijentima i poslovnim partnerima. Banka će i u idućem razdoblju nastojati biti pouzdan partner te zajednički s klijentima dolaziti do optimalnih rješenja za njihove potrebe. Također bih želio zahvaliti i našim zaposlenicima na predanom radu te naglasiti kako upravo oni predstavljaju našu najveću vrijednost. Siguran sam da ćemo nastaviti s ostvarivanjem dobrih poslovnih rezultata kako bismo i sljedeću godinu dočekali kao jedna od najuspješnijih tvrtki na hrvatskom financijskom tržištu. Orijentacija Banke ka maksimalnoj optimizaciji i efikasnosti poslovanja, kao i na inovativnost u ponudi proizvoda i usluga, bit će i nadalje kvalitetni temelji našeg budućeg uspjeha.

Petar Radaković
Predsjednik Uprave



Uprava



PETAR RADAKOVIĆ, predsjednik Uprave

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



TOMISLAV VUIĆ, zamjenik predsjednika Uprave

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



BORISLAV CENTNER, član Uprave

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



SLAĐANA JAGAR, član Uprave

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

Sektor građanstva

Poslovanje Sektora građanstva u 2009. godini obilježeno je produblivanjem negativnih ekonomskih trendova izraženih kroz rastuću nezaposlenost, smanjenje raspoloživog dohotka klijenata te rastuću nelikvidnost u poslovanju malih poduzetnika, što se negativno odrazilo na potražnju za kreditnim proizvodima te na usporavanje rasta i kvalitete kreditnog portfelja. U cilju minimiziranja negativnih posljedica krize posebna pozornost i adekvatna podrška posvećena je klijentima pogođenima krizom.

Promijenjene tržišne okolnosti zahtijevale su kontinuirane prilagodbe i promjene u poslovanju. Tijekom 2009. godine nastavljeno je širenje mreže poslovnica i bankomata te uvođenje novih i prilagodba postojećih proizvoda i usluga u skladu s tržišnim kretanjima te zahtjevima i potrebama klijenata.

U sklopu aktivnosti kontinuiranog ulaganja u izgradnju dugoročnog kvalitetnog odnosa s klijentima, u drugom kvartalu 2009. godine unutar Sektora građanstva osnovana je Direkcija za analize i upravljanje odnosom s klijentima s osnovnim ciljem pružanja podrške prodajnom osoblju u unapređenju prodajnog pristupa i ponude proizvoda i usluga prilagođenih pojedinim segmentima klijenata i njihovim potrebama.

Tijekom 2009. godine nastavljena je intenzivna poslovna suradnja sa članicama Erste grupe u Hrvatskoj i drugim partnerima u cilju pružanja cjelovite financijske usluge klijentima.

Poslovna mreža

Prodajna mreža Sektora građanstva proširena je otvaranjem pet novih filijala koje klijentima pružaju cjelovitu financijsku uslugu u sljedećim gradovima: Zagreb, Našice, Solin, Sinj i Zaprešić.

Prodajnu mrežu Sektora građanstva na dan 31.12.2009. godine čine ukupno 124 poslovne jedinice namijenjene poslovanju s fizičkim osobama te 9 poduzetničkih centara na 31 lokaciji namijenjenih poslovanju s malim poduzetnicima.

Ostvareni rezultati

Tijekom 2009. godine ukupan broj klijenata Sektora građanstva povećao se za gotovo 21.900 i na kraju godine dosegao broj od 728.043.

U istom periodu ukupan broj tekućih računa klijenata fizičkih osoba povećao se za više od 22.000 i 31.12.2009. godine iznosi 396.075.

Kreditni stanovništvu u 2009. godini ostvarili su rast od 473 milijuna HRK te su 31.12.2009. godine iznosili 16.054 milijuna HRK.

Tržište kredita stanovništvu u 2009. godini bilježi pad od 2,97% dok u istom segmentu poslovanja Sektor građanstva bilježi rast od 2,85%, uslijed čega je tržišni udio kredita stanovništvu u odnosu na kraj 2008. godine ostvario rast s 12,33% na 13,09%. Tržišni udio stambenih kredita porastao je sa 10,46% na 11,26%, dok je tržišni udio ostalih kredita porastao sa 15,31% na 16,14%.

Depoziti stanovništvu u 2009. godini bilježe rast od 1.605 milijuna HRK te 31.12.2009. godine iznose 18.859 milijuna HRK.

Tržište depozita stanovništvu u 2009. godini bilježi rast od 3,79% dok u istom segmentu poslovanja Sektor građanstva bilježi rast od 7,18%, što se pozitivno odrazilo i na rast tržišnog udjela koji je povećan sa 12,05% na 12,59% koliko je iznosio 31.12.2009. godine.

Novi proizvodi

U četvrtom kvartalu 2009. godine tržištu je ponuđen potpuno nov i inovativan proizvod „Gotovinski revolving kredit“ namijenjen klijentima koji žele imati na raspolaganju određeni iznos kredita koji mogu višekratno koristiti i vraćati tijekom nekoliko godina, prema svojim potrebama i mogućnostima, a nakon isteka roka korištenja kredit mogu u cijelosti vratiti ili otplaćivati u mjesečnim ratama. Odobreni iznos kredita može se koristiti na različite načine - prijenosom na račun klijenta u Banci, isplatom u gotovini u poslovnici Banke ili korištenjem usluga elektroničkog bankarstva.

U drugom kvartalu 2009. godine Sektor građanstva u segmentu kreditnog poslovanja s građanima uveo je kamatne stope diferencirane prema rejtingu klijenta, čime je omogućen individualizirani pristup u određivanju visine kamatnih stopa za pojedine klijente, sukladno procijenjenom riziku naplate kredita.

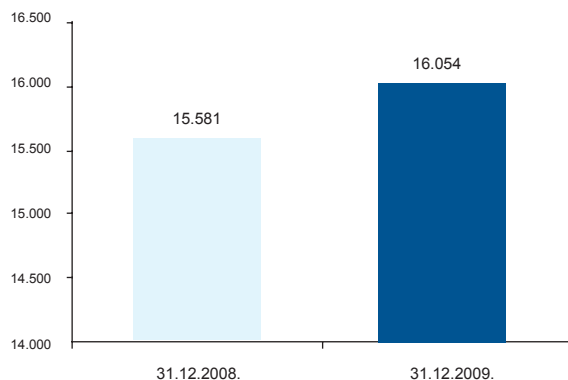
U segmentu stambenog kreditiranja tijekom drugog kvartala 2009. godine uveden je poseban model stambenih kredita u suradnji s graditeljima, namijenjen kupnji stambenih nekretnina uz povoljnije uvjete financiranja.

Početkom 2009. godine uvedena je unaprijeđena SMS usluga s nizom novih funkcionalnosti prilagođenih zahtjevima klijenata.

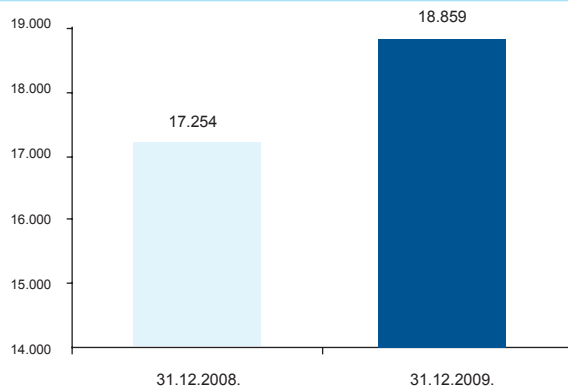
U drugom kvartalu 2009. godine u segmentu depozitnog poslovanja uveden je poseban model Aktivne štednje uz fiksnu kamatnu stopu koju karakterizira fleksibilnost štednje odnosno mogućnost dodatnih uplata na štednju prema mogućnostima klijenata.

U sklopu razvoja i unapređenja pristupa segmentu slobodnih zanimanja, u trećem kvartalu 2009. godine sklopljen je partnerski ugovor sa Hrvatskom stomatološkom komorom. U sklopu navedene suradnje pripremljena je posebna ponuda proizvoda i usluga namijenjenih privatnim i poslovnim potrebama članova Hrvatske stomatološke komore.

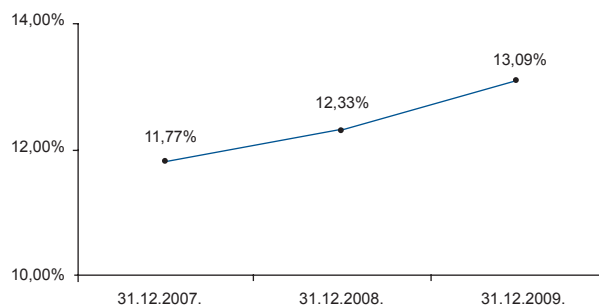
Graf 1. Krediti stanovništvu - u milijunima HRK



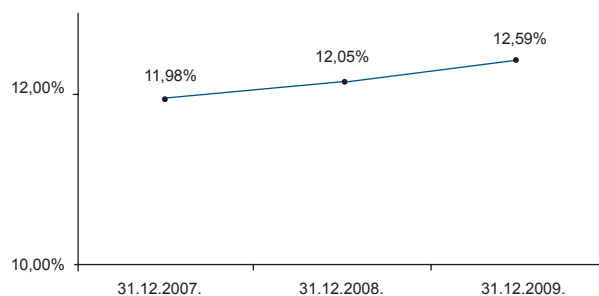
Graf 2. Depoziti stanovništva - u milijunima HRK



Graf 3. Krediti stanovništvu - tržišni udio



Graf 4. Depoziti stanovništva - tržišni udio



Sektor gospodarstva

Poslovanje Sektora gospodarstva, unatoč turbulentnom tržišnom okruženju, zaključilo je 2009. godinu sa ostvarenim planiranim veličinama rasta te je nastavljen trend rasta tržišnih udjela u kreditima i depozitima.

Kao i prethodne godine, tijekom 2009. naglašena je usmjerenost na prikupljanje depozita, dok kreditna aktivnost, u skladu sa zadanim zakonskim ograničenjima, ima manju dinamiku rasta. Poduzeća su pod utjecajem nepovoljnog poslovnog okruženja i neizvjesne dinamike oporavka odgađala dio svojih investicijskih projekata što se očitivalo u smanjenoj potražnji za investicijskim kreditima. S druge strane, kreditiranje tekuće likvidnosti zadržalo je stabilna kretanja, što je posljedica pritiska rastuće nelikvidnosti u gospodarstvu.

Najveći udio u financiranju odnosi se na segment malih i srednjih poduzetnika što je u skladu sa strateškom orijentacijom Banke kao navedenom segmentu.

Uspješna suradnja sa članicama Erste grupe kao što su S immovent Leasing d.o.o., Erste Invest d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., Erste Card Club d.o.o., Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. te u nešto većoj mjeri s Erste Factoring d.o.o. rezultirala je ostvarenjem plana u prodaji parabankarskih proizvoda.

Banka je nastavila vrlo dobru suradnju s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) te stanje HBOR-ovih kredita na dan 31.12.2009. godine iznosi 1.672 mil HRK, unutar kojeg program kreditiranja pripreme roba za izvoz i izvoz roba sudjeluje sa čak 43%.

Banka preko EU deska nastavlja aktivnosti vezane za fondove EU, prije svega informativne aktivnosti i podršku klijentima na konkretnim natječajima u okviru pretpripravnog programa IPA i programa Zajednice. Banka je kao suorganizator i prezentator sudjelovala na tri regionalne konferencije Hrvatske udruge poslodavaca (HUP-a) vezane uz program SAPARD, te na pet regionalnih konferencija o njegovom nastavku, programu IPARD. Putem Internacionalnog deska koordiniran je prihvati novih međunarodnih klijenata te je istima pruženo stručno savjetovanje za prekogranično poslovanje.

Ostvareni rezultati

Kvaliteta usluge i zadovoljstvo klijenata među najvažnijim su prioritetima poslovanja Banke, a savjetodavni pristup jedna je od temeljnih postavki odnosa s klijentima.

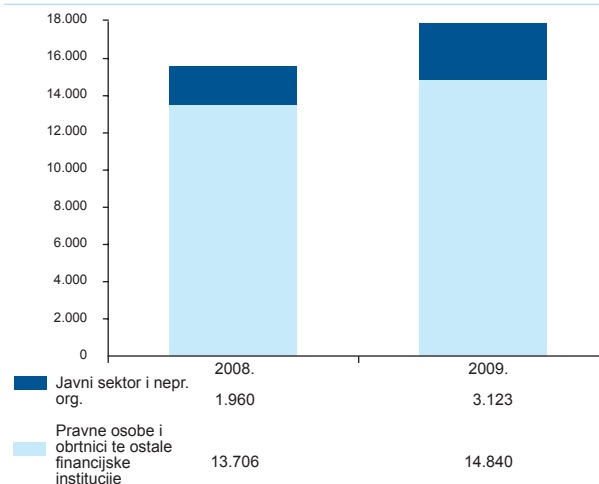
Svim klijentima na raspolaganju je osobni tim financijskih zastupnika s kojima su u mogućnosti rješavati sve potrebe za proizvodima i uslugama Banke i Erste grupe te dobiti potrebne savjete, u cilju uspješnog poslovanja. Prodajna mreža Sektora gospodarstva sa 4 direkcije, 13 komercijalnih i 9 profitnih centara, na dan 31.12.2009. godine broji 213 zaposlenika. Kroz cijelu 2009. godinu Banka je aktivno sudjelovala u profesionalnom usavršavanju svojih zaposlenika.

Kao dokaz kontinuiranog rasta povjerenja klijenata tržišni su udjeli kredita i depozita Sektora gospodarstva koji pokazuju znatno veći rast u odnosu na tržište. Dok krediti na tržištu bilježe rast od 9,76%, Banka u navedenom segmentu ostvaruje 15,58% rasta. Slična situacija je i s depozitima gospodarstva čija je stopa rasta 6,63%, dok je istovremeno tržište u padu, sa stopom od -6,08%.

a) Krediti

Ukupni bruto kreditni portfelj Sektora gospodarstva u 2009. godini porastao je za 14,6%, unutar kojeg je kreditni portfelj poduzeća zabilježio rast od 8%.

Graf 1. Bruto kreditni portfelj - u milijunima HRK



Ukupni tržišni udio u kreditima gospodarstvu iskazuje blagi rast udjela sa 12,6% (31.12.2008.) na 13,3% (31.12.2009.), dok tržišni udio kredita poduzećima iskazuje još veći rast, od 0,97 p.p., s 13,53% koliko je iznosio krajem 2008. godine, na 14,50% koliko iznosi krajem 2009. godine.

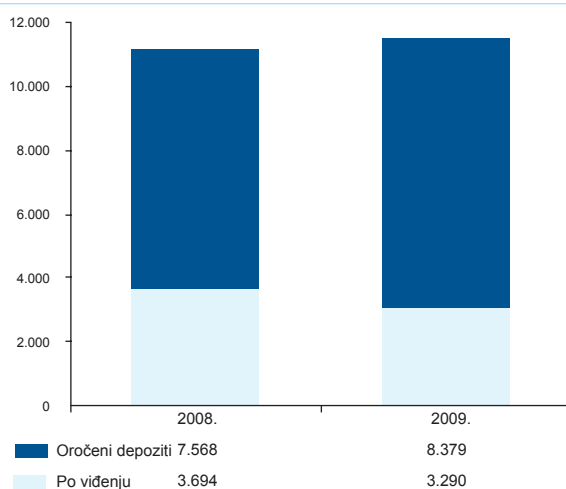
b) Depoziti

U ukupnim depozitima gospodarstva na dan 31. prosinca 2009. zamijećen je blagi pad u odnosu na stanje prethodne godine. Isti je rezultat smanjenja prosječnih stanja na a vista računima kao posljedica krize likvidnosti na tržištu.

Uspoređujući stanje u odnosu na prethodnu godinu, oročeni depoziti porasli su za 10,7%.

U razdoblju od 31. prosinca 2008. godine do 31. prosinca 2009. tržišni udio depozita gospodarstva značajno je porastao, s 15,03% na 17,06%.

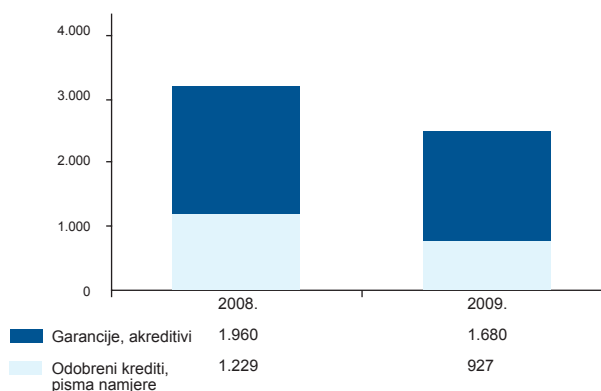
Graf 2. Depoziti - u milijunima HRK



Izvanbilančna evidencija

U ukupnoj izvanbilančnoj evidenciji ostvaren je pad od 18%, unutar koje je na stavkama garancija i akreditiva ostvaren pad od 14%.

Graf 3. Vanbilančne stavke (gospodarstvo) - u milijunima HRK



Novi proizvodi i usluge

U sklopu zajedničke akcije Sektora gospodarstva i Sektora građanstva Banke i graditeljskih tvrtki-klijenata, koja je započela u travnju 2009. godine, postojećim i budućim klijentima Banke, fizičkim osobama, omogućava se povoljnija kupnja više od 700 stanova.

Osnovni je cilj zajedničke akcije približiti graditelje i potencijalne kupce stanova, budući da su analize tržišta provedene unutar Erste grupe pokazale kako još uvijek postoji značajan interes klijenata za kupnju nekretnina. Sukladno tome, a prvenstveno kako bi se potaknula komunikacija između graditelja i potencijalnih kupaca, u zajedničkoj suradnji Banke i njezinih klijenata-graditeljskih tvrtki osmišljen je i razvijen model kupnje nekretnine čija je osnovna karakteristika fleksibilnost, odnosno mogućnost individualnog odabira optimalnog rješenja, sukladno potrebama svakog pojedinačnog klijenta.

Sektor financijskih tržišta i investicijskog bankarstva

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

U 2009. godini Sektor je reorganiziran u skladu sa standardima Erste grupe i promijenjeno je ime bivšeg Sektora riznice. Osim službe Skrbištva koja je postala dio Sektora, oformljena je i nova Direkcija tržišta kapitala i investicijskog bankarstva, kao i Direkcija prodaje s novim službama prodaje za korporativne, institucionalne i klijente iz sektora građanstva. Sektor je 2009. godine uskladio svoje poslovanje s novim Zakonom o tržištu kapitala.

Banka je tijekom 2009. aktivno sudjelovala u financiranju Republike Hrvatske na domaćem tržištu putem sindiciranih i bilateralnih kredita kao vodeći mandatarani aranžer i kreditodavatelj.

Na euro tržištu država je 2009. godine osim eurolarske izdala i obveznicu u iznosu od 750 milijuna eura, dospjeća 2015. godine, pri izdanju koje se Erste grupa uz vođenje stručnjaka Sektora po prvi puta pojavila kao su-aranžer jednog euro-izdanja hrvatskog izdavatelja. Erste grupa je u 2009. također sudjelovala kao su-aranžer pri izdanju obveznica Agrokora na euro-tržištu, nominalnog iznosa 400 milijuna eura, dospjeća 2016. godine.

Banka je 2009. na domaćem tržištu sudjelovala i kao su-aranžer na izdanju komercijalnih zapisa Konstruktor inženjeringa d.d., nominalnog iznosa 10 milijuna EUR.

Erste Banka postala je 2009. godine lider u poziciji trezorskih zapisa s valutnom klauzulom Ministarstva financija za koje je održavala ponudu za prodaju i kupnju zainteresiranim ulagačima na sekundarnom tržištu.

Stručnjaci Sektora i u 2009. godini vodili su centre kompetentnosti na razini svoje specijalnosti u Erste Holdingu uz uvođenje novih i poboljšanje postojećih proizvoda.

Tržište novca

Kunsko novčano tržište tijekom 2009. obilježila je izrazita volatilnost. Prva polovica godine, posebice prvi kvartal, protekla je uz veliku volatilnost i visoke kamatne stope, dok je u drugoj polovici godine došlo do smirivanja situacije i pada kamatnih stopa. Prosječna ZIBOR ON kamatna stopa u 2009. godini je bila 7,12%, no ZIBOR ON kretao se u rasponu od 0,84% pa sve do 39,70%. Volatilnost na kunskom tržištu novca bila je prvenstveno posljedica akcija HNB-a kojima je ograničavana kunska likvidnost, a sve u svrhu smanjivanja pritiska na rast EUR/HRK tečaja. To je posebice došlo do izražaja u prvom kvartalu 2009. kada je došlo do velikog zaoštavanja situacije s kunsom likvidnosti, a kamate u međubankarskom trgovanju dostigle su i 45%. Smirivanjem pritiska na rast tečaja i HNB je otpuštao kunsku likvidnost pa su tako i kamatne stope doživjele pad. U drugoj polovici godine, a posebno prema njenom kraju, došlo je do viška likvidnosti u sustavu što je dovelo do dodatnog pada kamatnih stopa.

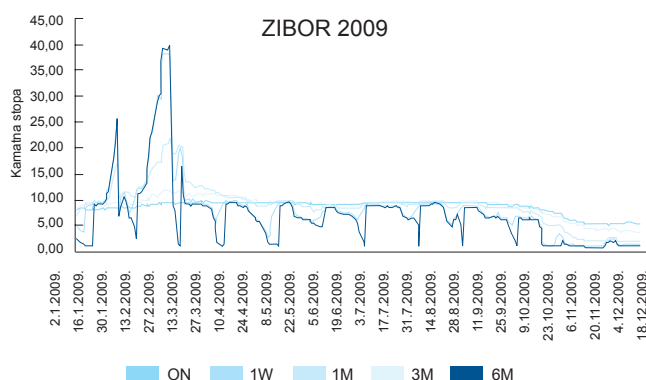
Hrvatska narodna banka 2009. godine aktivno je sudjelovala na novčanom tržištu i održala ukupno 37 reverse repo aukcija. U prvoj polovici godine reverse repo aukcije bile su relativno redovite i njima se HNB služio kako bi kontrolirao razinu kunske likvidnosti i time posredno tečaj EUR/HRK.

Godinu je obilježila i promjena regulative od strane HNB-a pa je tako najprije kunsko izdvajanje za obračunati devizni dio obvezne pričuve povećan sa 50% na 75%, no nakon toga omjer minimalne pokrivenosti deviznih obveza banaka likvidnim deviznim potraživanjima smanjen je sa 28,5 na 20% čime su se bankovnom sustavu oslobodila značajna sredstva. Krajem godine ukinuta je i obveza banaka da kod rasta kredita iznad 12 % godišnje upisuju blagajničke zapise HNB-a uz kamatnu stopu od 0,25%.

Tijekom 2009. godine država je, zbog povećanih potreba za financiranjem, nastavila sa izdavanjem kako kunskih, tako i trezorskih zapisa uz valutnu klauzulu. Prinosi na trezorske zapise Ministarstva financija pratili su pad kamatnih stopa na novčanom tržištu i pali su tijekom 2009. po svim ročnostima.

Ukratko, 2009. godinu obilježila je svjetska financijska kriza, prvo snažan rast kamatnih stopa u zemlji i izrazita volatilnost, a nakon toga i njihov pad.

Graf 1. Kretanje ZIBOR stopa



Tržište devizama i gotovinom

Kretanje tečaja kune prema euru tijekom prva dva mjeseca 2009. bilo je pod utjecajem deprecijacijskih pritisaka poticanih pojačanom potražnjom za devizama koje su potrebne za servisiranje inozemnog duga države i plaćanje inozemnih obveza poduzeća. HNB je nastojao ublažiti intenzitet slabljenja kune prema euru te je na samom početku 2009. donio odluku kojom se obračunati devizni dio obvezne pričuve koji se izvršava u kunama povećava s 50% na 75%. Središnja je banka na deviznom tržištu u tom razdoblju intervenirala dva puta u namjeri da uspori intenzitet nominalne deprecijacije tečaja. Osim intervencijama na deviznom tržištu, središnja je banka ublažavanju deprecijacijskih pritisaka pridonijela i tako što je oslobodila devizne pričuve banaka. Istodobno bankama je povećana najveća dopuštena otvorena devizna pozicija s dosadašnjih 20% na 30% jamstvenog kapitala.

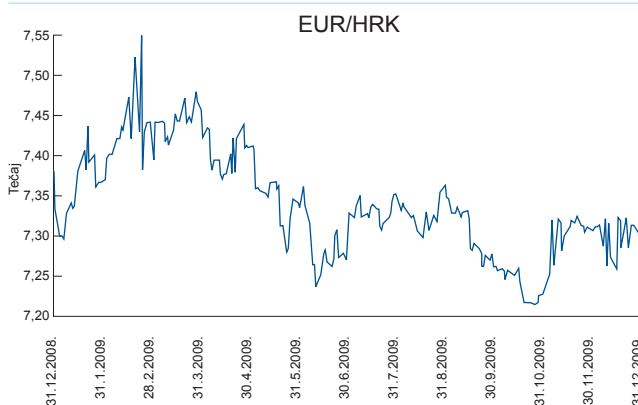
Na svjetskom je deviznom tržištu tijekom prva tri mjeseca 2009. godine zabilježena znatna aprecijacija tečaja američkog dolara prema euru, dok je kuna prema euru oslabila za 1,8%. Na kretanje tečaja EUR/HRK u travnju i svibnju ponajviše je djelovalo smirivanje deprecijacijskih očekivanja na domaćem tržištu. Tome su pridonijeli sezonski činitelji i rebalans proračuna kojim se otvorio prostor za zaduživanje države na inozemnom tržištu izdavanjem euroobveznica.

Tečaj kune prema euru tijekom trećeg je tromjesečja bio stabilan, što potvrđuje i podatak da je prosječna apsolutna promjena dnevnog tečaja kune prema euru u trećem tromjesečju bila niska te je iznosila samo 0,11%. Ove su godine izostali uobičajeni aprecijacijski pritisci tijekom turističke sezone. Neočekivanoj aprecijaciji kune u drugoj polovini rujna pridonio je priljev deviza ostvaren na temelju zaduživanja HBOR-a i javnih

poduzeća u inozemstvu. Tijekom trećeg tromjesečja nastavio se trend slabljenja američkog dolara prema euru.

Na početku četvrtog tromjesečja 2009. godine prevladali su aprecijacijski pritisci na tečaj EUR/HRK na što je u uvjetima visoke devizne likvidnosti uvelike utjecalo na pojačano inozemno zaduživanje, posebno pojedinih javnih poduzeća. U takvim se okolnostima središnja banka tijekom listopada dva puta uključila u rad deviznog tržišta. Za razliku od tečajnih promjena u listopadu, u studenome su ojačali deprecijacijski pritisci na domaću valutu, potaknuti prije svega potražnjom domaćih sektora za devizama, i to poglavito poduzeća radi plaćanja dospjelih inozemnih obveza. Slabljenje kune odvijalo se u uvjetima dobre kunske likvidnosti.

Graf 2. Kretanje tečaja EUR/HRK u 2009.

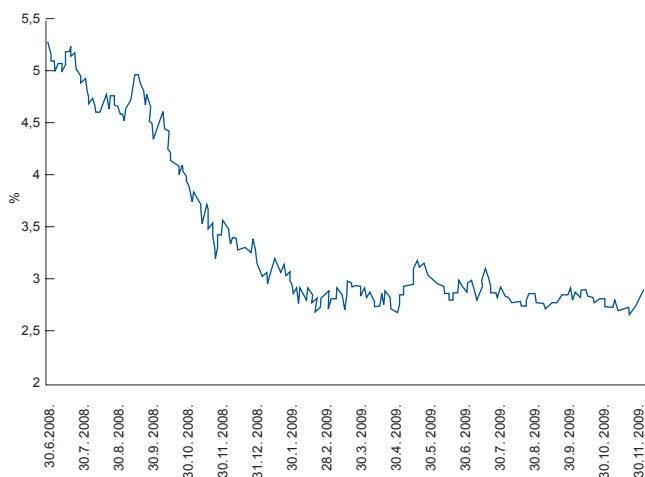


Tržište kapitala

Tržište dužničkih papira

U izuzetno dinamičnoj 2009. godini na euro-tržištu kapitala izdavatelji sa sjedištem u Europi izdali su obveznice ukupne vrijednosti 2.994 milijardi USD, što je čak 47% više u odnosu na 2008. Razloge za ovakav trend treba tražiti u činjenici da su mjere koje su u 2008. godini donijele ekonomski najsnažnije zemlje u svrhu stabiliziranja svjetske ekonomije u 2009. godini počele davati rezultate. Sa stabilizacijom financijskog sustava počeli su se stvarati preduvjeti za nastavak kreditiranja realnog sektora. Agresivna monetarna politika centralnih banaka EU i SAD-a, prvenstveno putem snižavanja referentnih kamatnih stopa, kao i odluka država da jamče za međubankarske zajmove, učinila je novac bitno jeftinijim i dostupnijim, a međubankarsko tržište ponovno je profunkcioniralo.

Graf 3. Kretanje EUR SWAP krivulje ročnosti 5 godina od 30.06.2008 – 31.12.2009.



Izvor: Bloomberg

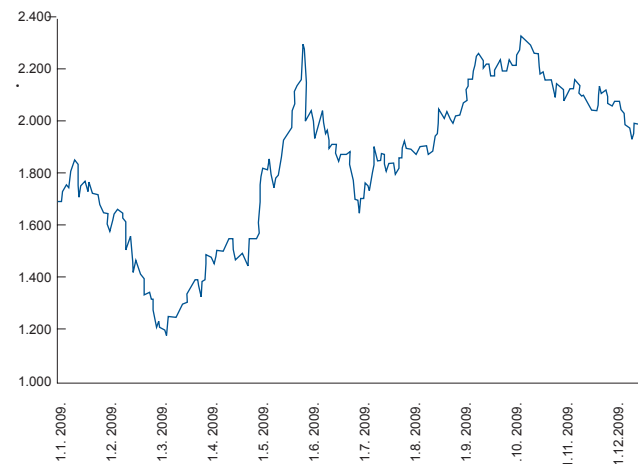
U Hrvatskoj 2009. godina nije bila osobito uspješna za primarno tržište duga. Primarna aktivnost bila je ograničena uglavnom na refinanciranje dužničkih vrijednosnih papira u dospelju i to uglavnom komercijalnih zapisa. Naročito je važno napomenuti da je ulazak svježeg kapitala u dužničke papire bio vrlo mali pa se uglavnom događalo da vrijednosne papire refinanciraju investitori koji su investirali u postojeće. Koliko su investitori neskloni riziku govori činjenica da razlika (spread) između prinosa na komercijalni papir nominiran u EUR na rok od 1 godine nerijetko prelazi 900 bps u odnosu na EURIBOR iste ročnosti. Negativnom sentimentu na domaćem tržištu naročito je pridonijela nemogućnost iskupa/refinanciranja dva dužnička papira u rujnu 2009. u kojima Banka nije sudjelovala.

Tržište vlasničkih papira

Nakon snažnog pada u 2008. godini, dionička su tržišta na svim relevantnim svjetskim burzama doživjela oporavak u 2009. Oporavak dioničkih tržišta potaknut je već spomenutom stabilizacijom svjetskog financijskog sustava te makroekonomskim pokazateljima boljim od očekivanih. Primjerice, DAX indeks je u 2009. ostvario porast vrijednosti od 23,8% nakon što je u 2008. pao za 39,5%

CROBEX je u 2009. porastao za skromnijih 16,3% nakon što je u 2008. pao za 67%. Druga važna činjenica koja je obilježila domaće dioničko tržište jest značajan pad likvidnosti. Tako je redovni promet dionicama u 2009. pao za 55,9% dok je ukupni promet na ZSE pao za 64,9%.

Graf 4. Kretanje CROBEX indexa u 2009.



Izvor: Bloomberg

Sektor IT i Direkcija organizacije

Sektor IT

Tijekom 2009. godine osnovne aktivnosti Sektora IT bile su povezane s nekoliko ključnih projekata usmjerenih na unapređenje poslovanja Banke, povećanje efikasnosti, skraćivanje i ubrzanje poslovnih procesa uz istovremenu modernizaciju IT arhitekture.

Projekt DWH

U sklopu projekta DWH uspješno su dovršene prve dvije faze projekta. U prvoj fazi riješen je regulatorni zahtjev Hrvatske narodne banke vezano uz mjesečno slanje izvještaja o poslovanju Banke. Drugom fazom projekta pokrivene su potrebe mjesečnog izvješćivanja prema Erste Bank Grupi. Treća faza projekta odnosi se na podršku upravljanja rizicima i nalazi se u fazi testiranja.

Projekt GPM za Erste Bank Srbija

Cilj je ovog projekta pružanje adekvatne aplikativne, strojne i operativne podrške za potrebe Erste Banke Srbija i uključivanje u istoimeni grupni projekt. Prve testne isporuke podataka izvršene su na vrijeme sa vrlo zadovoljavajućim rezultatima. Projekt se nastavlja i u 2010. godini.

Projekt MIA (Modernisation of IBIS Architecture)

Nakon pripremnih faza (odobrenje od strane Grupe, izbora dobavljača i dva provedena Proof-of-Concept), sredinom 2009. godine započeo je projekt MIA čiji je cilj migracija postojeće IT arhitekture za obje banke (Srbija i Hrvatska) na moderniju platformu (IBM AIX, Oracle, Micro Focus Cobol, Java...). Prve testne isporuke od dobavljača u projektu obavljene su i pokrenuto je intenzivno FAT testiranje. Nabavljeni su i instalirani novi IBM AIX serveri za potrebe buduće produkcijske okoline.

Projekt automatizacije knjiženja SWIFT poruka (Lorna payments projekt)

S uspješnim završetkom ovog projekta postignute su značajne uštede u vremenu i potrebnim ljudskim resursima u procesima obrade deviznih platnih naloga. Cjelokupni proces maksimalno je automatiziran, mogućnost ljudske pogreške svedena je na najmanju mjeru, a sve je podržano novim rješenjima korisničkih sučelja.

Projekt upravljanja dokumentima (Document Management (DMS) projekt)

Cilj je projekta upravljanja dokumentima ima za cilj unaprijediti, ubrzati i automatizirati poslovne procese, smanjiti broj papirnatih kopija i povećati internu transparentnost poslovanja podržano upravljanjem dokumentima u elektronskom obliku. U pilot fazi cilj je obuhvatiti dokumente koji se odnose na domaći platni promet (registar računa poslovnih subjekata i proces blokiranih računa).

Ostali projekti i aktivnosti

Osim spomenutih projekata, u 2009. godini pokrenuti su i drugi projekti čiji je cilj zadovoljiti regulatorne zahtjeve (uvođenje Banke u sustav PDV-a), omogućiti novu kvalitetu usluge klijentima (redizajn NetBanking sučelja, uvođenje usluge plaćanja na rate za korisnike Maestro debitnih kartica) te unaprijediti i modernizirati postojeću IT podršku (projekt CRM – Customer Relationship Management; projekt NetIBIS – modernije korisničko sučelje; projekt InfoKiosk-projekt samouslužnih info uređaja za poslovnice). Većina ovih projekata u završnoj je fazi testiranja (implementacija je planirana u 2010. godini).

Značajne uštede u poslovanju Sektora IT postignute su u dijelu troškova komunikacija, primjenom koncepta virtualizacije servera, preusmjeravanjem masovnih poštanskih pošiljki na jeftinijeg distributera, odgodom zamjene periferne opreme, uvođenjem multi-funkcijskih uređaja (printer, scanner, fax) i drugim sličnim aktivnostima.

Direkcija organizacije

Rezultati rada Direkcije organizacije u 2009. godini očituju se kroz realizirane projekte i korisničke zahtjeve za promjenama, ali i kroz unapređenje samog procesa upravljanja promjenama.

Glavni ciljevi Direkcije u 2009. godini bili su aktivna podrška poslovnim ciljevima Banke (kroz zahtjeve i projekte poslovnih jedinica), stvaranje temelja za kvalitetno upravljanje poslovnim procesima i optimizacijama poslovnih procesa (BPM funkcija), sudjelovanje u provedbi migracije nove IT platforme (projekt MIA) te detaljna dubinska analiza i unapređenje modela upravljanja promjenama (Change Management Model).

Fokusiranost na poslovnu efikasnost i izvrsnost te kvalitetu rada kroz sve aspekte poslovanja, razvoj stručnjaka, generiranje znanja i iskustva

te profesionalni i inovativni pristup zadacima i ciljevima glavne su karakteristike angažmana i rada Direkcije u protekloj godini.

Upravljanje zahtjevima za promjenama u 2009. godini

Nakon uvođenja aplikativne podrške za vođenje zahtjeva (Team System) 2007./2008. godine, u 2009. godini u fokusu je bilo stvaranje temelja upravljanja procesima i s time povezano unapređenje upravljanja svim promjenama u Banci. Tijekom 2009. godine Direkcija organizacije vodila je preko 600 zahtjeva za promjenom.

Korist novog modela upravljanja promjenama jest bolje upravljanje i koordinacija svih inicijativa u Banci (prepoznavanje sličnih/istih inicijativa i njihovo međusobno povezivanje) i efikasno raspoređivanje resursa te uvođenje prakse rane analize, prioritizacije i efikasne realizacije onih promjena koje su potrebne kako bi Banka ostvarila svoje poslovne ciljeve. Uloga menadžera procesa bila je ključna za uspješnu implementaciju ovog modela, kao i komunikacijski model (tjedni i mjesečni sastanci Process Boarda, odnosno menadžera procesa, te kvartalni sastanci Change Management Boarda, odnosno vlasnika procesa/direktora druge linije upravljanja).

Direkcija organizacije, kao nositelj ove važne promjene, svakodnevno intenzivno radi na tome da se ostvare glavni benefiti ove promjene, pomaže menadžerima procesa u novoj ulozi i zadacima, a time unapređuje i svoje poslovanje i odnose s poslovnim korisnicima na jednoj strani i IT entitetima na drugoj.

Grupni i lokalni projekti i projektne aktivnosti

Projekt MIA (Modernisation of IBIS Architecture)

Sredinom 2009. godine pokrenut je projekt MIA čiji je cilj migracija središnjeg bankovnog sustava na novu, moderniju platformu. Inicijalnim projektnim planom određeno je da migracija i cjelokupno testiranje traje oko 12 mjeseci. Projekt MIA najvažniji je strateški projekt pun izazova i promjena na kojem sudjeluju iskusni djelatnici Organizacije i IT-a zajedno s vanjskim konzultantima.

DMS – (Document Management System)

Projekt uspostave sustava upravljanja dokumentacijom započet je krajem 2009. godine. Inicijalnim pilot-projektom obuhvaćeno je

nekoliko procesa u Sektoru procesinga. Važno je istaknuti da je projekt metodološki baziran na BPM-u i u tom smislu je inovativan. Na temelju optimiranih poslovnih modela bit će izrađena prototipiranja i detaljne funkcijske specifikacije. Na taj način aplikacija se prilagođava poslovnim procesima, a ne obrnuto. Isto tako važno je da krajnji korisnik ima mogućnost definiranja modela i ciljeva automatiziranog procesa prije same instalacije programskog rješenja. Automatizacija sustava upravljanja dokumentacijom predstavlja logičan nastavak BPM-a kroz povezivanje Documentum sustava i ARIS baze poslovnih procesa.

Upravljanje programima i projektima

Glavni zadaci ove funkcije u 2009. bili su definiranje i implementacija metodologije i standarda za upravljanje programima i projektima u Banci. U tom kontekstu napravljena je gruba analiza problema iz domene vođenja projekata. Projektna dokumentacija za sve projekte konsolidirana je i usklađena s Pravilnikom za upravljanje projektima. U 2009. revidiran je aktualni Pravilnik za upravljanje projektima i dopunjen je ulogama i odgovornostima na projektima.

Direkcija organizacije tijekom 2009. godine vodila je i bila uključena u više od 20 projekata i projektnih inicijativa. Projekti iz prethodnih godina nastavljeni u 2009. godini su: DWH, Upravljanje poslovnim procesima (BPM), IT procesi u Retailu – podrška reorganizaciji poslovanja Sektora građanstva, Redizajn NetBankinga i IVR-a (NirWana), IP kontakt centar, GI AML – grupna inicijativa provođenja EU smjernica za sprječavanje pranja novca, Neprekidan nadzor bankomata, Info kiosci – uvođenje samoposlužnih i info zona u poslovnicama Banke, Projekt MIA – Proof of Concept.

Tijekom 2009. godine inicirani su i novi projekti, Projekt MIA – modernizacija core banking arhitekture, Document management sustav, Unapređenje procesa upravljanja naplatom, uvođenje skupa promjena sukladno novom Zakonu o kreditnim institucijama (ZOKI), uvođenje OIB-a (osobnog identifikacijskog broja), optimizacija procesa upravljanje gotovinom, Projekt Lorna – optimizacija poslovnih procesa u Sektoru procesinga, Projekt Maestro+, CRM inicijativa, uvođenje novog aplikativnog sustava u Custody (PMX), usklađenje sa standardom PCI DSS, i drugi.

U sljedećoj godini najvažniji projekt za Direkciju, ali i za cijelu Banku, je MIA – modernizacija IBIS arhitekture. Iako će najviše resursa Direkcije organizacije i IT-a, kao i cijele Banke, biti angažirano upravo na projektu MIA, redovno poslovanje i usklada sa zakonskim regulativama kao i ostvarivanje poslovnih ciljeva ne smije biti zapostavljeno.

Direkcija upravljanja distributivnim kanalima

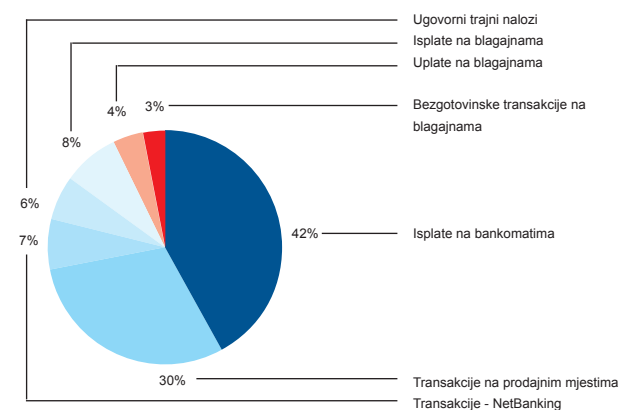
Direkciju upravljanja distributivnim kanalima u 2009. godini obilježile su sljedeće aktivnosti: početkom godine uveli smo usluge MasterCard Secure Code i Verified by Visa, nove sigurnosne mjere za rad kartica na Internetu; predstavljena je prva samouslužna 24-satna zona s bankomatom i Erste Box uređajem; pokrenuli smo izdavanje elektroničkog mjesečnika „Erste SVIJET“. Tijekom 2009. također je odrađen veći dio dvaju velikih projekata – redizajn internetskog i telefonskog bankarstva te novog elektroničkog kanala – Erste Kioska. Ti projekti bit će završeni 2010. godine. Osim navedenog, uveden je novi dizajn za kartice Maestro Erste Club, Visa Electron štedni i Visa Electron devizni račun.

U 2009. godini klijenti su prepoznali prednosti elektroničkih kanala što potvrđuje porast u području internet bankarstva – porast broj klijenata i transakcija za 30% i porast ugovorenih trajnih naloga za 37%.

Erste&Steiermärkische Bank ima 656.152 korisnika debitnih kartica, 101.968 korisnika SMS-a, 17.638 korisnika telefonskog bankarstva Erste Fon, 90.649 korisnika NetBanking-a (Internet bankarstvo) te 13.192 korisnika usluge mBanking.

Distribucijske kanale čini 506 bankomata, usluge SMS-a, Internetskog (Erste NetBanking), mobilnog (Erste mBanking) i telefonskog bankarstva (Erste Fon).

Udio transakcija klijenata građana po distribucijskim kanalima za 2009. godinu



Debitnim karticama Erste banke napravljeno je 19,6 milijuna transakcija u iznosu od 8,9 milijarda kuna, što predstavlja porast broja transakcija od 6,85% te volumena od 4,27% u odnosu na 2008. godinu. Bankomati Erste banke također bilježe porast transakcija od 3,7% u odnosu na prošlu godinu, odnosno napravljeno je 12,9 milijuna transakcija u iznosu od 8,8 milijarda kuna.

Dnevno je u prosjeku 18.521 posjetitelja posjetilo internetske stranice Banke, zabilježeno je gotovo 60 milijuna otvaranja stranica. Internet stranice Banke su proaktivne stranice što znači da posjetitelj putem njih može vršiti transakcije, koristiti kalkulator, naručivati pozive iz Banke, te preuzeti DOH obrazac za prijavu poreza.

Kontakt centar je tijekom 2009. ostvario preko jedan milijun kontakata, od čega 58% putem IVR-a (samouslužnog telefonskog servisa), a 42% putem agenata Kontakt centra.

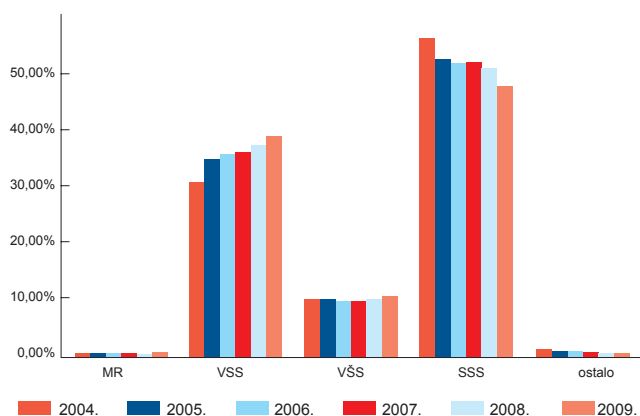
Služba ljudskih potencijala

U 2009. godini Služba ljudskih potencijala prilagodila je svoje aktivnosti otežanim ekonomskih uvjetima poslovanja koji su rezultirali štednjom i okretanjem vlastitim resursima uz manje aktivnosti u području zapošljavanja, a više rada na internom razvoju.

U 2009. godini u Banci je radilo 1.934 zaposlenika prema odrađenim satima rada. U Službi ljudskih potencijala radilo je 13,5 FTE (ne računajući poslove obračuna plaće).

Kvalifikacijska (obrazovna) struktura zaposlenika Banke i u 2009. godini pokazuje tendenciju povećanja broja zaposlenika s visokom stručnom spremom i smanjenja broja zaposlenika sa srednjom stručnom spremom, što je i razumljivo s obzirom na to da se u Banci razvijaju specifični poslovi koji zahtijevaju drugačija, specijalizirana znanja.

Obrazovna struktura



Na kraju 2009. godine prosječna starosna dob zaposlenika bila je 38 godina.

Zapošljavanje

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine zaposleno je ukupno 124 osobe, a iz Banke je otišlo 113 osoba. Ukupna stopa fluktuacije iznosila je 4,61%, dok je dobrovoljna fluktuacija iznosila 1,21%.

U procesu odabira novih zaposlenika prvenstvo se i dalje daje internim natječajima, što se pokazalo kao dobra praksa i prilika zaposlenicima

za interni napredak i preuzimanje drugih, izazovnijih poslova i odgovornosti.

Tijekom godine radili smo na poboljšanju i većoj interaktivnosti internetskih stranica Banke vezanih za zapošljavanje koje želimo otvoriti kao glavni kanal prijava.

Nastavljena je praska sudjelovanja na sajmovima poslova samostalno ili zajedno s Erste grupom u Hrvatskoj na kojima smo prezentirali Banku, proces zapošljavanja i mogućnosti koje se otvaraju potencijalnim zaposlenicima.

Edukacija i razvoj

Uz redovne programe stručne edukacije koji se odvijaju sukladno planu edukacije, 2009. godinu obilježio je daljnji rad na edukacijama vezanim uz Model kompetencija usvojen na razini Erste grupe.

U 2009. godini završen je program razvoja potencijalnih nasljednika druge linije upravljanja započet krajem 2007. godine. Uveden je program edukacije za nove rukovoditelje i proveden je niz istraživanja i radionica s organizacijskim jedinicama s ciljem poboljšanja radnog okruženja.

Kao dio Erste grupe na međunarodnoj razini imamo priliku sudjelovati u grupnim programima edukacije i razvoja. Tako smo tijekom 2009. godine sudjelovali u 3 programa za talente od razine stručnjaka do visokog rukovodstva i u Banci smo organizirali niz predavanja u suradnji s Erste School of Banking and Finance, na kojima su predavači bili stručnjaci iz raznih područja bankarstva.

Iako je tijekom 2009. godine ukupno ulaganje u eksternu edukaciju smanjeno u odnosu na 2008. godinu, veliki broj edukativnih programa usmjeren je, gdje god je to bilo moguće, na internu edukaciju i interno širenje znanja.

Sustav upravljanja učinkom

U 2009. godini u Sustav upravljanja učinkom je integrirano obavezno sklapanje razvojnog plana između zaposlenika i rukovoditelja i na taj je način objedinjen ciklus postavljanja ciljeva, ocjenjivanja i planiranja razvoja i edukacije zaposlenika.

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

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

Radi uspostave visokih standarda i ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja te transparentnosti poslovanja kao osnove za zaštitu dioničara, investitora i drugih nositelja interesa te brige za radnike, održivi razvoj i zaštitu okoliša, Uprava Banke na sjednici održanoj 24. studenog 2009. i Nadzorni odbor na sjednici održanoj 4. prosinca 2009. godine usvojili su Načela korporativnog upravljanja (dalje u tekstu: Načela).

Načela se temelje na pozitivnim propisima Republike Hrvatske i osiguravaju strateško vođenje Banke, učinkovit nadzor nad upravljanjem i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora prema Banci, njezinim zaposlenicima, klijentima i ostalim zainteresiranim stranama. Načela su objavljena na službenoj internetskoj stranici Banke.

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

- transparentnost poslovanja
- zaštita prava dioničara
- jasno određene ovlasti i odgovornosti organa Banke
- suradnja između Uprave i Nadzornog odbora te transparentnost odnosa između svih organa Banke, radnika, dioničara, klijenata Banke i javnosti u cjelini
- efikasan sustav unutarnjih kontrola

Banka bez odstupanja primjenjuje Načela koja se dobrovoljno obvezala ispunjavati.

Na Banku, kao Izdavatelja čije su dionice uvrštene na Uređeno tržište, primjenjuje se i Kodeks korporativnog upravljanja kojeg su zajednički donijele Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza. Banka ispunjava svoju obvezu na način da u cijelosti ispunjen upitnik, koji je sastavni dio Kodeksa, jednom godišnje objavljuje na svojim internetskim stranicama i dostavlja ga Zagrebačkoj burzi koja ga također objavljuje na svojim internetskim stranicama.

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 koji se temelji na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

U okviru ustroja sustava unutarnjih kontrola Banka je uspostavila djelotvoran izravan nadzor integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog 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) funkcija praćenja rizika, (b) funkcija praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcija unutarnje revizije.

Što se tiče značajnih imatelja dionica Banke, društvo ESB Holding GmbH drži 16.319.956 dionica, što predstavlja 96,09% temeljnog kapitala Banke.

Imatelji udjela u spomenutom društvu ESB Holding GmbH su:

– Erste Group Bank AG	57,35%
– Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	42,65%

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

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

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave i Nadzornog odbora, ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora te podaci o sastavu i djelovanju Uprave, Nadzornog odbora i njihovih pomoćnih tijela propisani su u Načelima. Prema Načelima i Statutu

Banke ESB Holding GmbH, kao najveći dioničar Banke, ima pravo imenovati dva člana Nadzornog odbora ako se Nadzorni odbor sastoji od sedam, devet ili jedanaest članova, što je trenutno slučaj budući da Nadzorni odbor broji sedam članova.

Banka je dana 29. lipnja 2009. godine održala Glavnu skupštinu na kojoj je, između ostalog, izabran novi član Nadzornog odbora, g. Ernst Gideon Loudon, u svojstvu neovisnog člana.

O izmjenama i dopunama Statuta, odlučuje Glavna skupština Banke većinom glasova koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini. Na već spomenutoj skupštini od 29. lipnja 2009. donesena je odluka o izmjenama i dopunama Statuta koja će se provesti kada i ako se ishode potrebna odobrenja Hrvatske narodne banke, odnosno Hrvatske agencije za nadzor financija, te će se potom provesti i upis u Sudski registar. Svrha navedenih izmjena je usklađenje djelatnosti Banke s relevantnim propisima, dok su ostale izmjene manjeg značaja, uglavnom terminološke prirode.

Kodeks korporativnog upravljanja

Godišnji upitnik

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

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

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

	DA/NE	OPŠIRNIJE
7. Iznosi li društvo na svojim www stranicama na Internetu podatke o vrijednosnim papirima koje je izdalo društvo, a nalaze se u vlasništvu članova nadzornog odbora ili uprave društva i da li se ti podaci redovito (u roku od 48 sati) ažuriraju? (ako ne, zašto?)	DA	Podaci se nalaze u godišnjem financijskom izvješću, koje je objavljeno na Internetu, a tijekom 2009. nije bilo promjena.
8. Je li društvo utvrđuje i javno objavljuje čimbenike rizika? (ako ne, zašto?)	DA	
9. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava:		
da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s time u vezi? (ako ne, zašto?)	DA	
nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom (ako ne, zašto?)	DA	
10. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? Ako ne,	DA	
je li su javno i pravodobno objavljeni svi relevantni podaci o sadržaju prava dionica koje ne daju pravo na jedan glas? (ako nisu, zašto?)		
kako su ta pojašnjenja objavljena?		
11. Jesu li na www stranicama društva na Internetu objavljene kandidature svih kandidata za članstvo u nadzornom odboru koji se biraju na skupštini ili ih se imenuje, sa životopisom? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što, sukladno poslovnoj praksi Erste Bank Grupe, to nije predviđeno.
12. Tretira li društvo na isti način sve dioničare? (ako ne, zašto?)	DA	
13. Je li društvo izdavalo nove dionice? Ako da,	NE	
je li svim dioničarima omogućeno sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala društva, razmjerno njihovim udjelima u dotadašnjem temeljnom kapitalu društva, i to u obliku prenosivih vrijednosnih papira u kojima je sadržano takvo pravo prvenstva, kako bi se zaštitili interesi dioničara koji u trenutku izdavanja ne mogu upisati i kupiti nove dionice? (ako ne, zašto?)		

	DA/NE	OPŠIRNIJE
je li namjera izdavanja novih dionica javno objavljena najmanje 10 dana prije dana koji je određen kao datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za određivanje koji dioničari imaju pravo prvenstva pri stjecanju novoizdanih dionica? (ako ne, zašto?)		
14. Je li društvo stjecalo ili otpuštalo vlastite dionice (trezorske dionice)? Ako da, je li je to stjecanje ili otpuštanje obavljeno	NE	
na otvorenom tržištu? (ako ne, zašto?)		
na takav način kojim se ne povlašćuju pojedini dioničari ili investitori ili skupine dioničara, odnosno investitora? (ako ne, zašto?)		
15. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, zašto?)	DA	Sukladno Statutu društva punomoć mora biti u pisanom obliku i ovjerena od javnog bilježnika.
16. Je li društvo osiguralo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, zašto?)	NE	Takvih zahtjeva nije bilo. Sukadno Statutu društva svakog dioničara na Glavnoj skupštini može zastupati njegov punomoćnik.
17. Je li uprava društva prilikom sazivanja skupštine odredila datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše 7 dana prije održavanja skupštine? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što je Statutom propisan drugi rok.
18. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, zašto?)	DA	
19. Je li datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende ili predujma dividende najmanje 10 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)	NE	Zato što je odlukom Glavne skupštine drugačije određeno u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima.
20. Pada li datum isplate dividende ili predujma dividende najmanje 12, a najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)	DA	
21. Je li razdoblje isplate dividende ili predujma dividende trajalo više od 10 dana? (ako da, zašto?)	NE	
22. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, zašto?)	NE	

	DA/NE	OPŠIRNIJE
23. Je li odluka o isplati dividende ili predujma dividende kojom se utvrđuju naprijed spomenuti datumi objavljena i dostavljena burzi najkasnije 2 dana nakon donošenja?	DA	
24. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na www stranici društva na Internetu, i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, zašto?)	DA	Dnevni red je bio objavljen u Narodnim novinama i na www stranici društva. Svi relevantni podaci su bili dostavljeni dioničarima i stavljeni na raspolaganje u prostorijama društva od dana objave dnevnog reda.
25. Jesu li dnevni red skupštine i relevantni podaci i isprave objavljeni na www stranicama društva na Internetu i na engleskom jeziku? (ako ne, zašto?)	NE	Dnevni red na engleskom jeziku i svi relevantni podaci su bili dostavljeni svim dioničarima koji ne razumiju hrvatski jezik.
26. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i sl.? (ako da, zašto?)	DA	Zato što su takvi uvjeti predviđeni Statutom društva.
27. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini, pored sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na svoju suradnju s upravom? (ako ne, zašto?)	NE	Izvješće Nadzornog odbora sadrži dijelove utvrđene pozitivnim propisima. O radu Uprave društva te ostvarenoj suradnji s Upravom Nadzorni odbor se usmeno očitovao na sjednici.
28. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i osobito glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije? (ako ne, zašto?)	NE	Glavna skupština donosi odluke glasovanjem dioničara prisutnih na Glavnoj skupštini osobno ili putem punomoćnika.
29. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine kao i podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, zašto?)	DA	
30. Je li nadzorni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)	DA	
31. Je li nadzorni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, zašto?)	DA	
32. Navedite imena članova nadzornog odbora.		Herbert Juranek, Franz Kerber, Peter Nemschak, Gerhard Maier, Kristijan Schellander, Reinhard Ortner, Ernst Gideon Loudon

	DA/NE	OPŠIRNIJE
33. Navedite za svakog člana nadzornog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora ili uprave. Ukoliko se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu, to navedite.		Članstvo u Nadzornim odborima: HERBERT JURANEK - Banca Comerciala Romana SA, Ceska sporitelna, a.s., Dezentrale IT-Infrastruktur Services GmbH, ecetra Central European e-Finance AG, Slovenska sporitelna, a. s., s IT Solutions AT Spardat GmbH, Informations-Technologie Austria GmbH, FRANZ KERBER - Banka Sparkasse d.d., Sparkasse Bank d.d., Sparkassen Immobilien AG, Bankhaus Krentschker & Co AG, Sparkasse Hartberg-Vorau AG, Erste Bank A.D. Novi Sad, Investbanka a.d. Skoplje; GERHARD MAIER - Erste & Steiermaerkische S-Leasing d.o.o., s Leasing Sarajevo; PETER NEMSCHAK - Erste Private Equity Limited, IMMORENT AG, Sparkassen Immobilien AG, Erste Bank AD Novi Sad; KRISTIJAN SCHELLANDER - Erste Card Club d.d., Sparkasse Bank d.d., Investbanka a.d. Skopje; REINHARD ORTNER - Oesterreichische Kontrollbank AG, Oesterreichische Lotterien GmbH, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, S Morava Leasing, a.s., Erste Factoring d.o.o., Wienviertler Sparkasse AG, Erste Bank A.D. Podgorica; Članstvo u Upravi: HERBERT JURANEK - Erste Group Bank AG ; FRANZ KERBER - Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Höller-Privatstiftung; GERHARD MAIER - Sparkasse Bank d.d.; ERNST-GIDEON LOUDON - Erste Bank A.D. Novi Sad
34. Je li nadzorni odbor društva sastavljen većinom od nezavisnih članova? (ako ne, zašto?)	NE	Nadzorni odbor ima jednog nezavisnog člana, što je u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama.
35. Koji članovi nadzornog odbora su nezavisni?		Ernst Giedon Loudon
36. Je li u društvu postoji dugoročni plan sukcesije? (ako ne, zašto?)	DA	
37. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, zašto?)	NE	Naknada je određena odlukom Glavne skupštine u fiksnom iznosu.
38. Je li naknada članovima nadzornog odbora:		
određena odlukom glavne skupštine	DA	
utvrđena u statutu društva	NE	
utvrđuje se na neki drugi način (ako da, na koji način?)	NE	
39. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od strane društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora društva, uključujući i strukturu te naknade, javno objavljeni? (ako ne, zašto?) (ako da, gdje?)	DA	U Narodnim novinama.
40. Izvješćuje li svaki član nadzornog odbora društvo o svim promjenama glede njegova vlasništva nad dionicama društva i to najkasnije sljedeći radni dan, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, zašto?)	DA	Takvih stjecanja nije bilo.

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

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

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

	DA/NE	OPŠIRNIJE
je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija od strane ovisnih i povezanih društava, te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako nije, zašto?)	DA	
47. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora na vrijeme dostavljana svim članovima? (ako nije, zašto?)	DA	
48. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja, uz navođenje kako je glasovao pojedini član? (ako ne, zašto?)	DA	
49. Je li nadzorni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio nadzorni odbor, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?	DA	
50. Navedite imena članova uprave.		Petar Radaković, Tomislav Vuić, Slađana Jagar, Borislav Centner
51. Postoje li pravila za rad uprave kojima su reguliranja pitanje vezana uz:		
područje djelovanja i ciljeve,	DA	
pravila postupanja,	DA	
pravila za rješavanje sukoba interesa,	DA	
tajništvo uprave,	DA	
održavanje sjednica, donošenje odluka, dnevni red, izradu i sadržaj zapisnika i dostavu dokumenata,	DA	
suradnju s nadzornim odborom.	DA	
(ako ne, zašto?)		
52. Je li društvo objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave i nadzornog odbora kao dio godišnjeg izvješća? (ako nije, zašto?)	NE	Naknada članovima Nadzornog odbora određena je odlukom Glavne skupštine (odgovor br. 37), a pitanje nagrade članovima Uprave uređeno je pojedinačnim ugovorima o radu, koje s predsjednikom, odnosno članovima Uprave sklapa Nadzorni odbor.
53. Ukoliko postoji, sadrži li Izjava o politici nagrađivanja slijedeće dijelove:		
značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prethodnom godinom, (ako ne, zašto?)		
pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja, (ako ne, zašto?)		
dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje opcija na dionice, dionica ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade, (ako ne, zašto?)		
dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti, (ako ne, zašto?)		

DA/NE OPŠIRNIJE	
temeljne pokazatelje i razloge za dodjelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi, (ako ne, zašto?)	
sažeti prikaz ugovora sa članovima uprave koji treba uključivati podatke o trajanju ugovora, otkaznim rokovima i osobito otpremninama. Svaki oblik nagrađivanja članova uprave i nadzornog odbora koji se sastoji od opcija na dionice ili drugih prava na stjecanje dionica ili ukoliko se nagrada zasniva na cijeni dionica društva treba prije stupanja na snagu odobriti glavna skupština društva. Ovo odobrenje se odnosi na principe nagrađivanja, a ne na odobravanje nagrade pojedinim članovima uprave ili nadzornog odbora. (ako ne, zašto?)	
54. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave stalno objavljena putem Interneta na www stranicama društva? (ako nije, zašto?)	
55. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave prima od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)	DA Objavljeni su ukupni podaci za članove Uprave.
56. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)	DA Vidjeti odgovor pod 37 i 55.
57. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave sadrži sljedeće elemente glede svakog člana uprave koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi:	
ukupni iznos plaće, bez obzira je li je stvarno isplaćen ili još nije, (ako ne, zašto?)	
naknade ili pogodnosti primljene od povezanih društava, (ako ne, zašto?)	
naknade u obliku sudjelovanja u dobiti ili bonusa i razlozi zbog kojih su isplaćene, (ako ne, zašto?)	
bilo kakve dodatne nagrade isplaćene članovima uprave za poslove koje su obavili za društvo izvan uobičajenog djelokruga dužnosti člana uprave, (ako ne, zašto?)	
kompensaciju koja je isplaćena ili treba biti isplaćena bivšem članu uprave u vezi s prestankom obnašanja funkcije tijekom godine na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)	
ukupnu procijenjenu vrijednost negotovinskih pogodnosti koje se smatraju naknadom, a nisu nabrojane u prethodnim točkama, (ako ne, zašto?)	
glede nagrade u dionicama ili opcijama na dionice ili drugim oblicima nagrađivanja koja se zasnivaju na stjecanju dionica:- broj opcija ili dionica odobren od strane društva u godini na koju se odnosi izjava i uvjeti za njihovo korištenje, (ako ne, zašto?)	

	DA/NE	OPŠIRNIJE
broj opcija izvršenih u godini na koju se odnosi izjava i, za svaku od njih, broj dionica i cijena po kojoj je izvršena ili vrijednost dionica uključenih u raspodjelu članovima uprave na kraju godine, (ako ne, zašto?)		
broj opcija koje nisu izvršene na kraju godine, cijena po kojoj ih je moguće izvršiti, datum izvršenja i glavni uvjeti vezani uz izvršenje, (ako ne, zašto?)		
svaku promjenu vezanu uz promjenu uvjeta za izvršenje postojećih opcija koja se desila u društva u godini na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)		
svaki zajam (uključujući stanje duga i kamatnu stopu), avansno plaćanje ili garanciju u korist članova uprave od strane s društvom povezanih društava koja su uključena u konsolidirano financijsko izvješće. (ako ne, zašto?)		
58. Je li svaki član uprave izvijestio nadzorni odbor društva o svim promjenama glede njegova vlasništva nad dionicama društva najkasnije sljedeći radni dan poslije nastanka takve promjene uz obvezu društva da takvu promjenu javno objavi u najkraćem mogućem roku? (ako ne, zašto?)	DA	Takvih stjecanja nije bilo.
59. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi uprave ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.		Krediti, depoziti, poslovi platnog prometa, kartično poslovanje.
60. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:		
bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.)? (ako ne, zašto i koji?)	DA	
jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)	DA	
potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)	DA	
61. Imaju li članovi uprave imaju značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskim društvu? (ako da, koji, gdje i koliko?)	NE	
62. Jesu li članovi uprave članovi nadzornih odbora drugih društava? (ako da, navedite imena tih članova uprave, tvrtke društava u kojima su članovi nadzornih odbora i funkcije koje obnašaju u tim nadzornim odborima)	DA	Članstvo u Nadzornim odborima: Petar Radaković: Erste nekretnine d.o.o. - predsjednik, MBU d.o.o. - predsjednik; Tomislav Vuić: MBU d.o.o. - član, Erste Card Club d.d. - predsjednik; Borislav Centner: Erste nekretnine d.o.o. - zamjenik predsjednika, Tržište novca d.d. - član, Erste Factoring d.o.o. - zamjenik predsjednika; Članstvo u Odboru direktora: Tomislav Vuić - Erste bank a.d. Podgorica - zamjenik predsjednika; Borislav Centner: Erste bank a.d. Podgorica - član; Slađana Jagar - Erste bank a.d. Podgorica - član.

	DA/NE	OPŠIRNIJE
63. Ima li društvo vanjskog revizora? (ako ne, zašto?)	DA	
64. Je li vanjski revizor društva:		
vlasnički ili interesno povezan s društvom (ako da, navedite na koji način)	NE	
pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge? (ako da, navedite koje i koliko to društvo stoji)	NE	
65. Jesu li nezavisni revizori izravno izvjestili komisiju za reviziju o sljedećim pitanjima:		
raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici,	DA	
važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli,	NE	Zato što nedostaci od posebne važnosti nisu uočeni.
alternativnim računovodstvenim postupcima,	DA	
neslaganju s upravom, procjeni rizika, i	DA	
moogućim analizama prijevare i/ili zlouporabe.	NE	Zato što mogućnosti prijevare/zlouporabe nisu uočene kao posebni problem.
Ako nisu, zašto?		
66. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljanu reviziju i za druge pružene usluge? (ako nije, zašto)	NE	Naknada je utvrđena ugovorom i smatra se poslovnom tajnom.
67. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, zašto?)	DA	
68. Imaju li investitori mogućnost u pisanom obliku zatražiti i pravovremeno dobiti relevantne podatke od uprave društva ili od osobe u društvu zadužene za odnose s investitorima? (ako ne, zašto?)	DA	
69. Koliko je sastanaka s investitorima održala uprava društva?		Uprava održava kontinuiranu komunikaciju s investitorima.
70. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, zašto?)	NE	
71. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti? (Ako ne, navedite koji članovi uprave i nadzornog odbora se ne slažu, sa kojim odgovorima se ne slažu i zašto)	DA	

Odgovornost za financijske izvještaje

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

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

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

Potpisali u ime Uprave

Petar Radaković

Sladana Jagar

Erste&Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3a
51 000 Rijeka
Republika Hrvatska
3. ožujka 2010.



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

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

Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Obavili smo reviziju priloženih konsolidiranih i odvojenih financijskih izvješća („financijska izvješća“) dioničkog društva Erste&Steiermärkische Bank d.d. (dalje: „Banka“) i njenih ovisnih društava (zajedno „Grupa“) koja uključuju konsolidirani i odvojeni izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2009. godine, konsolidirani i odvojeni račun dobiti i gubitka, konsolidirani i odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, konsolidirani i odvojeni izvještaj o promjenama kapitala i konsolidirani i odvojeni izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, (koja su prikazana na stranicama 36 do 129).

Odgovornosti uprave

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

Odgovornost revizora

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

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u financijskim izvješćima. Odabir postupaka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvješćima uzrokovanih prijevarom ili

pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješća koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvješća.

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

Mišljenje

Po našem mišljenju financijska izvješća prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima financijski položaj Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2009. godine, rezultate njihova poslovanja te novčane tokove za godinu tada završenu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješćaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 130 do 147, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2009. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca „Bilanca stanja“ i obrasca „račun dobiti i gubitka“ sa osnovnim financijskim izvještajima Banke i Grupe. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno MSFI/MRS ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješćaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvješćaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja i koji su prikazani na stranicama od 36 do 129 ili iz računovodstvenih evidencija Banke i Grupe

Ernst & Young d.o.o.
 Zagreb, 3. ožujka 2010. godine

Zvonimir Madunić

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

			GRUPA
	Bilješka	2009.	2008. Prepravljeno*
Prihodi od kamata	5	3.690	3.163
Rashodi od kamata	6	(2.196)	(1.818)
Neto prihod od kamata		1.494	1.345
Prihodi od naknada i provizija	7	515	513
Rashodi od naknada i provizija	8	(108)	(110)
Neto prihod od naknada i provizija		407	403
Neto dobit od trgovanja	9	168	160
Ostali prihodi iz poslovanja	10	84	99
Prihod redovnog poslovanja		2.153	2.007
Troškovi zaposlenih	11	(442)	(408)
Ostali troškovi iz poslovanja	12	(390)	(374)
Amortizacija nekretnina i opreme	28	(62)	(69)
Amortizacija nematerijalne imovine	29	(16)	(13)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(910)	(864)
DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE, UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT		1.243	1.143
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	13	(384)	(150)
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	14	(11)	-
Ostala rezerviranja	15	(5)	(10)
REZERVIRANJA ZA KREDITNE I GUBITKE FINANCIJSKE IMOVINE I OSTALA REZERVIRANJA		(400)	(160)
Udio u dobiti pridruženih društava	27	15	21
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		858	1.004
Porez na dobit	16	(156)	(195)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		702	809
Raspoloživo:			
Dioničarima Banke		702	808
Manjinski udjel		-	1
ZARADA PO DIONICI			
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	38	41,36	48,19

* Određeni brojevi prikazani ovdje ne odgovaraju financijskim izvješćima 2008. godine i odražavaju usklađenja prikazana detaljnije u Bilješci 3.

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

		GRUPA	
	Bilješka	2009.	2008. Prepravljeno*
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		702	809
Ostala sveobuhvatna dobit			
Dobici/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju		33	(43)
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja		(2)	-
Ostalo		1	(3)
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(7)	9
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza:	18	25	(37)
Ukupna sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza		727	772
Ukupna sveobuhvatna dobit raspoloživa:			
Dioničari Banke		727	771
Manjinski udjel		-	1

* Određeni brojevi prikazani ovdje ne odgovaraju financijskim izvješćima 2008. godine i odražavaju usklađenja prikazana detaljnije u Bilješci 3.

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

				GRUPA
	Bilješka	2009.	2008. Prepravljeno*	01. siječnja 2008. Prepravljeno*
IMOVINA				
Novac i sredstva kod centralne banke	19	6.311	6.303	6.294
Potraživanja od drugih banaka	20	4.999	5.509	5.444
Repo krediti	21	231	322	81
Derivatna financijska imovina	22	53	68	67
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	10	5	558
Kredit i potraživanja od klijenata	24	33.466	29.999	25.695
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	3.992	2.338	1.272
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	26	316	351	464
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	27	74	60	28
Nekretnine i oprema	28	680	677	718
Nematerijalna imovina	29	56	44	35
Ulaganja u nekretnine	28	21	-	-
Odgođena porezna imovina	16	65	118	46
Ostala imovina	30	166	80	88
Ukupno imovina		50.440	45.874	40.790
OBVEZE				
Obveze prema drugim bankama	31	540	493	2.494
Primljeni repo krediti	21	660	478	289
Derivatne financijske obveze	22	82	362	60
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	-	-	27
Obveze prema klijentima	32	31.365	28.351	25.919
Ostala pozajmljena sredstva	33	11.661	10.482	7.560
Tekuća porezna obveza	16	-	120	63
Odgođena porezna obveza	16	1	-	2
Ostale obveze	34	358	374	375
Rezerviranja	35	91	83	68
Izdani podređeni instrumenti	36	29	-	
Ukupno obveze		44.787	40.743	36.857

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

na dan 31. prosinca 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2009.	2008. Prepravljeno*	GRUPA 01. siječnja 2008. Prepravljeno*
Kapital				
Dionički kapital	37	1.698	1.698	1.611
Kapitalna dobit	37	1.802	1.802	1.164
Zadržana dobit		1.941	1.437	933
Ostale rezerve		(6)	(29)	6
Ostale kapitalne rezerve	38	217	210	207
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke		5.652	5.118	3.921
Manjinski udjel		1	13	12
Ukupno kapital		5.653	5.131	3.933
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		50.440	45.874	40.790
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE		3.449	4.200	4.092

* Određeni brojevi prikazani ovdje ne odgovaraju financijskim izvješćima 2008. godine i odražavaju usklađenja prikazana detaljnije u Bilješci 3.

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 3. ožujka 2010. godine:

Predsjednik Uprave

Petar Radaković



Članica Uprave

Sladana Jagar



Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (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	Manjinski udjel	Ukupno kapital
Stanje 1. siječnja 2009.	1.698	1.802	1.437	(29)	210	5.118	13	5.131
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	702	25	-	727	-	727
Stjecanje manjinskog udjela (Bilješka 3)	-	-	(2)	-	-	(2)	(12)	(14)
Raspodjela dobiti za 2008.:								
Prijenos	-	-	(5)	(2)	7	-	-	-
Dividende	-	-	(191)	-	-	(191)	-	(191)
Stanje 31. prosinca 2009.	1.698	1.802	1.941	(6)	217	5.652	1	5.653
Stanje 1. siječnja 2008. Prepravljeno	1.611	1.164	933	6	207	3.921	12	3.933
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	808	(35)	(2)	771	1	772
Izdanje novih dionica	87	638	-	-	-	725	-	725
Raspodjela dobiti za 2007.:								
Prijenos u rezerve	-	-	(5)	-	5	-	-	-
Dividende	-	-	(299)	-	-	(299)	-	(299)
Stanje 31. prosinca 2008. Prepravljeno	1.698	1.802	1.437	(29)	210	5.118	13	5.131

* Određeni brojevi prikazani ovdje ne odgovaraju financijskim izvještajima 2008. godine i odražavaju usklađenja prikazana detaljnije u Bilješki 3.

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2009.	GRUPA 2008 Prepravljeno*
Poslovne aktivnosti			
Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	42	(508)	181
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama:			
Obvezna pričuva kod centralne banke		(489)	1.232
Potraživanja od drugih banaka		(89)	139
Repo krediti		91	(241)
Neto povećanje/(smanjenje) financijske imovine namijenjene trgovanju		(5)	531
Neto povećanje/(smanjenje) financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	20
Kredit i potraživanja, bez otpisanih iznosa		(3.804)	(4.399)
Ostala imovina		(86)	9
Obveze prema drugim bankama		50	(1.997)
Primljeni repo krediti		182	186
Financijske obveze koje se drže za trgovanje		-	(7)
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	(20)
Obveze prema klijentima		4.129	5.307
Ostale obveze		(17)	(1)
Novac (korišten)/ostvaren u aktivnostima		(546)	940
Plaćene kamate		(2.135)	(1.771)
Naplaćene kamate		3.616	3.105
Plaćeni porez na dobit		(228)	(203)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA		707	2.071
Investicijske aktivnosti			
Izdaci za kupnju nekretnina i opreme		(94)	(412)
Prodaja i rashodovanje nekretnina i opreme		8	384
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine		(28)	(33)
Rashodovanje nematerijalne imovine		-	11
(Izdaci)/primici za kupnju/prodaju imovine raspoložive za prodaju		(1.431)	(797)
Povećanje ulaganja u pridružena društva		-	(45)
Prihod od prodaje pridruženih društava		-	35
Stjecanje manjinskog udjela		(12)	-
Stjecanje pridruženih društava, stečen neto novac		66	-
Smanjenje imovine koja se drži do dospeljeca		34	112
Primljene dividende		4	-
NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(1.453)	(745)
Financijske aktivnosti			
Izdani podređeni instrumenti		29	-
Izdanje novih dionica		-	87
Kapitalna dobit		-	638
Isplaćene dividende		(192)	(299)
NETO NOVAC (KORIŠTEN)/ OSTVAREN U FINACIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(163)	426
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA		(909)	1.752
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. SIJEČNJA	42	8.905	7.153
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. PROSINCA	42	7.996	8.905

* Određeni brojevi prikazani ovdje ne odgovaraju financijskim izvješćima 2008. godine i odražavaju usklađenje prikazano detaljnije u Bilješki 3.

Račun dobiti i gubitka

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

			BANKA
	Bilješka	2009.	2008. Reklasificirano
Prihodi od kamata	5	3.552	3.153
Rashodi od kamata	6	(2.144)	(1.795)
Prihodi od naknada i provizija		1.408	1.358
Prihodi od naknada i provizija	7	449	460
Rashodi od naknada i provizija	8	(122)	(134)
Neto prihod od naknada i provizija		327	326
Neto dobit od trgovanja	9	167	161
Ostali prihodi iz poslovanja	10	13	98
Prihod redovnog poslovanja		1.915	1.943
Troškovi zaposlenih	11	(372)	(370)
Ostali troškovi iz poslovanja	12	(361)	(353)
Amortizacija nekretnina i opreme	28	(50)	(65)
Amortizacija nematerijalne imovine	29	(12)	(10)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(795)	(798)
DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE, UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT		1.120	1.145
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	13	(346)	(150)
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	14	(11)	-
Ostala rezerviranja	15	(4)	(10)
REZERVIRANJA ZA KREDITNE I GUBITKE FINACIJSKE IMOVINE I OSTALA REZERVIRANJA		(361)	(160)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		759	985
Porez na dobit	16	(152)	(197)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		607	788

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

			BANKA
	Bilješka	2009.	2008.
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		607	788
Ostala sveobuhvatna dobit			
Dobici/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju		33	(43)
Ostalo		-	(3)
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(7)	9
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza:	18	26	(37)
Ukupna sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza		633	751

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

			BANKA
	Bilješka	2009.	2008.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod centralne banke	19	6.190	6.303
Potraživanja od drugih banaka	20	4.941	5.496
Repo krediti	21	231	322
Derivatna financijska imovina	22	53	68
Kredit i potraživanja od klijenata	24	32.448	29.994
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	3.949	2.339
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	26	299	351
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	27	167	54
Nekretnine i oprema	28	376	410
Nematerijalna imovina	29	44	36
Ulaganja u nekretnine	28	22	-
Odgođena porezna imovina	16	64	115
Ostala imovina	30	157	79
Ukupno imovina		48.941	45.567
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	31	556	493
Primljeni repo krediti	21	660	478
Derivatne financijske obveze	22	82	362
Obveze prema klijentima	32	30.528	28.516
Ostala pozajmljena sredstva	33	11.136	10.051
Tekuća porezna obveza	16	-	120
Ostale obveze	34	344	359
Rezerviranja	35	88	83
Ukupno obveze		43.394	40.462
Kapital			
Dionički kapital	37	1.698	1.698
Kapitalna dobit	37	1.802	1.802
Zadržana dobit		1.835	1.424
Ostale rezerve		(5)	(29)
Ostale kapitalne rezerve	38	217	210
Ukupno kapital		5.547	5.105
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		48.941	45.567
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE		3.376	4.200

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 3. ožujka 2010. godine:

Predsjednik Uprave
Petar Radaković



Članica Uprave
Sladana Jagar



Izvještaj o promjenama u kapitalu

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

BANKA	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno kapital
Stanje 1. siječnja 2009.	1.698	1.802	1.424	(29)	210	5.105
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	607	26	-	633
Raspodjela dobiti za 2008.:						
Prijenos	-	-	(5)	(2)	7	-
Dividende	-	-	(191)	-	-	(191)
Stanje 31. prosinca 2009.	1.698	1.802	1.835	(5)	217	5.547
Stanje 1. siječnja 2008.	1.611	1.164	940	6	207	3.928
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	788	(35)	(2)	751
Izdanje novih dionica	87	638	-	-	-	725
Raspodjela dobiti za 2007.:						
Prijenos u rezerve	-	-	(5)	-	5	-
Dividende	-	-	(299)	-	-	(299)
Stanje 31. prosinca 2008.	1.698	1.802	1.424	(29)	210	5.105

Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2009.	BANKA 2008.
Poslovne aktivnosti			
Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	42	(493)	163
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama:			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		(437)	1.232
Potraživanja od drugih banaka		(45)	146
Repo krediti		91	(241)
Neto povećanje/(smanjenje) financijske imovine namijenjene trgovanju		-	528
Neto povećanje/(smanjenje) financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	20
Kredit i potraživanja, bez otpisanih iznosa		(2.754)	(4.409)
Ostala imovina		(78)	(3)
Obveze prema drugim bankama		68	(1.997)
Primljeni repo krediti		182	186
Financijske obveze koje se drže za trgovanje		-	(7)
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	(20)
Obveze prema klijentima		3.045	5.427
Ostale obveze		(13)	5
Novac (korišten)/ostvaren u poslovnim aktivnostima		(434)	1.030
Plaćene kamate		(2.095)	(1.749)
Naplaćene kamate		3.477	3.096
Plaćeni porez na dobit		(227)	(201)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA		721	2.176
Investicijske aktivnosti			
Izdaci za kupnju nekretnina i opreme		(93)	(115)
Prodaja i rashodovanje nekretnina i opreme		55	153
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine		(20)	(33)
Rashodovanje nematerijalne imovine		-	18
(Izdaci)/primici za (kupnju)/prodaju imovine raspoložive za prodaju		(1.388)	(783)
Povećanje ulaganja u pridružena društva		(113)	(42)
Prihod od prodaje pridruženih društava		-	34
Smanjenje imovine koja se drži do dospeljeka		51	112
Primljene dividende		4	-
NETO NOVAC (KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(1.504)	(656)
Financijske aktivnosti			
Izdanje novih dionica		-	87
Kapitalna dobit		-	638
Isplaćene dividende		(192)	(299)
NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U FINACIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(192)	426
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA		(975)	1.946
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. SIJEČNJA	42	8.900	6.954
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. PROSINCA	42	7.925	8.900

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (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
Mag. Franz Kerber
Mag. Reinhard Ortner
Mag. Gerhard Maier
Mag. Peter Nemschak
Dr. Kristijan Schellander
Dr. Ernst Gideon Loudon

Predsjednik
Zamjenik predsjednika
Član
Član
Član
Član
Član od 29. lipnja 2009.

Uprava

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

Petar Radaković
Tomislav Vuić
Borislav Centner
Slađana Jagar

Predsjednik
Zamjenik predsjednika
Član
Član

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Prokuristi:

Damir Bronić	Prokurist do 3. rujna 2009.
Marko Krajina	Prokurist do 3. rujna 2009.
Zdenko Matak	Prokurist do 31. kolovoza 2009.

Vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

	2009.		2008.	
	Broj dionica	Vlasništvo u %	Broj dionica	Vlasništvo u %
Erste Group Bank AG, Beč	-	-	9.359.107	55,1%
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	-	-	6.960.849	41,0%
ESB Holding GMBH	16.319.956	96,1%	-	-
Član Uprave – Slađana Jagar	235	0,0%	235	0,0%
Ostali dioničari	663.984	3,9%	663.984	3,9%
Ukupno	16.984.175	100,0%	16.984.175	100,0%

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

Definicija konsolidirane grupe

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

Naziv društva	Vlasnički udio Banke	Osnovna djelatnost	Revizor	Sjedište
Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	100%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	Ernst & Young d.o.o.	Ivana Lučića 2a, Zagreb
Erste nekretnine d.o.o.	90%	Poslovanje nekretninama	Ernst & Young d.o.o.	Ivana Lučića 2a, Zagreb
MBU d.o.o. za informatički inženjering i međubankarske usluge	97.27%	IT inženjering i međubankarske usluge	Ernst & Young d.o.o.	Andrije Žaje 61, Zagreb
Erste Delta d.o.o.	100%	Poslovanje nekretninama	Ernst & Young d.o.o.	Ivana Lučića 2, Zagreb
Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	100%	Kreditna institucija	Ernst & Young Crna Gora d.o.o, Podgorica	Marka Miljanova 46, Podgorica, Crna Gora

Informacije o izvještajnim segmentima Grupe detaljno su prikazani u Bilješci 4.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnova prikaza

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

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

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

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

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

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

2.2. Osnova konsolidacije

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

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

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

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

Računovodstvo ulaganja u ovisna društva u 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 i svih troškova koji su izravno povezani s poslovnim spajanjem. Imovina, obveze i potencijalne obveze stečenog društva koje je moguće prepoznati i koji udovoljavaju kriterijima priznavanja MSFI 3 *Poslovna spajanja* priznaju se po fer vrijednosti na dan stjecanja, izuzev dugotrajne imovine namijenjene prodaji (ili imovine za otuđenje) koja je svrstana kao raspoloživa za prodaju u skladu s MSFI 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*, koja se priznaje i mjeri po fer vrijednosti umanjenom za troškove prodaje.

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

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

Naknadno stjecanje manjinskog interesa ne predstavlja poslovno spajanje i ne postoji posebno definirani računovodstveni tretman u MSFI-u za takvu vrstu transakcije. Stoga je Grupa primijenila hijerarhiju MRS 8 te je usvojila računovodstvenu politiku za prikazivanje takve transakcije. Grupa je primijenila 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 manjinskog udjela prikazuje kao goodwill.

2.3. Poslovna spajanja (nastavak)

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

Primjena metode je sljedeća:

Imovina i obveze subjekata koji se spajaju prikazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti;

Nema nove procjene fer vrijednosti ili priznavanja nove imovine ili obveza, što bi bilo učinjeno da je riječ o „metodi kupnje“. Jedina usklađivanja se provode radi harmonizacija računovodstvenih politika.

Nije priznat „novi“ goodwill kao rezultat spajanja.

Jedini priznati goodwill je već postojeći goodwill koji se odnosi na druga spajanja. Bilo koja druga razlika između plaćenog iznosa/prijenosa i stečenog kapitala prikazana je u kapitalu.

Račun dobiti i gubitka reflektira rezultat svih društava za cijelu poslovnu godinu, bez obzira kada je spajanje nastalo.

Usporedni podaci se prikazuju kao da je subjekt oduvijek pripadao Grupi.

2.4. Ulaganja u pridružena društva

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

Rezultati, imovina i obveze pridruženih društava iskazani su u ovim financijskim izvještajima metodom udjela, izuzev ulaganja namijenjenih prodaji, koja se obračunavaju u skladu s MSFI 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*. Prema metodi udjela, ulaganja u pridružena društva iskazuju se u konsolidiranoj bilanci 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 odmah priznaje u računu dobiti i gubitka.

Računovodstvo ulaganja u pridružena društva u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke

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

2.5. Goodwill

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

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim, osim u sljedećem:

Grupa je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i smjernice Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC). Ukoliko je primjena standarda ili smjernica utjecala na financijska izvješća ili rezultat Grupe, taj je utjecaj naveden

MSFI 2 *Plaćanje temeljeno na dionicama: Uvjeti utvrđivanja prava i poništenje, te grupne transakcije plaćanja temeljenih na dionicama podmirena novcem (ranije primijenjeno).*

Odbor za međunarodne standarde izdao je dodatak MSFI-u 2 koji pojašnjava definiciju uvjeta utvrđivanja prava i propisuje računovodstveni prikaz poništenja nagrade. Grupa je primijenila ovaj dodatak standarda efektivno od 1. siječnja 2009. godine. Dodatak nije imao utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe.

Odbor za međunarodne standarde izdao je dodatak MSFI-u 2 koji pojašnjava opseg i priznavanja grupnih transakcija plaćanja temeljena na dionicama podmirena novcem. Grupa je ranije primijenila ovaj dodatak efektivno od 1. siječnja 2009. godine. Dodatak nije imao utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe.

MSFI 7 *Financijski instrumenti: Objavljivanje*

Dopunjeni standard zahtjeva dodatne objave o mjerenju fer vrijednosti i riziku likvidnosti. Mjerenja fer vrijednosti koja se odnose na stavke evidentirane po fer vrijednosti moraju se objaviti po izvoru ulaznih podataka koristeći tri razine hijerarhija fer vrijednosti, po klasama, za sve financijske instrumente priznate po fer vrijednosti.

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

Dodatno, sada je obvezno usklađenje između početnog i završnog stanja za treću razinu mjerenja fer vrijednosti, kao i značajnijih prijenosa između razina u hijerarhiji fer vrijednosti. Dodaci također razjašnjavaju zahtjeve objave rizika likvidnosti za derivatne transakcije i imovinu korištenu za upravljanje likvidnošću. Objave mjerenja fer vrijednosti prikazane su u bilješci 41.1. Dodaci nisu značajno utjecali na objave rizika likvidnosti koji su prikazani u bilješci 45.3.

MSFI 8 Poslovni segmenti

MSFI 8 zamijenio je dosadašnji MRS 14 Izvještavanje po segmentima nakon njegovog stupanja na snagu. Grupa je zaključila da postoje poslovni segmenti propisani MSFI-em 8, za razliku od ranije primjene MRS-a 14 u kojem je Grupa prikazala jedan poslovni segment. Objave vezane uz MSFI 8 prikazane su u bilješci 4..

MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja

Revidirani standard odvaja vlasničke i ne vlasničke promjene kapitala. Izvještaj o promjenama na kapitalu uključuje samo transakcije s vlasnicima, dok se promjene kapitala s ne vlasnicima prikazuju u usklađenju svake komponente kapitala. Dodatno, standard uvodi izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti koje predstavlja sve stavke priznatih prihoda i rashoda, ili u jednom izvješću ili u dva povezana izvješća. Grupa je odabrala prezentiranje 2 povezana izvještaja.

MRS 23 Troškovi posudbe (revidiran)

Revidirani MRS 23 zahtjeva kapitaliziranje troškova posudbe koji su izravno vezani uz kupnju, izgradnju ili proizvodnju kvalificirane imovine. Prema prijašnjoj politici Grupa je priznavala ove troškove u razdoblju u kojem su nastali. U skladu s prijelaznim odredbama dopunjenog MRS-a 23, Grupa je unaprijed primijenila standard. Zato se troškovi posudbe kapitaliziraju na kvalificiranu imovinu nabavljenu 1. siječnja 2009. godine ili kasnije. Međutim, 31. prosinca 2009. godine Grupa nije kapitalizirala nikakve troškove posudbe budući da kvalificirana imovina nije identificirana.

MRS 32 Financijski instrumenti: Prezentiranje i MRS 1 Financijski instrumenti s opcijom prodaje i obveze temeljem likvidacije

Standardi su dopunjeni kako bi se dopustio ograničeni opseg izuzetaka financijskih instrumenta s opcijom prodaje koji da se klasificiraju u kapital ukoliko ispune određen broj navedenih kriterija. Primjena tih dodataka nije imala utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe.

MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje – prikladne zaštićene stavke (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009. godine) (ranije

primijenjeno)

Dodatak razjašnjava kako je poslovnom subjektu dozvoljeno odrediti dio promjene fer vrijednosti ili promjenjivost novčanog tijeka financijskog instrumenta kao zaštićene stavke. Ovo također pokriva i određivanje inflacije kao zaštićenog rizika ili dijela zaštićenog rizika u posebnim situacijama. Ranija primjena ovog dodatka nije imala utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe, budući da Grupa nije imala takvih zaštita.

IFRIC 9 Ponovna procjena ugrađenih derivata (ranije primijenjeno) i MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje

Ovaj dodatak IFRIC-u 9 zahtjeva od Grupe da procijeni moraju li se ugrađeni derivati odvojiti od osnovnog ugovora kada Grupa reklasificira hibridnu financijsku imovinu iz kategorije fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak. Procjena se mora temeljiti na pretpostavkama koje su postojale kasnije od dana kada je Grupa postala jedna od strana u ugovoru ili dana bilo kojeg dodatka ugovoru koji značajno mijenja novčane tokove ugovora. MRS 39 sada kaže da ukoliko se ugrađeni derivat ne može pouzdano izmjeriti tada se cijeli hibridni instrument klasificira kao dobitak ili gubitak po fer vrijednosti. Grupa je ranije primijenila taj dodatak koji nije imao utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe, budući da Grupa nije identificirala nikakav ugrađeni derivat.

IFRIC 13 Programi nagrađivanja vjernosti korisnika

IFRIC 13 zahtjeva priznavanje bodova za nagrađivanje vjernosti korisnika kao posebnih komponenti u transakciji prodaje kojom su odobreni. Dio fer vrijednosti primljene naknade raspoređuje se na nagradne bodove i razgraničava se, a zatim se priznaje kao prihod kroz razdoblje u kojem su nagradni bodovi iskorišteni. Kako Grupa nema značajnih programa nagrađivanja vjernosti, primjena ovog tumačenja nije imala utjecaja na financijske izvještaje Grupe.

IFRIC 16 Zaštita neto ulaganja u inozemstvu (na snazi od 1. listopada 2008. godine) (unaprijed primijenjen)

IFRIC 16 donosi smjernice o priznavanju zaštite neto ulaganja. Kao takav, donosi smjernice o utvrđivanju rizika promjene tečaja strane valute koji se kvalificira kao računovodstvo zaštite u zaštiti neto ulaganja gdje se unutar grupe zaštitni instrumenti mogu držati u zaštiti neto ulaganja, te kako Grupa treba odrediti iznos pozitivnih ili negativnih tečajnih razlika, u svezi s neto ulaganjem i instrumentom zaštite kako bi se ponovno iskoristio prilikom otuđenja neto ulaganja. Grupa je unaprijed primijenila ovo tumačenje koje nije imalo utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe, budući da Grupa nije imala takvih zaštita.

IFRIC 17 Dodjela nenovčane imovine vlasnicima (ranije primijenjeno)

Ovo tumačenje je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009. godine, ranija primjena je dopuštena. Ono donosi smjernice o priznavanju dodjele nenovčane imovine vlasnicima. Tumačenje razjašnjava kada se priznaje obveza, kako mjeriti obvezu i povezanu imovinu, te kada se imovina i obveza prestaju priznavati.

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

Ranija primjena ovog tumačenja nije imala utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe, budući da Grupa nije vršila dodjelu nenovčane imovine vlasnicima.

IFRIC 18 Prijenos imovine s kupaca (na snazi od 1. srpnja 2009. godine) (ranije primijenjeno)

IFRIC 18 razjašnjava zahtjeve MFSI-eva u ugovorima u kojima Grupa prima od kupaca nekretnine, postrojenja i opremu koje tada Grupa koristi ili za spajanje kupaca na mrežu ili za osiguranje kupcu stalnog pristupa nabavi dobara ili usluga (kao što su nabava električne energije, plina, vode ili telefonije). U pojedinim slučajevima, poslovni subjekt prima novac od kupaca koji se mora iskoristiti samo za kupnju ili izgradnju nekretnine, postrojenja i opreme kako bi se kupac spojio na mrežu ili osigurao kupcu stalni pristup nabavi dobara ili usluga (ili učiniti oboje). Ranija primjena ovog tumačenja nije imala utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe, budući da Grupa ne prima niti jednu navedenu vrstu imovine od svojih kupaca.

Poboljšanja MSFI-a

U svibnju 2008. godine i travnju 2009. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) izdao je skup dodataka standardima, prvenstveno s ciljem uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja odredbi. Postoje zasebne prijelazne odredbe za svaki standard. Primjena sljedećih dodataka dovodi do promjena u računovodstvenim politikama, ali nije utjecalo na financijski položaj ili rezultat Grupe.

- **MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja:** razjašnjava da zahtijevane objave o grupama dugotrajne imovine i grupama za otuđenje koje su klasificirane kao imovina namijenjena prodaji ili prestanak poslovanja su samo one utvrđene u MSFI-u 5. Zahtjev objave po drugim MSFI-evima primjenjuju se samo ukoliko se to posebno zahtjeva za takvu dugotrajnu imovinu ili prestanak poslovanja.
- **MSFI 8 Poslovni subjekti:** razjašnjava da je imovinu i obveze segmenta potrebno objavljivati samo u slučaju kada su imovina i obveze dio pregleda i analiza koje koristi glavni donositelj poslovnih odluka. Budući glavni donositelj poslovnih odluka Grupe pregledava imovinu i obveze segmenta, Grupa je nastavila objavljivati te informacije u bilješci 4.
- **MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja: Imovina i obveze koje se drže za trgovanje sukladno MRS-u 39 Financijski instrumenti:** Priznavanje i mjerenje ne prikazuju se izravno kao kratkotrajne stavke u izvješću o financijskom položaju. Grupa je analizirala razlikuju li se očekivanja vezana uz dospijeeće financijske imovine i obveza od trenutne klasifikacije financijskog instrumenta. Navedeno nije uzrokovalo reklasifikaciju financijskih instrumenata između kratkotrajnog i dugotrajnog dijela u izvješću o financijskom položaju.

- **MRS 7 Izvještaj o novčanim tokovima:** Izričito navodi da se samo troškovi koji su nastali kao rezultat priznavanja imovine mogu klasificirati kao novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti. Ovaj dodatak nije imao utjecaja na prezentaciju u izvješću o novčanim tijekovima za uvjetovane naknade kod poslovnih spajanja završenih u 2009. godini nakon podmirjenja u novcu, budući da nije bilo poslovnih spajanja u 2009. godini kod kojih je uvjetovana naknada uključena u trošak stjecanja.
- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema:** zamjenjuje naziv „neto prodajna cijena“ s izrazom „fer vrijednost umanjena za troškove prodaje“. Grupa je dopunila svoju računovodstvenu politiku, što nije dovelo do promjene u financijskom položaju Grupe.
- **MRS 18 Prihodi:** Odbor je dodao smjernice (koje su priložene standardu) kako bi odredio ponaša li se Grupa kao principal ili agent. Elementi za razmotriti su ima li Grupa:
 - osnovnu odgovornost za nabavu i pružanje dobara ili usluga
 - rizik zaliha
 - diskreciju u određivanju cijena
 - kreditni rizik koji snosi

Grupa je promijenila računovodstvenu politiku sukladno poboljšanju, što nije rezultiralo promjenom u politici priznavanja prihoda.

- **MRS 20 Računovodstvo za državne potpore i objavljivanje državne pomoći:** Dani zajmovi bez ili s malom kamatom neće biti izuzeti od potrebe za terećenjem kamatom. Kamata tereti dane zajmove ugovorene s kamatnom stopom koja je ispod tržišne. Primjena tog dodatka nije utjecala na financijski položaj ili rezultat Grupe, budući da Grupa nije korisnik državnih potpora.
 - **MRS 23 Troškovi posudbe:** Definicija troškova posudbe je revidirana s ciljem da se dvije stavke troškova posudbe prikažu kao jedna – trošak kamate koji se računa korištenjem efektivne kamatne stope sukladno MRS-u 39. Grupa je dopunila svoju računovodstvenu politiku, a to nije dovelo do promjene u financijskom položaju Grupe.
 - **MRS 36 Umanjenje imovine:** Ako se za procjenu „fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje“ koriste diskontirani novčani tijekovi, potrebno je objaviti bilješku o diskontnoj stopi na isti način na koji se objavljuje i bilješka kada se diskontirani novčani tijekovi koriste za procjenu „vrijednosti u upotrebi“. Primjena ovog dodatka nema izravan utjecaj na financijska izvješća Grupe.
- Dodatak razjašnjava najveću dozvoljenu jedinicu za razvrstavanje goodwill-a, nastalog u poslovnom spajanju, koja je poslovni segment kao što je određeno u MSFI-u 8 prije kumuliranja za potrebe izvještavanja. Primjena ovog dodatka nije utjecala na Grupu.

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

- MRS 38 *Nematerijalna imovina*: Izdaci oglašavanja i promidžbene aktivnosti terete troškove Grupe kada Grupa ima pravo na primitak dobara ili je primila uslugu. Ovaj dodatak nema utjecaja na Grupi budući da su takve aktivnosti i ranije odmah teretile troškove.

Također, uklonjena je mogućnost da se koriste druge metode amortizacije osim linearne metode. Grupa je prilikom redovnog razmatranja korisnih vjekova nematerijalne imovine zaključila kako je upotreba linearne metode amortizacije još uvijek prikladna.

Ostali dodaci koji su nastali poboljšanjem sljedećih standarda MSFI-a, nisu imali utjecaja na računovodstvene politike, financijski položaj ili rezultat Grupe.

- MSFI 2 *Plaćanje temeljeno na dionicama*
- MSFI 7 *Financijski instrumenti: Objavljivanje*
- MRS 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške*
- MRS 10 *Događaji nakon izvještajnog razdoblja*
- MRS 19 *Primanja zaposlenih*
- MRS 27 *Konsolidirani i pojedinačni financijski izvještaji*
- MRS 28 *Ulaganja u subjekte*
- MRS 31 *Udjeli u zajedničkim pothvatima*
- MRS 34 *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine*
- MRS 38 *Nematerijalna imovina*
- MRS 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*
- MRS 40 *Ulaganja u nekretnine*
- IFRIC 9 *Ponovna procjena ugrađenih derivata*
- IFRIC 16 *Zaštita neto ulaganja u inozemstvu*

Standardi koji su objavljeni ali još nisu na snazi

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

MSFI 9 *Financijski instrumenti*

Dana 12. studenog 2009. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je MSFI 9 *Financijski instrumenti* kao prvi korak u projektu zamjene MRS-a 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*. MSFI 9 uvodi nove zahtjeve klasificiranja i mjerenja financijske imovine koji se moraju primijeniti počevši od 1. siječnja 2013. godine sa

dozvoljenom ranijom primjenom. IASB namjerava proširiti MSFI 9 tijekom 2010. godine dodavanjem novih zahtjeva klasificiranja i mjerenja financijskih obveza, prestanka priznavanja financijskih instrumenata, umanjenja vrijednosti imovine i računovodstva zaštite. Do kraja 2010. godine MRS 39 bit će u potpunosti zamijenjen sa MSFI-em 9. Grupa razmatra da li ranije primijeniti navedeni standard ili ga primijeniti kad bude na snazi.

IFRIC 19 *Podmirenje financijskih obveza s kapitalnim instrumentima*

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

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

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

Dodatak MRS-u 32 *Financijski instrumenti: Prezentiranje – klasifikacija izdavanja prava* (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. veljače 2010. godine)

Dodatak mijenja definiciju financijske obveze uz izuzeće određenih prava, opcija i jamstava. Dodatak neće imati utjecaja na financijski položaj ili rezultat Grupe budući da Grupa nema takvih instrumenata.

Dodatak MSFI-u 1 *Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – Ograničeno izuzeće od objava usporedivih podataka zahtijevanih po MSFI-u 7 za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI-e* (na snazi od 1. srpnja 2010)

Dodatak razjašnjava da subjekti koji prvi put primjenjuju MSFI-e ne moraju objaviti usporedne podatke kao što je iznijeto u dodatku MSFI-a 7, a koji je objavljen u ožujku 2009. godine. Dodatak ne utječe na financijski položaj Grupe.

MSFI 3 *Poslovna spajanja (revidiran)* i MRS 27 *Konsolidirana i pojedinačni financijski izvještaji (dopunjen)*

MSFI 3 (revidiran) uvodi značajne promjene u priznavanju poslovnih spajanja koja su se dogodila nakon tog datuma. Promjene utječu na procjenu nekontroliranih interesa, priznavanje troškova transakcije, početno priznavanje i naknadno mjerenje uvjetovane naknade i poslovnih spajanja ostvarenih u etapama. Te promjene će utjecati na iznos priznatog goodwill-a, izvještajni rezultat razdoblja u kojem se kupnja dogodila i buduće izvještajne rezultate.

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

MRS 27 (dopunjen) zahtjeva da se promjena u vlasničkom udjelu ovisnog društva (bez gubitka kontrole) priznaje kao transakcija s vlasnicima u njihovom svojstvu kao vlasnika. Zato, takva transakcija neće više utjecati na goodwill niti na dobitak ili gubitak. Također, dopunjeni standard mijenja priznavanje gubitaka koje je ostvarilo ovisno društvo kao i gubitak kontrole nad ovisnim društvom. Promjene nastale MSFI-em 3 (revidiran) i MRS-om 27 (dopunjen) će utjecati na buduće kupnje ili gubitak kontrole nad ovisnim društvima i transakcijama s nekontroliranim interesima.

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

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

2.8. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

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

2.9. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju 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 koje služe za ekonomsku zaštitu za zatvaranje pozicija u Knjizi banke, dok se za derivate u trgovačkom portfelju dobiti i gubici po fer vrijednosti prikazuju u Računu dobiti i gubitka u retku „neto dobit od trgovanja“.

2.10. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

2.11. Oporezivanje

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

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

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

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

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirjenja obveze ili realizacije imovine. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Banka i ovisna društva obveznici su plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru ostalih troškova poslovanja.

2.12. Novac i novčani ekvivalenti

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

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod centralne banke, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju.

2.13. Financijska imovina

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

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

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

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

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

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

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

Mjerenje:

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela

procjene vrijednosti. Grupa i Banka realizirane i nerealizirane dobiti i gubitke iskazuju u okviru „Neto dobiti od trgovanja“. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koja predstavlja kupone na dužničke vrijednosne papire, obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti od trgovanja“.

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

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

b) Ulaganja koja se drže do 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 rezerviranje u računu dobiti i gubitka u okviru „Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine“.

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

2.13. Financijska imovina (nastavak)

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 dospelosti ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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

Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka prilagođenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u kapitalu u okviru „Rezerve za imovinu raspoloživu za prodaju“ do trenutka prodaje ili umanjenja vrijednosti financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru računa dobiti i gubitka razdoblja. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživo za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

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

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

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

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

d) Dani krediti i potraživanja

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

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

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

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

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

Nenaplativi krediti otpisuju se na teret formiranog ispravka vrijednosti u trenutku kada nije realno očekivati povrat u budućnosti i iskorišteni su ili preneseni u Grupi svi instrumenti osiguranja naplate. Kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru „Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja“.

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

2.14. Financijske obveze

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

2.15. Obveze po ugovorima o financijskim garancijama

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

- iznosu obveze temeljem ugovora, u skladu s MRS-om 37 *Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina* i
- početno priznatom iznosu umanjenom, ako je primjenjivo, za akumuliranu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda, ovisno o tome koji je viši.

2.16. Derivatni financijski instrumenti

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

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

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

Određene transakcije derivatima, iako pružaju učinkovitu ekonomsku zaštitu rizičnih pozicija kojima Grupa i Banka upravljaju, ne potpadaju u računovodstvo zaštite prema specifičnim pravilima MRS-a 39, te se stoga obračunavaju kao derivati u portfelju koji se drži do dospijeća i raspoloživom za prodaju kod kojih se dobiti i gubici utvrđeni procjenom fer vrijednosti iskazuju

u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti od trgovanja“, „Kamatni prihodi“ i „Kamatni troškovi“.

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

2.17. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neka financijska imovina prodana temeljem sporazuma o reotkupu imovine po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja ili ako je pozajmljena temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Grupa i Banka zadržavaju gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

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

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji („obnuti repo ugovori“) iskazuju se kao imovina u bilanci u okviru „Obrnuti repo krediti“, pri čemu se u izvještaju o toku novca knjiži odgovarajuće smanjenje novca pod stavkom „Novac i sredstva kod centralne banke“. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom valjanosti repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

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

Procijenjeni ekonomski vijekovi uporabe prikazani su kako slijedi:

	2009.	2008.
Zgrade	40 godina	40 godina
Računala	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	3-10 godina	3-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Softver	4 godine	4 godine
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

Knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki datum bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od nadoknadivog iznosa. Ako knjigovodstveni iznos neke imovine premašuje njenu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, opisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti.

2.18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja te imovine.

Ulaganja u nekretnine su ulaganja bazirana na iznajmljivanju trećim osobama koje je knjiženo isto 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 bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum bilance.

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

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

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

31. prosinca 2009.	EUR 1=HRK 7,306199	USD 1=HRK 5,089300	CHF 1=HRK 4,909420
31. prosinca 2008.	EUR 1=HRK 7,324425	USD 1=HRK 5,155504	CHF 1=HRK 4,911107

2.20. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

2.21. Rezerviranja

Grupa i Banka priznaju rezerviranje ako imaju sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će Grupa i Banka trebati podmiriti tu obvezu. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklom razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih vrsta transakcija i druge relevantne čimbenike na datum bilance. Ako je učinak značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

2.22. Rezerviranja za primanja zaposlenih

Kod definiranih otpremnina za mirovinu i jubilarnih nagrada, troškovi primanja određuju se metodom projicirane kreditne jedinice na temelju aktuarske procjene koja se obavlja na svaki datum bilance. Aktuarski dobici ili gubici nastali iz rezerviranja otpremnina i mirovina priznaju se u potpunosti u razdoblju u kojem su nastali. Aktuarski dobici ili gubici iz rezerviranja za jubilarne nagrade iskazuju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

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

Obveze za otpremnine za mirovine koje su priznate u bilanci 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 bilance koji nose značajan rizik koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

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

Zbog nepostojanja novijih tržišnih cijena derivatnih financijskih instrumenata, Uprava je odlučila mjeriti derivate primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka. Diskontni faktori korišteni u tim modelima izvedeni su iz takozvanih *smooth* kamatnih stopa i krivulja volatilnosti primjenom unaprijed definiranih metoda interpolacije i kamatnih stopa na tržištu iz Reutersovog sustava koje su bile na snazi na dan 31. prosinca 2009. godine za svaku primjenjivu valutu i odgovarajuće datume dospijanja.

U okviru redovnog poslovanja protiv Grupe i Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava vjeruje da eventualna konačna obveza nakon okončanja sporova neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Grupe i Banke. Na dan 31. prosinca 2009. godine Uprava je na temelju pravnog savjeta izdvojila rezerviranja za ove rizike u iznosu od 12 milijuna HRK. Za ostale sporove pokrenute protiv Banke i njenih ovisnih društava nisu formirana rezerviranja, budući da je Uprava, na temelju pravnog savjeta, zaključila da će Banka i njena ovisna društva dobiti sporove i da je vjerojatnost negativnog ishoda po tim sporovima mala.

2.25. Reklasifikacija

Određeni iznosi iz financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2008. godine reklasificirani su da bi bili u skladu s prikazom na dan, odnosno za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. Najznačajniji efekt na prepravljene izvještaje ima primjena metode udruživanja interesa kod stjecanja Erste Delte d.o.o.. Više detalja o tome dano je u bilješci 3.

2.25. Reklasifikacija (nastavak)

Reklasifikacija kamatnih prihoda i rashoda od derivativnih transakcija u Knjizi banke iz „Neto dobiti od trgovanja“ u „Neto prihod od kamata“ utjecala je na pozicije u računu dobiti i gubitka i rezultirala je povećanjem kamatnog prihoda u iznosu od 460 milijuna HRK, povećanjem kamatnog troška u iznosu od 244 milijuna HRK i smanjenju rezultata trgovanja od 216 milijuna HRK u usporedbi s iznosima od 2008. godine iznesenim u ovim financijskim izvještajima, za razliku od iznosa prikazanim u prošlogodišnjim financijskim izvještajima. Ova reklasifikacija je učinjena kako bi se primjerenije prikazala kamatna margina.

2.26. Regulatorno okruženje

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

2.27. Isplate s temelja dionica

Erste Group Bank AG dodjeljuje dionice sa dioničkim opcijama zaposlenicima i menadžerima, u obliku kompenzacija za njihove usluge unutar Programa radničkog dioničarstva (ESOP) i Vlasničkih opcija menadžera (MSOP). Isplate s temelja dionica se mjere i vrednuju prema MSFI 2 Isplate s temelja dionica. Dionice i dioničke opcije odobreni su na temelju Programa radničkog dioničarstva i Vlasničkih opcija menadžera iz 2002. i 2005. (djelomično stečeno u 2006.), i mjerene su po fer vrijednosti na datum odobrenja. Bilo koji trošak nastao iz odobrenja dionica po ESOP-u, priznaje se u računu dobiti i gubitka unutar pozicije troškova zaposlenih po diskontiranoj cijeni (razlika između cijene izdavanja i fer vrijednosti). Bilo koji trošak nastao iz odobrenja po MSOP-u je raspoređen prema preostalom dospjeću (razdoblje između datuma odobrenja i prvog dopuštenog datuma izvršenja) i priznat u računu dobiti i gubitka unutar pozicije troškova zaposlenih (Bilješka 11.).

3. POSLOVNA SPAJANJA I STJECANJA MANJINSKOG UDJELA

Stjecanje Erste Delte d.o.o.

1. siječnja 2009. Banka je završila stjecanje 100% društva Erste Delte d.o.o. koje je bilo pod zajedničkom kontrolom sa Bankom za ukupno kupovnu cijenu od 26.000,00 HRK. Za računovodstveni tretman ove transakcije Grupa je izabrala metodu udruživanja interesa. Pod metodom udruživanja interesa, usporedne informacije za 2008. su prepravljene na način da prezentiraju financijske izvještaje kao da je Erste Delta d.o.o. bila član Grupe od osnutka društva.

Osnovna djelatnost Erste Delte d.o.o. je davanje u zakup nekretnina. Sljedeći iznosi su uključeni kao prepravka u usporednim financijskim izvještajima Grupe (nakon eliminacija Grupnih stanja) na način da prezentiraju kao da je Erste Delta d.o.o. oduvijek bila član Grupe:

	31. prosinac 2008.	1. siječanj 2008.
IMOVINA		
Nekretnine i oprema	251	189
Odgođena porezna imovina	3	-
Ostala imovina	1	11
Ukupno	255	200
OBVEZE		
Ostala pozajmljena sredstva	282	205
Ostale obveze	1	13
Ukupno	283	218
KAPITAL		
Zadržana dobit	(18)	(12)
Neto gubitak godine	(4)	(6)
Ukupno	(22)	(18)

Prihodi i rashodi	2008.
Kamatni troškovi	(14)
Amortizacija materijalne imovine	(2)
Porez na dobit	(4)
Ukupno	(20)

Stjecanje Erste Bank a.d. Podgorica

1. ožujka 2009. Banka je izvršila stjecanje 100% dionica Erste Banke a.d. Podgorica. Njezina osnovna djelatnost je pružanje bankarskih usluga građanima.

3. POSLOVNA SPAJANJA I STJECANJA MANJINSKOG UDJELA (NASTAVAK)

Tržišna vrijednost stečene imovine i obveza i višak stjecateljeva udjela u neto fer vrijednosti imovine, obveza i nepredvidivih obveza stečenika nad troškom poslovnog spajanja - „dobitak iz pogodbe“ prilikom kupnje proizlazi na datum stjecanja kako slijedi:

	Tržišna vrijednost priznata pri stjecanju 2009.
IMOVINA	
Novac i sredstva kod centralne banke	166
Potraživanja od drugih banaka	142
Kredit i potraživanja od klijenata	877
Nekretnine i oprema	32
Nematerijalna imovina	5
Ostala imovina	8
Ukupno imovina	1.230
OBVEZE	
Obveze prema drugim bankama	5
Obveze prema klijentima	799
Ostala pozajmljena sredstva	221
Ostale obveze	7
Rezerviranja	2
Podređeni instrumenti	30
Ukupno obveze	1.064
Tržišna vrijednost stečene neto imovine	166
Dobitak pogodbom pri kupnji	(66)
Trošak stjecanja	100
Odljev novca pri stjecanju podružnice:	
Neto novac stečen sa podružnicom	166
Plaćeno novcem	(100)
Neto priljev novca	66

Trošak stjecanja uključuje direktno pripisane troškove uključujući pravne, revizorske i ostale profesionalne naknade sažete kako slijedi:

Kupovna cijena	96
Pravni, računovodstveni i ostali profesionalni savjeti	4
Ukupno kupovna cijena	100

Dobitak iz pogodbe prilikom kupnje proizašao stjecanjem je preispitan i kao rezultat preispitivanja nije bilo potrebno provesti dodatna usklađenja. Prethodni vlasnici nisu bili u mogućnosti podržati Erste Bank a.d. Podgoricu u njezinim potrebama za dodatnim financijskim sredstvima u novim okolnostima globalne krize. Na ograničenim tržištima prihvatili su najbolju ponudu, kako bi izbjegli daljnje negativne utjecaje na poslovanje Erste Bank a.d. Podgorica.

Od datuma stjecanja, Erste Bank a.d. Podgorica pridonijela je 150 milijuna HRK prihoda i 3 milijuna HRK neto dobiti prije poreza. Da je spajanje izvršeno početkom godine, Erste Bank a.d. Podgorica pridonijela bi prihodu od nastavka poslovanja 176 milijuna HRK, a neto dobiti poslovanja Grupe 5 milijuna HRK.

Stjecanje manjinskog udjela MBU-a

1. svibnja 2009. Banka je stekla dodatnih 41,39% vlasništva MBU-a, i tako povećala udio vlasništva na 97,27%. Novčana naknada od 12 milijuna HRK plaćena je prema manjinskom udjelu. Knjigovodstvena vrijednost neto imovine MBU d.o.o. na ovaj datum bila je 34 milijuna HRK, a knjigovodstvena vrijednost dodatno stečenog udjela bila je 14 milijuna HRK.

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

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

Građansko bankarstvo	- depoziti pojedinaca, potrošački krediti, prekoračenja, kartično poslovanje Banke
Korporativno bankarstvo	- krediti i ostali kreditni poslovi, depoziti i tekući računi za korporativne klijente Banke
Financijsko tržište	- investicijsko bankarstvo i trgovanje Banke
Centralne jedinice	- uključuju centralne funkcije banke, podružnice bez Erste Bank a.d., Podgorica
Erste Bank a.d. Podgorica	- podaci za Erste Banku a.d., Podgorica

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

Transferne cijene između poslovnih segmenata su cijene za financiranje određene slično transakcijama sa trećim osobama. U upotrebi je metoda izračunavanja transfernih cijena sa usklađenim datumima dospijeca 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 2009.							
	Građansko bankarstvo	Korporativno bankarstvo	Financijsko tržište	Centralne jedinice	Erste Bank Podgorica	Neraspoređeno	Ukupno
Prihod							
Treća strana	807	773	163	246	166	(2)	2.153
Međusegment	(107)	(45)	(1)	153	-	-	-
Ukupni prihodi poslovanja	700	728	162	399	166	(2)	2.153
Gubici od financijskih ulaganja i kreditni gubici	(166)	(172)	(1)	(25)	(38)	2	(400)
Neto prihod poslovanja	534	556	161	374	128	-	1.753
Rezultati							
Neto kamatni prihod	594	591	68	151	93	(3)	1.494
Neto prihod od naknada i provizija	164	152	5	81	6	(1)	407
Neto dobit od trgovanja	48	29	90	-	1	-	168
Opći administrativni troškovi	(533)	(172)	(48)	(94)	(61)	(2)	(910)
Ostalo	-	-	-	28	69	2	99
Rezerviranja za kreditne i gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(166)	(172)	(1)	(25)	(38)	2	(400)
Dobit (gubitak) segmenata	107	428	114	141	70	(2)	858
Porez na dobit	(22)	(85)	(23)	(25)	(1)	-	(156)
Dobit godine	85	343	91	116	69	(2)	702
Imovina							
Kapitalni izdaci za: Nekretnine i oprema	-	-	-	116	11	-	127
Ostala nematerijalna imovina	-	-	-	30	-	-	30
Ukupno imovina	16.377	15.565	16.331	966	1.201	-	50.440
Ukupno obveze	19.185	11.007	12.360	1.101	1.134	-	44.787

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

GRUPA 2008. Prepravljeno						
	Građansko bankarstvo	Korporativno bankarstvo	Financijsko tržište	Centralne jedinice	Neraspoređeno	Ukupno
Prihod						
Treća strana	1.005	611	89	300	2	2.007
Međusegment	66	(230)	28	136	-	-
Ukupni prihodi poslovanja	1.071	381	117	436	2	2.007
Gubici od financijskih ulaganja i kreditni gubici	(101)	(51)	-	(10)	2	(160)
Neto prihod poslovanja	970	330	117	426	4	1.847
Rezultati						
Neto kamatni prihod	787	435	4	124	(5)	1.345
Neto prihod od naknada i provizija	171	145	3	79	5	403
Neto dobit od trgovanja	45	31	82	-	2	160
Opći administrativni troškovi	(530)	(153)	(40)	(139)	(2)	(864)
Ostalo	1	-	-	119	-	120
Rezerviranja za kreditne i gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(101)	(51)	-	(10)	2	(160)
Dobit (gubitak) segmenata	373	407	49	173	2	1.004
Porez na dobit	(73)	(84)	(10)	(29)	1	(195)
Dobit godine	300	323	39	144	3	809
Imovina						
Kapitalni izdaci za:						
Nekretnine i oprema	-	-	-	412	-	412
Ostala nematerijalna imovina	-	-	-	33	-	33
Ukupno imovina	16.173	13.841	15.133	726	1	45.874
Ukupno obveze	17.016	10.438	10.259	3.030	-	40.743

5. PRIHODI OD KAMATA

	GRUPA			BANKA
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008. Reklasificirano
Kamate na kredite klijentima	2.621	2.328	2.485	2.328
Kamate po derivatima	752	460	752	460
Kamatni prihod od financijskih ulaganja	147	93	146	93
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	87	217	86	207
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	39	16	39	16
Kamate na sredstva kod centralne banke	27	38	27	38
Kamate po repo kreditima	8	9	8	9
Ostali prihodi od kamata	7	2	7	2
Ulaganje u nekretnine	2	-	2	-
	3.690	3.163	3.552	3.153

6. RASHODI OD KAMATA

	GRUPA			BANKA
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008. Reklasificirano
Kamate na depozite klijenata	1.069	905	1.051	905
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	920	478	900	477
Kamate na obveze prema drugim bankama	126	170	113	148
Kamate po derivatima	63	243	63	243
Kamate na primljene repo kredite	15	19	15	19
Kamate na izdane podređene instrumente	1	-	-	-
Ostali rashodi od kamata	2	3	2	3
	2.196	1.818	2.144	1.795

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA			BANKA
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Platni promet	206	208	201	208
Usluge bankovnih kartica	152	159	110	124
Upravljanje portfeljem i ostalom imovinom i brokerske naknade	78	73	76	72
Garancije i akreditivi	38	40	38	40
Ostali prihodi od naknada i provizija	41	33	24	16
	515	513	449	460

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Usluge bankovnih kartica	54	47	69	72
Platni promet	50	55	49	54
Garancije i akreditivi	3	6	3	6
Ostali rashodi od naknada i provizija	1	2	1	2
	108	110	122	134

9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008. Reklasificirano
Neto tečajne razlike	144	136	143	137
(Gubici)/Dobici po derivatnim financijskim instrumentima	(2)	5	(2)	5
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	26	19	26	19
	168	160	167	161

10. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Prihodi od prodaje nekretnina i opreme	2	42	2	42
Dobici od prodaje ulaganja u pridružena društva	-	35	-	34
Realizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	3	7	3	7
Prihodi od najamnine	4	7	2	7
Prihodi od dividende	3	4	2	4
Dobit pri kupnji (Bilješka 3)	67	-	-	-
Ostalo	5	4	4	4
	84	99	13	98

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljen	2009.	2008.
Troškovi koji se odnose na zaposlene				
- Plaće i naknade	246	224	204	203
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	125	116	106	104
- Troškovi doprinosa za mirovine	69	65	61	60
Troškovi rezerviranja za mirovine	2	3	1	3
	442	408	372	370

Na dan 31. prosinca 2008. iznos troškova proizašlih iz Programa radničkog dioničarstva (MSOP) priznatih unutar troškova zaposlenih iznose 1 milijun HRK.

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

Na dan 31. prosinca 2009. i 2008. Grupa je imala 2.287 odnosno 1.975 zaposlenika prema ostvarenim satima rada. Na dan 31. prosinca 2009. i 2008. Banka je imala 1.934 odnosno 1.842 zaposlenika prema ostvarenim satima rada.

12. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljen	2009.	2008.
Materijali i usluge	287	283	266	265
Troškovi promidžbe i oglašavanja	40	41	35	39
Premije osiguranja štednih uloga	51	40	50	40
Ostali porezi i doprinosi	9	7	9	7
Ostalo	3	3	1	2
	390	374	361	353

13. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I POTRAŽIVANJA

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja za 2009. i 2008. su sljedeći:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Ispravak vrijednosti za gubitke od potraživanja od banaka	(1)	(1)	(1)	(1)
Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	382	149	344	149
Ispravak vrijednosti za gubitak od umanjenja ostale imovine	3	2	3	2
Ukupno	384	150	346	150

14. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE

Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine za 2009. i 2008. su sljedeći:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Ispravak vrijednosti za gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju – kotirajuće dionice	11	-	11	-
Ukupno	11	-	11	-

15. OSTALA REZERVIRANJA

Ostala rezerviranja za 2009. i 2008. su sljedeća:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Rezerviranja za sudske sporove	7	8	7	8
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	(2)	2	(3)	2
Ukupno	5	10	4	10

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 mogu razlikovati od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

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

Odgođeni porezi odražavaju neto porezni učinak privremenih razlika između knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza iskazanih u svrhu financijskog izvještavanja i iznosa koji se primjenjuju u porezne svrhe. Privremene razlike na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine uglavnom se odnose na različite metode priznavanja prihoda i rashoda, kao i uknjižene vrijednosti određenih stavki imovine.

Slijedi prikaz odnosa između poreznih rashoda i računovodstvene dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. i 2008.:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Dobit prije poreza	858	1.004	759	985
Teoretski iznos poreza izračunat primjenom stope od 20% (2008.: 20%)	172	201	152	197
Porezni učinak trajnih razlika	(16)	(3)	-	-
Porezni učinak privremenih razlika	(48)	62	(45)	62
Porez na dobit za tekuće razdoblje	108	260	107	259
Porez na dobit za tekuće razdoblje	(108)	(260)	(107)	(259)
Promjena odgođene porezne imovine priznate u računu dobiti i gubitka	(48)	65	(45)	62
Porez na dobit priznat u konsolidiranom računu dobiti i gubitka	(156)	(195)	(152)	(197)

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

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

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Osnovica za odgođenu poreznu imovinu				
Naknade za odobrenje kredita	207	203	207	203
Porezni gubici od prethodnih godina	10	18	-	-
Nerealizirani gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	15	36	15	36
Negativna procjena vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata	66	306	66	306
Rezerviranja za primanja zaposlenih	17	16	17	16
Ostale privremene razlike	12	13	12	13
Ukupno	327	592	317	574
Osnovica za odgođene porezne obveze				
Nerealizirana dobit po imovini raspoloživoj za prodaju	1	-	-	-
Rezerviranja	(1)	-	-	-
Nekretnine i oprema	10	-	-	-
Ukupno odgođena obveza	10	-	-	-
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi (20%)	65	118	64	115
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (9%)	1	-	-	-

Promjene odgođenih poreza prikazane su u nastavku:

	GRUPA				
	Odgođena porezna imovina 2009.	Odgođene porezne obveze 2009.	Izvještaj o dobiti 2009.	Odgođena porezna imovina 2008. Prepravljeno	Račun dobiti i gubitka 2008. Prepravljeno
Odgođena naknada za odobrenje kredita	41	-	1	41	4
Nerealizirani dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju	3	-	1	7	-
Nerealizirani dobiti/ (gubici) po derivatnoj financijskoj imovini	13	-	(48)	61	57
Rezerviranja za primanja zaposlenih	3	-	-	3	1
Porezni gubici	2	-	(1)	3	3
Nekretnine i oprema	-	1	(1)	-	-
Ostale privremene razlike	3	-	-	3	-
Ukupno	65	1	(48)	118	65

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	BANKA			
	Odgođena porezna imovina 2009.	Račun dobiti i gubitka 2009.	Odgođena porezna imovina 2008.	Izvještaj o dobiti 2008.
Odgođena naknada za odobrenje kredita	41	1	41	4
Nerealizirani dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju	3	2	7	-
Nerealizirani dobiti/(gubici) po derivatnoj financijskoj imovini	13	(48)	61	57
Rezerviranja za primanja zaposlenih	4	-	3	1
Ostale privremene razlike	3	-	3	-
Ukupno	64	(45)	115	62

Porezna imovina i porezna obveza obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Tekuća porezna obveza	-	(120)	-	(120)
Odgođena porezna imovina	65	118	64	115
Odgođena porezna obveza	(1)	-	-	-
Porezna imovina/(obveza)	64	(2)	64	(5)

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

17. EFEKT POREZA NA DOBIT PREMA OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	GRUPA			GRUPA		
	2009.			2008.		
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto dobit/(gubitak) imovine raspoložive za prodaju	33	(7)	26	(43)	8	(35)
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	(2)	-	(2)	-	-	-
Ostalo	1	-	1	(3)	1	(2)
	32	(7)	25	(46)	9	(37)

	BANKA			BANKA		
	2009.			2008.		
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto dobit/(gubitak) imovine raspoložive za prodaju	33	(7)	26	(43)	8	(35)
Ostalo	-	-	-	(3)	1	(2)
	33	(7)	26	(46)	9	(37)

18. KOMPONENTE OSTALE SVEOBUH VATNE DOBITI

	GRUPA	
	2009.	2008.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Dobici/(gubici) proizašli tijekom godine	42	(44)
<i>Manje: Prijenos usklađenja dobitaka/(gubitaka) u račun dobiti i gubitka</i>	(9)	1
	33	(43)
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	(2)	-
Ostalo	1	(3)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	32	(46)
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	(7)	9
Ostala sveobuhvatna dobit godine	25	(37)

	BANKA	
	2009.	2008.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Dobici/(gubici) proizašli tijekom godine	42	(44)
<i>Manje: Reklasifikacija usklađenja dobitaka/(gubitaka) uključenih u ukupnoj sveobuhvatnoj dobiti</i>	(9)	1
	33	(43)
Ostalo	-	(3)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	33	(46)
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	(7)	9
Ostala sveobuhvatna dobit godine	26	(37)

19. NOVAC I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Novac u blagajni	553	589	510	589
Novac na žiro računu	1.836	2.282	1.811	2.282
Obvezne pričuve kod centralne banke	3.922	3.432	3.869	3.432
	6.311	6.303	6.190	6.303

Na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine sredstva obveznih pričuva kod Hrvatske narodne banke iznosila su 3.869 milijuna HRK, odnosno 3.432 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 31. prosinac 2009. iznosila je 53 milijuna HRK (originalna valuta 7 milijuna EUR).

20. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	71	193	19	193
Oročeni depoziti kod banaka	4.874	5.308	4.874	5.300
Kredit i potraživanja od banaka	70	25	63	19
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(16)	(17)	(15)	(16)
	4.999	5.509	4.941	5.496

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

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Stanje 1. siječnja	17	19	16	17
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(1)	(1)	(1)	(1)
Otpisi	-	(1)	-	-
Stanje 31. prosinca	16	17	15	16

21. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI

GRUPA I BANKA				
	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice	Dati repo kredit	Dati novčani kolateral na primljene vrijednosnice	Dati repo kredit
	2009.	2009.	2008.	2008.
Imovina				
Banke	25	24	353	322
Ostali klijenti	212	207	-	-
	237	231	353	322
	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice	Primljeni repo kredit	Primljeni novčani kolateral na date vrijednosnice	Primljeni repo kredit
	2009.	2009.	2008.	2008.
Obveze				
Banke	656	658	-	-
Ostali klijenti	2	2	495	478
	658	660	495	478

Repo krediti su osigurani trezorskim zapisima Ministarstva financija čija fer vrijednost na dan 31. prosinca 2009. godine iznosi 237 milijuna HRK, a na dan 31. prosinca 2008. godine osigurani su sa dužničkim vrijednosnim papirima Republike Hrvatske fer vrijednosti 353 milijuna HRK. Na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. primljeni repo krediti osigurani su obveznicama izdanim od Savezne Republike Njemačke iskazane unutar „Financijske imovine raspoložive za prodaju“ čija fer vrijednost iznosi 656 milijuna HRK, odnosno 495 milijuna HRK i dodatnih 2 milijuna HRK dužničkih vrijednosnih papira Republike Hrvatske u 2009.

22. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

	GRUPA I BANKA			GRUPA I BANKA		
	2009.			2008.		
	Nominalni iznos	Fer vrijednost		Nominalni iznos	Fer vrijednost	
		Imovina	Obveze		Imovina	Obveze
Kamatni instrumenti:						
Kamatni swapovi	-	8	(5)	-	-	-
<i>Ukupno kamatni instrumenti</i>	-	8	(5)	-	-	-
Valutni instrumenti:						
Valutni swapovi						
<i>Kupnja</i>	254	1	-	588	12	-
<i>Prodaja</i>	253	-	(1)	587	-	(13)
Forwardi						
<i>Kupnja</i>	9.147	43	-	7.497	54	-
<i>Prodaja</i>	9.175	-	(75)	7.783	-	(347)
<i>Ukupno valutni instrumenti</i>	18.829	44	(76)	16.455	66	(360)
Ostali instrumenti:						
Call opcije na vlasničke instrumente	36	1	-	60	2	-
Put opcije na vlasničke instrumente	35	-	(1)	58	-	(2)
<i>Ukupno – ostali instrumenti</i>	71	1	(1)	118	2	(2)
	18.900	53	(82)	16.573	68	(362)

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

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

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
<i>Financijska imovina namijenjena trgovanju:</i>				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	10	-	-	-
Obveznice Republike Hrvatske	-	5	-	-
	10	5	-	-

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 31. prosinac 2009. financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija sa dospeljećem u 2010. godini i kamatnom stopom od 6,20% do 7,80%, a na 31. prosinac 2008. obveznice Republike Hrvatske sa dospeljećem 2019. godine i kamatnom stopom od 5,375%

U prikazanom periodu nije bilo financijskih obveza iskazanih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Kredit i potraživanja od klijenata na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Trgovačka društva	15.153	13.711	14.840	13.706
Stanovništvo	16.816	15.581	16.054	15.581
Javni sektor	3.048	1.903	3.046	1.903
Ostale institucije	77	57	77	57
Ukupno krediti prije umanjjenja za ispravak vrijednosti	35.094	31.252	34.017	31.247
<i>Manje: ispravak vrijednosti za umanjjenje kredita</i>	<i>(1.628)</i>	<i>(1.253)</i>	<i>(1.569)</i>	<i>(1.253)</i>
	33.466	29.999	32.448	29.994

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

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA (NASTAVAK)

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

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Stanje 1. siječnja	1.253	1.114	1.253	1.114
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(314)	(210)	(286)	(210)
Novi ispravci vrijednosti	696	359	630	359
Novi ispravci vrijednosti zbog poslovnih spajanja	26	-	-	-
Ostalo	6	6	11	6
Obračunata kamata na vrijednosno usklađene kredite i potraživanja	(39)	(16)	(39)	(16)
Stanje 31. prosinca	1.628	1.253	1.569	1.253

25. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Dionice i udjeli:	40	32	39	33
<i>Ulaganja u trgovačka društva</i>	19	17	19	18
<i>Ulaganja u financijske institucije</i>	21	15	20	15
Dužnički vrijednosni papiri:	3.921	2.275	3.879	2.275
<i>Trezorski zapisi</i>	2.202	1.363	2.160	1.363
<i>Kotirajuće obveznice</i>	1.689	912	1.689	912
<i>Kotirajući komercijalni zapisi</i>	30	-	30	-
Udjeli u otvorenim fondovima	31	31	31	31
	3.992	2.338	3.949	2.339

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:				
Republika Hrvatska	2.550	1.721	2.508	1.721
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	203	-	203	-
Ostale države	1.168	554	1.168	554
	3.921	2.275	3.879	2.275

25. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

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

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

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

Tijekom 2008. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise denominirane u kunama s dospijećem od 91 dan bio je 4,20%, za trezorske zapise s dospijećem od 181 dan 4,69%, za trezorske zapise s dospijećem od 364 dana 4,94%, a za trezorske zapise s dospijećem od 728 dana 8,50%. Prosječni kamatni prinos na trezorske zapise izdane u eurima s dospijećem od 364 dana iznosio je 7,95%.

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi izdani u kunama, eurima i američkim dolarima s fiksnim prinosom. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2010. do 2019. godine i nose kamatnu stopu od 4,250% do 6,875% godišnje. Obveznice stranih država (Njemačka i Austrija) su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u 2012. godini i nose kamatnu stopu od 5,00% godišnje.

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	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:	300	342	300	342
<i>Uvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske</i>	208	212	208	212
<i>Neuvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske</i>	92	130	92	130
<i>Obveznice Crne Gore</i>	17	-	-	-
Factoring	-	10	-	10
<i>Ukupno imovina koja se drži do dospijeca prije umanjenja za ispravak vrijednosti</i>	317	352	300	352
Manje: ispravak vrijednosti za umanjenje imovine koja se drži do dospijeca	(1)	(1)	(1)	(1)
	316	351	299	351

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

Obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju na tržištu su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom denominirani u eurima i u kunama. Dospijevaju u razdoblju od 2012. do 2014. godine i nose kamatnu stopu od 5,500% do 6,875% godišnje. Obveznice Republike Hrvatske koje ne kotiraju na tržištu su denominirane u stranoj valuti i izdane u 2002. godini. Otplata po ovim obveznicama je u 20 polugodišnjih obroka, uz kamatnu stopu od 7,2% godišnje. Obveznice dospijevaju u 2011. godini. Fer vrijednost imovine koja se drži do dospelja je za približno 3.2 milijuna HRK niža od njezine knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2009.

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

27. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	Vlasnički udio	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
Pridružena društva			2009.	2008.	2009.	2008.
S Immorent Zeta d.o.o.	49,00%	Poslovanje nekretninama	-	1	-	-
Erste vrijednosni papiri d.o.o.	49,00%	Posredovanje u poslovanju na financijskim tržištima	14	17	18	18
Erste Factoring d.o.o.	44,00%	Društvo za factoring	38	24	2	2
Erste d.o.o.	27,88%	Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	22	18	12	12
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	IT inženjering	-	-	-	-
Ukupno pridružena društva:			74	60	32	32
Ovisna društva						
Erste nekretnine d.o.o.	90,00%	Poslovanje nekretninama	1	1	1	1
Erste DMD d.o.o.	100,00%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	15	15	15	15
MBU d.o.o.	97,27%	IT inženjering i međubankarske usluge	33	17	19	6
Erste Delta d.o.o.	100,00%	Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	Kreditna institucija	168	-	100	-
Ukupno ovisna društva:			217	33	135	22
Sveukupno:			291	93	167	54

27. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica zborno prikazuje financijske podatke ulaganja u podružnice:

	GRUPA	
	2009.	2008.
Kratkotrajna imovina	1.963	1.720
Dugotrajna imovina	67	93
Kratkoročne obveze	(1.940)	(1.735)
Dugoročne obveze	(16)	(18)
Neto imovina, knjigovodstvena vrijednost podružnica	74	60
Udjel u prihodima i dobiti podružnica		
Prihod	132	50
Neto dobit	15	21

28. NEKRETNINE I OPREMA

	GRUPA 2009 .					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2009.	688	191	161	-	34	1.074
Nova podružnica	15	8	27	-	-	50
Povećanja	-	-	-	-	61	61
Transferi	5	9	22	29	(65)	-
Prodaja i rashod	(2)	(31)	(6)	-	-	(39)
Na dan 31. prosinca 2009.	706	177	204	29	30	1.146
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2009.	143	149	105	-	-	397
Nova podružnica	2	4	12	-	-	18
Amortizacija	16	24	22	-	-	62
Transferi	(8)	-	-	8	-	-
Prodaja i rashod	(1)	(26)	(5)	-	-	(32)
Na dan 31. prosinca 2009.	152	151	134	8	-	445
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2009.	554	26	70	21	30	701
31. prosinca 2008.	545	42	56	-	34	677

28. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

	GRUPA 2008. Prepravljeno				
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2008.	520	287	156	20	983
Prepravljeno	61	-	-	136	197
Na dan 1. siječnja 2008. - prepravljeno	581	287	156	156	1.180
Povećanja	-	-	-	132	132
Transferi	228	8	18	(254)	-
Prodaja i rashod	(121)	(104)	(13)	-	(238)
Na dan 31. prosinca 2008.	688	191	161	34	1.074
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2008.	140	215	99	-	454
Prepravljeno	8	-	-	-	8
Na dan 1. siječnja 2008. - prepravljeno	148	215	99	-	462
Amortizacija	14	36	19	-	69
Prodaja i rashod	(19)	(102)	(13)	-	(134)
Na dan 31. prosinca 2008.	143	149	105	-	397
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2008.	545	42	56	34	677
01. siječnja 2008. - prepravljeno	433	72	57	156	718

Detalji o promjenama dati su u Bilješki 3.

28. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

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

BANKA 2008.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2008.	507	285	150	20	962
Povećanja	-	-	-	65	65
Transferi	28	6	17	(51)	-
Prodaja i rashod	(121)	(102)	(9)	-	(232)
Na dan 31. prosinca 2008.	414	189	158	34	795
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2008.	140	214	96	-	450
Amortizacija	11	36	18	-	65
Eliminirano na prodaji i rashodu	(19)	(102)	(9)	-	(130)
Na dan 31. prosinca 2008.	132	148	105	-	385
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2008.	282	41	53	34	410
31. prosinca 2007.	367	71	54	20	512

Na dan 31. prosinca 2009. godine ugovorene kapitalne obveze Grupe i Banke po tekućim projektima kapitalnih ulaganja iznosile su 53 milijuna HRK, a na dan 31. prosinca 2008. godine 14 milijuna HRK.

29. NEMATERIJALNA IMOVINA

	GRUPA 2009.			BANKA 2009.		
	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno	Nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2009.	91	2	93	84	2	86
Nova podružnica	8	-	8	-	-	-
Povećanja	-	23	23		20	20
Transferi	13	(13)	-	10	(10)	-
Prodaja i rashod	(10)	-	(10)	(10)	-	(10)
Na dan 31. prosinca 2009.	102	12	114	84	12	96
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2009.	49	-	49	50	-	50
Nova podružnica	3	-	3	-	-	-
Amortizacija	16	-	16	12	-	12
Prodaja i rashod	(10)	-	(10)	(10)	-	(10)
Na dan 31. prosinca 2009.	58	-	58	52	-	52
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2009.	44	12	56	32	12	44
31. prosinca 2008.	42	2	44	34	2	36

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

30. OSTALA IMOVINA

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	49	27	47	27
Potraživanja za naknade i provizije	33	32	33	33
Čekovi	4	3	4	3
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	10	6	6	4
Više plaćeni porez na dobit	61	-	58	-
Ostalo	21	23	21	23
<i>Ukupna ostala imovina, bruto</i>	<i>178</i>	<i>91</i>	<i>169</i>	<i>90</i>
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjene ostale imovine	(12)	(11)	(12)	(11)
	166	80	157	79

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

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Stanje 1. siječnja	11	9	11	9
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(2)	(4)	(2)	(4)
Novi ispravci vrijednosti	5	6	5	6
Otpis	(2)	-	(2)	-
Stanje 31. prosinca	12	11	12	11

31. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	GRUPA	GRUPA	BANKA	BANKA
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Depoziti po viđenju:	86	66	105	66
<i>U kunama</i>	48	36	48	36
<i>U stranoj valuti</i>	38	30	57	30
Oročeni depoziti:	454	427	451	427
<i>U kunama</i>	348	277	349	277
<i>U stranoj valuti</i>	106	150	102	150
	540	493	556	493

32. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	GRUPA			BANKA
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Depoziti po viđenju	7.143	7.538	6.851	7.557
<i>Stanovništvo</i>	3.816	3.863	3.561	3.863
<i>Trgovačka društva</i>	3.057	3.314	3.032	3.333
<i>Javni sektor</i>	152	227	145	227
<i>Ostale institucije</i>	118	134	113	134
Oročeni depoziti	24.222	20.813	23.677	20.959
<i>Stanovništvo</i>	15.658	13.391	15.298	13.391
<i>Trgovačka društva</i>	8.286	6.960	8.128	7.106
<i>Javni sektor</i>	155	405	133	405
<i>Ostale institucije</i>	123	57	118	57
	31.365	28.351	30.528	28.516

33. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	GRUPA			BANKA
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Kratkoročni kunski krediti:	445	390	445	390
<i>Domaća zaduženja</i>	445	390	445	390
Dugoročna kunška zaduženja:	8.523	7.450	8.523	7.448
<i>Domaća zaduženja</i>	245	288	245	288
<i>Strani depoziti</i>	8.278	7.162	8.278	7.160
<i>Ukupno kunška pozajmljena sredstva</i>	<i>8.968</i>	<i>7.840</i>	<i>8.968</i>	<i>7.838</i>
Kratkoročni krediti u stranim valutama:	74	4	7	4
<i>Domaća zaduženja</i>	3	-	3	-
<i>Strana zaduženja</i>	27	4	4	4
<i>Strana zaduženja - društva</i>	44	-	-	-
Dugoročni krediti u stranim valutama:	2.619	2.638	2.161	2.209
<i>Domaća zaduženja</i>	1.004	978	1.004	978
<i>Strana zaduženja</i>	1.610	1.607	1.152	1.178
<i>Refinancirani krediti</i>	5	53	5	53
<i>Ukupno pozajmljena sredstva u stranoj valuti</i>	<i>2.693</i>	<i>2.642</i>	<i>2.168</i>	<i>2.213</i>
	11.661	10.482	11.136	10.051

34. OSTALE OBVEZE

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Obveze u obračunu po danim kreditima	188	197	188	197
Obveze s osnove plaća i bonusa	83	91	76	83
Obveze prema dobavljačima	38	42	36	37
Obveze prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	13	12	13	12
Ostalo	36	32	31	30
	358	374	344	359

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 2008.	4	53	11	68	4	53	11	68
Nova rezerviranja	8	2	5	15	8	2	5	15
Stanje 1. siječnja 2009.	12	55	16	83	12	55	16	83
Nova rezerviranja	7	(2)	3	8	7	(3)	1	5
Stanje 31. prosina 2009.	19	53	19	91	19	52	17	88

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

Erste Banka a.d., Podgorica je u 2008. godini primila podređene instrumente od Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., Nizozemska u iznosu 29 milijuna HRK (originalni iznos 4 milijuna EUR). Dospijeće duga je od 2013. do 2017., sa kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje.

37. DIONIČKI KAPITAL I KAPITALNA DOBIT

Na dan 31. prosinca 2009. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 redovnih dionica (na dan 31. prosinca 2008.: 16.984.175 redovnih dionica), svaka nominalne vrijednosti 100 HRK. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

Na Glavnoj skupštini dioničara održanoj 27. ožujka 2008. godine odobrena je dokapitalizacija Banke izdavanjem novih 870.332 svake redovne dionice nominalne vrijednosti 100 HRK, po cijeni od 833,00 HRK i time je povećan dionički kapital za 87 milijuna HRK i ostvarena kapitalna dobit u iznosu od 638 milijuna HRK. Kapitalna dobit na 31. prosinac 2009. iznosila je 1.802 milijuna HRK.

38. OSTALE KAPITALNE REZERVE

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka je u svojim temeljnim financijskim izvještajima i knjigama iskazala neraspodjeljive rezerve u iznosu 217 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2008.: 210 milijuna HRK). Unutar neraspodjeljivih rezervi Banka je uključila i 126 milijuna HRK rezervi za opće bankovne rizike izdvojenih na dan 31. prosinca 2009. godine kao i na dan 31. prosinca 2008. Rezerve za opće bankovne rizike formirala se iz neto dobiti prošlih godina i ne mogu se distribuirati tri godine od godine njenog formiranja. Rezerva će biti raspodjeljiva ukoliko tri godine zaredom imovina Banke neće rasti iznad 15% od početne godine formiranja.

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 namijenjena za raspodjelu redovnim dioničarima.

	GRUPA	
	2009.	2008.
Neto dobit tekuće godine (u kunama)	702.415.610	808.538.199
Dobit za raspodjelu redovnim dioničarima (u kunama)	702.415.610	808.538.199
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.779.671
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)	41,36	48,19

40. DIVIDENDE

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

Za 2008. godinu Banka je objavila dividendu u iznosu od 11,30 HRK po dionici (ukupno 191 milijuna HRK), a za 2007. godinu 18,58 HRK po dionici (ukupno 299 milijuna HRK).

41. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Grupe nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Prema mišljenju Uprave Grupe, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Grupe ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine.

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

(a) Novac i sredstva kod centralne banke

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

(b) Ulaganja koja se drže do dospijea

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

Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

(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. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na datum bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju u obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

(e) Obveze prema drugim bankama i klijentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plate na datum bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijea. Budući da dugoročni depoziti sa fiksnom kamatnom stopom čine manji dio ukupnih depozita, Uprava vjeruje da je njihova fer vrijednost približna knjigovodstvenoj vrijednosti na datum bilance.

41.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI

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

Razina 1: kotirajuće (nekorogirane) 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.

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

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

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

	GRUPA 2008.		
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3
	UKUPNO		
Financijska imovina			
Derivativni financijski instrumenti	-	68	-
<i>Valutni swapovi</i>	-	13	-
<i>Forward ugovori</i>	-	55	-
Ostala financijska imovina namijenjena trgovanju	5	-	-
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	5	-	-
Financijska ulaganja raspoloživa za prodaju	613	1.725	-
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	31	-	-
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	1.720	-
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	554	-	-
<i>Dionice</i>	28	-	-
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	-	5	-
Ukupno financijska imovina	618	1.793	-
Financijske obveze			
Derivativni financijski instrumenti	2	360	-
<i>Valutni swapovi</i>	-	13	-
<i>Forward ugovori</i>	-	347	-
<i>Dionički swapovi i opcije</i>	2	-	-
Ukupno financijske obveze	2	360	-

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

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

	BANKA 2008.		
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3
UKUPNO			
Financijska imovina			
Derivativni financijski instrumenti	-	68	-
<i>Valutni swapovi</i>	-	13	-
<i>Forward ugovori</i>	-	55	-
Financijska ulaganja raspoloživa za prodaju	613	1.726	-
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	31	-	-
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	1.721	-
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	554	-	-
<i>Dionice</i>	28	-	-
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	-	5	-
Ukupno financijska imovina	613	1.794	-
Financijske obveze			
Derivativni financijski instrumenti	2	360	-
<i>Valutni swapovi</i>	-	13	-
<i>Forward ugovori</i>	-	347	-
<i>Dionički swapovi i opcije</i>	2	-	-
Ukupno financijske obveze	2	360	-

42. PODACI ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Poslovne aktivnosti				
Dobit prije oporezivanja	858	1.004	759	985
<i>Usklađenje neto prihoda za neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima:</i>				
Amortizacija	78	82	62	75
Dobit od pogodbe prilikom kupnje	(67)	-	-	-
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	384	150	346	150
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	11	-	11	-
Troškovi zaposlenih nastali od MSOP opcija	-	1	-	1
Neto promjena vrednovanja derivata	(264)	300	(263)	300
Rezerviranja za izvanbilančne obveze	5	10	4	10
Rashodi od kamata	2.196	1.818	2.144	1.795
Prihodi od kamata	(3.690)	(3.163)	(3.552)	(3.153)
Prihod od dividende	(4)	-	(4)	-
Udio u rezultatu pridruženih društava	(15)	(21)	-	-
<i>Dobitak/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</i>	<i>(508)</i>	<i>181</i>	<i>(493)</i>	<i>163</i>

Analiza novca i novčanih ekvivalenata:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Novac u blagajni	553	589	513	589
Novac na žiro računu	1.836	2.282	1.811	2.281
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	25	193	19	193
Plasmani bankama s dospijecem do 3 mjeseca	4.861	5.289	4.861	5.285
Trezorski zapisi s dospijecem do 3 mjeseca	721	552	721	552
	7.996	8.905	7.925	8.900
Promjena novca i novčanih ekvivalenata	(909)	1.752	(975)	1.946

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 bilance do ugovornog dospijeca, pri čemu su rokovi dospijeca utvrđeni uzevši u obzir moguće ranije rokove otplate za opcije ili temeljem plana otplate. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovorno dospijec svrstana su u okviru kategorije „Bez dospijeca”.

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

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

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

GRUPA 2009.									
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralne banke	2.464	1.874	994	5.332	767	212	979	-	6.311
Potraživanja od drugih banaka	2.916	2.081	2	4.999	-	-	-	-	4.999
Repo krediti	127	104	-	231	-	-	-	-	231
Derivatna financijska imovina	53	-	-	53	-	-	-	-	53
Financijska ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1	-	1	9	-	9	-	10
Kredit i potraživanja od klijenata	4.894	1.929	5.712	12.535	11.088	9.843	20.931	-	33.466
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.957	982	10	3.949	43	-	43	-	3.992
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	204	41	21	266	50	-	50	-	316
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	74	74
Nekretnine i oprema	-	-	47	47	101	532	633	-	680
Nematerijalna imovina	-	-	12	12	44	-	44	-	56
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	21	21	-	21
Odgodena porezna imovina	17	4	16	37	20	8	28	-	65
Ostala imovina	95	17	-	112	54	-	54	-	166
Ukupno imovina	13.727	7.033	6.814	27.574	12.176	10.616	22.792	74	50.440
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	411	85	44	540	-	-	-	-	540
Primljeni repo krediti	660	-	-	660	-	-	-	-	660
Derivatne financijske obveze	80	2	-	82	-	-	-	-	82
Obveze prema klijentima	12.343	6.159	9.111	27.613	2.849	903	3.752	-	31.365
Ostala pozajmljena sredstva	61	489	1.954	2.504	8.665	492	9.157	-	11.661
Odgodene porezne obveze	-	-	1	1	-	-	-	-	1
Ostale obveze	280	19	52	351	7	-	7	-	358
Rezerviranja	22	9	27	58	31	2	33	-	91
Izdani podređeni instrumenti	-	-	29	29	-	-	-	-	29
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	5.652	5.652
Manjinski udjel	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Ukupno obveze i kapital	13.857	6.763	11.218	31.838	11.552	1.397	12.949	5.653	50.440
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	(130)	270	(4.404)	(4.264)	624	9.219	9.843	(5.579)	-

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	GRUPA 2008. Prepravljeno								
	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 centralne banke	2.891	1.563	837	5.291	945	67	1.012	-	6.303
Potraživanja od drugih banaka	5.393	86	22	5.501	8	-	8	-	5.509
Repo krediti	322	-	-	322	-	-	-	-	322
Derivatna financijska imovina	68	-	-	68	-	-	-	-	68
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	-	-	5	-	-	-	-	5
Kredit i potraživanja od klijenata	3.743	1.182	4.064	8.989	12.100	8.910	21.010	-	29.999
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.164	1.158	16	2.338	-	-	-	-	2.338
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	209	24	24	257	94	-	94	-	351
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	60	60
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	162	515	677	-	677
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	44	-	44	-	44
Odgodena porezna imovina	66	6	15	87	23	8	31	-	118
Ostala imovina	41	9	-	50	27	3	30	-	80
Ukupno imovina	13.902	4.028	4.978	22.908	13.403	9.503	22.906	60	45.874
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	403	42	48	493	-	-	-	-	493
Primljeni repo krediti	478	-	-	478	-	-	-	-	478
Derivatne financijske obveze	362	-	-	362	-	-	-	-	362
Obveze prema klijentima	7.665	5.426	11.129	24.220	3.415	716	4.131	-	28.351
Ostala pozajmljena sredstva	152	304	619	1.075	8.976	431	9.407	-	10.482
Tekuća porezna obveza	-	-	120	120	-	-	-	-	120
Ostale obveze	292	12	67	371	3	-	3	-	374
Rezerviranja	23	4	31	58	24	1	25	-	83
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	5.118	5.118
Manjinski udjel	-	-	-	-	-	-	-	13	13
Ukupno obveze i kapital	9.375	5.788	12.014	27.177	12.418	1.148	13.566	5.131	45.874
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	4.527	(1.760)	(7.036)	(4.269)	985	8.355	9.340	(5.071)	-

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	BANKA 2009.								
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralne banke	2.343	1.874	994	5.211	767	212	979	-	6.190
Potraživanja od drugih banaka	2.860	2.081	-	4.941	-	-	-	-	4.941
Repo krediti	127	104	-	231	-	-	-	-	231
Derivatna financijska imovina	53	-	-	53	-	-	-	-	53
Kredit i potraživanja od klijenata	3.839	1.930	5.715	11.484	11.117	9.847	20.964	-	32.448
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.957	982	10	3.949	-	-	-	-	3.949
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	203	24	21	248	51	-	51	-	299
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	167	167
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	79	297	376	-	376
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	44	-	44	-	44
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	22	-	22	-	22
Odgodena porezna imovina	18	4	14	36	20	8	28	-	64
Ostala imovina	93	15	-	108	49	-	49	-	157
Ukupno imovina	12.493	7.014	6.754	26.261	12.149	10.364	22.513	167	48.941
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	432	80	44	556	-	-	-	-	556
Primljeni repo krediti	660	-	-	660	-	-	-	-	660
Derivatne financijske obveze	80	2	-	82	-	-	-	-	82
Obveze prema klijentima	11.734	6.154	8.925	26.813	2.841	874	3.715	-	30.528
Ostala pozajmljena sredstva	50	481	1.885	2.416	8.419	301	8.720	-	11.136
Ostale obveze	276	17	51	344	-	-	-	-	344
Rezerviranja	20	9	27	56	31	1	32	-	88
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	5.547	5.547
Ukupno obveze i kapital	13.252	6.743	10.932	30.927	11.291	1.176	12.467	5.547	48.941
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	(759)	271	(4.178)	(4.666)	858	9.188	10.046	(5.380)	-

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

BANKA 2008.									
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralne banke	2.891	1.563	837	5.291	945	67	1.012	-	6.303
Potraživanja od drugih banaka	5.382	86	20	5.488	8	-	8	-	5.496
Repo krediti	322	-	-	322	-	-	-	-	322
Derivatna financijska imovina	68	-	-	68	-	-	-	-	68
Kredit i potraživanja od klijenata	3.737	1.182	4.064	8.983	12.101	8.910	21.011	-	29.994
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.165	1.158	16	2.339	-	-	-	-	2.339
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	209	24	24	257	94	-	94	-	351
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	54	54
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	127	283	410	-	410
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	36	-	36	-	36
Odgodena porezna imovina	66	6	15	87	20	8	28	-	115
Ostala imovina	39	10	-	49	27	3	30	-	79
Ukupno imovina	13.879	4.029	4.976	22.884	13.358	9.271	22.629	54	45.567
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	403	42	48	493	-	-	-	-	493
Primljeni repo krediti	478	-	-	478	-	-	-	-	478
Derivatne financijske obveze	362	-	-	362	-	-	-	-	362
Obveze prema klijentima	7.830	5.426	11.129	24.385	3.415	716	4.131	-	28.516
Ostala pozajmljena sredstva	149	304	453	906	8.795	350	9.145	-	10.051
Tekuća porezna obveza	-	-	120	120	-	-	-	-	120
Ostale obveze	284	12	60	356	3	-	3	-	359
Rezerviranja	23	4	31	58	24	1	25	-	83
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	5.105	5.105
Ukupno obveze i kapital	9.529	5.788	11.841	27.158	12.237	1.067	13.304	5.105	45.567
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	4.350	(1.759)	(6.865)	(4.274)	1.121	8.204	9.325	(5.051)	-

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 2009. i 31. prosinca 2008. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA					
	2009.			2008. Prepravljeno		
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja
Matično društvo	196	41	-	452	39	-
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	-	4	-	-	15	-
Ovisna društva	10	-	-	6	-	-
Ključno rukovodstvo	21	-	-	19	-	-
Ostala društva EGB Grupe	231	-	-	17	1	-
Ostali	12	-	-	15	-	-
Ukupno imovina	470	45	-	509	55	-

	GRUPA					
	2009.			2008. Prepravljeno		
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze
Matično društvo	8.510	61	1	6.697	270	-
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	1.987	9	-	1.998	79	-
Ovisna društva	2.356	-	-	885	-	-
Ključno rukovodstvo	70	-	-	64	-	-
Ostala društva EGB Grupe	1.452	-	4	992	2	3
Ostali	65	-	-	61	-	1
Ukupno obveze	14.440	70	5	10.697	351	4

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2009.			2008.			BANKA
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja	
Matično društvo	168	41	-	452	39	-	
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	-	4	-	-	15	-	
Ovisna društva	10	-	-	6	-	-	
Ključno rukovodstvo	21	-	-	19	-	-	
Ostala društva EGB Grupe	229	-	-	12	1	-	
Ostali	12	-	-	15	-	-	
Ukupno imovina	440	45	-	504	55	-	

	2009.			2008.			BANKA
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Ostale obveze	
Matično društvo	8.335	61	1	6.548	270	-	
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	1.704	9	-	1.716	79	-	
Ovisna društva	2.356	-	-	885	-	-	
Ključno rukovodstvo	70	-	-	64	-	-	
Ostala društva EGB Grupe	1.584	-	5	1.156	2	6	
Ostali	65	-	-	61	-	1	
Ukupno obveze	14.114	70	6	10.430	351	7	

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Prihodi od kamata				
Matično društvo	602	330	602	330
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	156	121	156	121
Ovisna društva	-	2	-	2
Ostala društva EGB Grupe	13	8	13	8
Ostali	1	1	1	1
Prihodi od naknada				
Matično društvo	23	6	23	3
Ovisna društva	28	19	28	19
Ostala društva EGB Grupe	51	59	29	42
Ostali	-	12	-	12
Ostali prihodi iz poslovanja				
Matično društvo	-	-	-	-
Ovisna društva	-	-	-	-
Ostala društva EGB Grupe	1	4	-	4
Ostali	-	-	-	-
Ukupno prihodi	875	562	852	542

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Rashodi od kamata				
Matično društvo	736	520	722	511
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	186	204	176	190
Ovisna društva	71	7	71	7
Ostala društva EGB Grupe	34	14	41	14
Ostali	3	3	3	3
Rashodi od naknada				
Matično društvo	4	7	4	7
Ostala društva EGB Grupe	-	-	16	20
Administrativni troškovi				
Matično društvo	-	1	-	1
Ovisna društva	27	37	27	37
Ostala društva EGB Grupe	22	23	39	35
Ostali	1	2	1	2
Ostali troškovi iz poslovanja				
Ostala društva EBV Grupe	11	-	11	-
Ukupno rashodi	1.095	818	1.111	827

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008. Prepravljeno	2009.	2008.
Potencijalne i preuzete obveze				
Izdane garancije				
Ostala društva EGB Grupe	7	9	7	9
Ostali	1	3	1	3
Ostalo				
Ovisna društva	33	31	33	31
Ključno rukovodstvo	1	2	1	2
Ostala društva EGB Grupe	127	111	129	114
	169	156	171	159

Na dan 31. prosinca 2009., Grupa i Banka imaju kolateral u obliku depozita od matičnog društva u iznosu od 1.518 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2008.: 1.518 milijuna HRK).

Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima:

	GRUPA		BANKA	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Plaće	14	11	7	8
Bonusi	4	10	2	8
- od toga troškovi za mirovine	1	2	1	1
	18	21	9	16

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 ima za zadaću aktivno upravljati kreditnim, tržišnim, operativnim rizikom i rizikom likvidnosti kao i svim ostalim rizicima koji se mogu pojaviti pri redovitom poslovanju Banke.

Sustav upravljanja rizicima

Nadzorni odbor

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

Uprava

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

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

Sektor upravljanja rizicima

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

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

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

Služba upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

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

Unutarnja revizija

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

Sustav mjerenja rizika i izvještavanja

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

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

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

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

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

Umanjivanje rizika

Kao dio upravljanja rizicima, Banka koristi 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 transakcija u budućnosti.

Banka aktivno upotrebljava kolaterale da bi umanjila izloženost kreditnom riziku.

Koncentracija rizika

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

45.2. KREDITNI RIZIK

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

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

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

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

Interni sustav ocjenjivanja za fizičke osobe se sastoji od osam ocjena za klijente koji nisu u defaultu i jednu ocjenu za klijente u defaultu. Za ostale klijente, interni sustav ocjenjivanja ima trinaest ocjena za klijente koji nisu u defaultu te jednu ocjenu za one u defaultu. Izloženost kreditnom riziku je podijeljena u sljedeće kategorije kreditnog rizika: plasmani niskog rizika, plasmani koji zahtijevaju poseban nadzor, plasmani ispod standarda kao kategorija koja se, za potrebe ovog izvještaja, uspoređuje sa S&P ocjenama prema korporativnom PD-u, 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, otplate kamate ili glavnice kasni 90 dana, došlo je do restrukturiranja uz gubitak za zajmodavatelja, ostvareni gubitak po kreditu ili početak procesa stečaja.

Banka također nudi financijske instrumente koji predstavljaju potencijalnu obvezu, kao što su garancije i akreditivi. Ovi instrumenti izlažu Banku sličnom riziku kao kod kredita i kao takvi su podložni istim procedurama i politikama.

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 bilance uključujući i derivate. Najveća izloženost prikazana je neto, prije umanjivanja rizika netiranjem i ugovorenim kolateralima.

	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2009.	2008.	2009.	2008.
Novac i sredstva kod centralne banke (ne uključuje novac u blagajni)	19	5.758	5.714	5.680	5.714
Potraživanja od drugih banaka	20	4.999	5.509	4.941	5.496
Repo krediti	21	231	322	231	322
Derivatna financijska imovina	22	53	68	53	68
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	10	5	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata	24	33.466	29.999	32.448	29.994
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	3.992	2.338	3.949	2.339
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	26	316	351	299	351
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	27	74	60	167	54
Ostala imovina (uključuje samo provizije i ostalo)	30	42	44	42	45
Ukupno imovina		48.941	44.410	47.810	44.383
Potencijalne i preuzete obveze		3.449	4.200	3.376	4.200
Ukupno izloženost kreditnom riziku		52.390	48.610	51.186	48.583

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija rizika najveće izloženosti kreditnom riziku

Koncentracijom rizika se upravlja po klijentu, po zemljopisnim regijama i gospodarskim djelatnostima. Najveća kreditna izloženost prema klijentu osim prema Republici Hrvatskoj iznosila je 31. prosinca 2009. godine 1.023 milijuna HRK (2008.: 554 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih instrumenata osiguranja.

Financijska imovina Grupe i Banke prema zemljopisnim regijama je sljedeća:

		GRUPA
	2009.	2008.
Hrvatska	45.155	43.023
Zemlje Europske unije	5.380	4.386
Ostale europske zemlje	1.672	1.086
Latinska Amerika	27	28
Sjedinjene Američke Države	22	42
Ostale zemlje	134	45
Ukupno	52.390	48.610

		BANKA
	2009.	2008.
Hrvatska	45.094	43.001
Zemlje Europske unije	5.351	4.382
Ostale europske zemlje	560	1.085
Latinska Amerika	27	28
Sjedinjene Američke Države	22	42
Ostale zemlje	132	45
Ukupno	51.186	48.583

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	GRUPA	
	2009.	2008.
Poljoprivreda i šumarstvo	587	490
Ribarstvo	136	140
Rudarstvo i vađenje	46	65
Proizvodnja	3.432	3.481
Energetika i vodoopskrba	172	176
Građevinarstvo	3.613	2.932
Trgovina	4.323	4.059
Hoteli i restorani	1.970	1.744
Prijevoz i veze	804	852
Bankarstvo i osiguranje	11.541	11.986
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	3.343	2.977
Javna uprava i obrana	6.471	4.418
Obrazovanje	71	27
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	123	134
Ostale uslužne djelatnosti	820	431
Stanovništvo	14.938	14.698
	52.390	48.610
	BANKA	
	2009.	2008.
Poljoprivreda i šumarstvo	537	490
Ribarstvo	136	140
Rudarstvo i vađenje	41	65
Proizvodnja	3.427	3.481
Energetika i vodoopskrba	158	176
Građevinarstvo	3.585	2.932
Trgovina	4.025	4.059
Hoteli i restorani	1.862	1.744
Prijevoz i veze	781	852
Bankarstvo i osiguranje	11.455	11.966
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	3.357	2.980
Javna uprava i obrana	6.291	4.407
Obrazovanje	71	27
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	123	134
Ostale uslužne djelatnosti	406	431
Stanovništvo	14.931	14.699
	51.186	48.583

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kolaterali i ostali instrumenti osiguranja kredita

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

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

31. prosinca 2009., procijenjena fer vrijednost kolaterala koji umanjuju kreditnu izloženost iznose 14.474 milijuna HRK (2008.: 14.483 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 bilance na temelju sustava ocjenjivanja plasmana Banke.

						GRUPA 2009.
Bez ispravka vrijednosti za umanjene						
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti za umanjene	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	20	4.963	40	1	11	5.015
Kredit i potraživanja od klijenata		21.868	9.717	1.559	1.950	35.094
<i>Trgovačka društva</i>	24	7.648	5.922	473	1.110	15.153
<i>Stanovništvo</i>	24	11.144	3.752	1.083	837	16.816
<i>Javni sektor</i>	24	3.014	33	-	1	3.048
<i>Ostale institucije</i>	24	62	10	3	2	77
Financijska imovina		4.179	59	-	-	4.238
<i>Trezorski zapisi</i>	25	2.202	-	-	-	2.202
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	25,26	1.868	59	-	-	1.927
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	92	-	-	-	92
<i>Obveznice Crne Gore</i>	26	17	-	-	-	17
Ukupno		31.010	9.816	1.560	1.961	44.347

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

						GRUPA 2008.
Bez ispravka vrijednosti za umanjenje						
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti za umanjenje	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	20	5.443	71	-	12	5.526
Kredit i potraživanja od klijenata		20.410	8.601	982	1.259	31.252
<i>Trgovačka društva</i>	24	7.612	5.303	203	593	13.711
<i>Stanovništvo</i>	24	10.884	3.259	779	659	15.581
<i>Javni sektor</i>	24	1.863	36	-	4	1.903
<i>Ostale institucije</i>	24	51	3	-	3	57
Financijska imovina		2.615	6	1	5	2.627
<i>Trezorski zapisi</i>	25	1.363	-	-	-	1.363
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	25,26	1.124	-	-	-	1.124
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	118	6	1	5	130
<i>Faktoring</i>	26	10	-	-	-	10
Ukupno		28.468	8.678	983	1.276	39.405
						BANKA 2009.
Bez ispravka vrijednosti za umanjenje						
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti za umanjenje	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	20	4.906	39	1	10	4.956
Kredit i potraživanja od klijenata		21.112	9.562	1.454	1.889	34.017
<i>Trgovačka društva</i>	24	7.553	5.811	381	1.095	14.840
<i>Stanovništvo</i>	24	10.484	3.709	1.070	791	16.054
<i>Javni sektor</i>	24	3.013	32	-	1	3.046
<i>Ostale institucije</i>	24	62	10	3	2	77
Financijska imovina		4.120	59	-	-	4.179
<i>Trezorski zapisi</i>	25	2.160	-	-	-	2.160
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	25,26	1.868	59	-	-	1.927
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	92	-	-	-	92
Ukupno		30.138	9.660	1.455	1.899	43.152

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

						BANKA 2008.
Bez ispravka vrijednosti za umanjenje						
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti za umanjenje	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	20	5.431	70	-	11	5.512
Kredit i potraživanja od klijenata		20.406	8.600	982	1.259	31.247
<i>Trgovačka društva</i>	24	7.608	5.302	203	593	13.706
<i>Stanovništvo</i>	24	10.884	3.259	779	659	15.581
<i>Javni sektor</i>	24	1.863	36	-	4	1.903
<i>Ostale institucije</i>	24	51	3	-	3	57
Financijska imovina		2.615	6	1	5	2.627
<i>Trezorski zapisi</i>	25	1.363	-	-	-	1.363
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	25,26	1.124	-	-	-	1.124
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	118	6	1	5	130
<i>Faktoring</i>	25	10	-	-	-	10
Ukupno		28.452	8.676	983	1.275	39.386

Na dan 31. prosinca 2009. izloženosti plasmana sa ispravkom vrijednosti za umanjenje Grupe i Banke bile su osigurane kolateralima u iznosu od 854 milijuna HRK (31. prosinca 2008.: 862 milijuna HRK).

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

Na dan 31. prosinca 2009. izloženosti dospjelih kredita koji nemaju ispravak vrijednosti za umanjenje Grupe i Banke osigurane su kolateralima u iznosu od 3.183 milijuna HRK (31. prosinca 2008.: 2.818 milijuna HRK).

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

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

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

Knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita po vrstama financijske imovine

U donjoj tablici 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	
	2009.
Kredit i potraživanja od klijenata	
Trgovačka društva	91
Stanovništvo	16
Ukupno restrukturirana financijska imovina	107

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita po vrstama financijske imovine (nastavak)

U donjoj tablici je prikazana knjigovodstvena vrijednost restrukturirane financijske imovine.

	BANKA	
	2009.	2008.
Kredit i potraživanja od klijenata		
Trgovačka društva	78	67
Stanovništvo	14	6
Ukupno restrukturirana financijska imovina	92	73

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA

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

Strategija Banke je orijentirana na osiguranje adekvatne rezerve likvidnosti koje se sastoje od visoko likvidnih, visoko kvalitetnih vrijednosnih papira i imovine koja nije pod zalogom. U slučajevima nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima, Banka poduzima potrebne mjere kao što su kontrola kreditne aktivnosti Banke, maksimiziranje iznosa likvidne imovine, prodaja/zalog vrijednosnih papira, povlačenje kreditnih linija te ostale mjere koje se smatraju potrebnim.

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

Zakonska ograničenja

Odluka o obveznoj pričuvi

Banka je obvezna obračunavati i održavati obveznu pričuvu na kunske i devizne izvore u skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi HNB-a. Primljeni krediti i depoziti, izdani dužnički vrijednosni papiri, hibridni i podređeni instrumenti i ostale financijske obveze su podloga za izračun obvezne pričuve. Osnovica za obračun obvezne pričuve izračunava se za obračunsko razdoblje od prvog do posljednjeg kalendarskog dana u mjesecu. Stopa obvezne pričuve iznosi 14%.

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

U izračunu, 75% ukupne devizne obračunate obvezne pričuve uključuje se u izračunatu kunsku obveznu pričuvu i izdvaja se u kunama.

Prosječni iznos izdvajanja rezerve na poseban račun u HNB-u iznosi 70%, dok se preostalih 30% može održavati prosječnim dnevnim stanjem ostalih likvidnih potraživanja kako je definirano od strane HNB-a.

Odluka o minimalno potrebnim valutnim potraživanjima

U skladu s Odlukom o minimalno potrebnim valutnim potraživanjima, Banka je dužna dnevno održavati minimum od 20% u valutnim obvezama i obvezama u kunama sa valutnom klauzulom u valutnoj kratkotrajnoj imovini.

Tijekom 2009., HNB je dva puta donosio odluku o smanjenju minimalno potrebnih valutnih potraživanja, 29. siječnja 2009. sa 28,5% na 25% i 18. veljače 2009. sa 25% na 20%. Tablica ispod pokazuje informacije o minimalno potrebnim valutnim potraživanjima na 31. prosinac 2009. i 31. prosinac 2008. Stvarne brojke su kako slijedi:

2009.	%	2008.	%
Realizirano 31.12.	25,81	Realizirano 31.12.	33,42
Prosjek 2009.	28,04	Prosjek 2008.	36,47
Najviša razina	33,76	Najviša razina	42,84
Najniža razina	21,58	Najniža razina	29,17

Odluka o kupnji obveznih blagajničkih zapisa HNB-a

Do 30. studenog 2009., Odluka o kupnji obveznih blagajničkih zapisa HNB-a bila je na snazi, a kojom je Banka bila obvezna kupiti nematerijalne, neprenosive obvezne blagajničke zapise HNB-a nominirane u HRK, sa dospijecem od 1 godine, ako rast plasmana Banke premaši rast propisan Odlukom. Rast plasmana Banke bio je u skladu sa Odlukom i nisu kupljeni obvezni blagajnički zapisi HNB-a u 2009., niti u 2008.

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Interna regulativa

Cilj optimalnog upravljanja rizikom likvidnosti, prateći konzervativna načela, Banka je usvojila set internih pravila za upravljanje rizikom likvidnosti. Interna pravila određuju minimalnu rezervu likvidnosti u kunama i stranoj valuti, omjer strukture bilance, pokazatelje koncentracije, dospijeća u bilanci, stres testove i rane pokazatelje upozorenja. U svrhu upravljanja likvidnošću, Banka radi dnevne, tjedne, dvotjedne, mjesečne i šestomjesečne projekcije novčanog toka.

Aktivnim dnevnim upravljanjem likvidnošću, Banka osigurava izvršenje određenih limita i potreba za njezine klijente.

Analiza financijskih obveza po preostaloj ročnosti

U donjoj tablici je prikazana ročna struktura financijskih obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinac 2009. i 31. prosinac 2008. temeljena na ugovorenim nediskontiranim obvezama povrata sredstava.

	GRUPA 2009.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralne banke	2.464	1.876	999	785	223	6.347
Potraživanja od drugih banaka	2.920	2.086	2	-	-	5.008
Repo krediti	127	104	-	-	-	231
Derivatna financijska imovina	53	-	-	-	-	53
Kredit i potraživanja od klijenata	4.927	1.955	6.062	14.259	15.875	43.078
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.972	992	10	52	-	4.026
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	205	41	22	61	-	329
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	1	-	11	-	12
Ostala imovina	95	17	-	54	-	166
Ukupno nediskontirana financijska imovina	13.763	7.072	7.095	15.222	16.098	59.250
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	412	85	45	-	-	542
Primljeni repo krediti	662	-	-	-	-	662
Derivatne financijske obveze	80	2	-	-	-	82
Obveze prema klijentima	12.382	6.197	9.365	3.219	1.154	32.317
Ostala pozajmljena sredstva	61	492	2.010	9.826	633	13.022
Ostale obveze	280	19	47	7	-	353
Izdani podređeni instrumenti	-	-	29	-	-	29
Ukupno nediskontirane financijske obveze	13.877	6.795	11.496	13.052	1.787	47.007

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

	GRUPA 2008. Prepravljeno					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva centralne banke	2.892	1.565	842	970	71	6.340
Potraživanja od drugih banaka	5.410	87	23	9	-	5.529
Repo krediti	323	-	-	-	-	323
Derivatna financijska imovina	68	-	-	-	-	68
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	-	-	-	-	5
Kredit i potraživanja od klijenata	3.766	1.197	4.293	15.287	13.940	38.483
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.169	1.168	17	-	-	2.354
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	210	24	25	110	-	369
Ostala imovina	41	9	-	27	3	80
Ukupno nediskontirana financijska imovina	13.884	4.050	5.200	16.403	14.014	53.551
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	404	42	50	-	-	496
Primljeni repo krediti	482	-	-	-	-	482
Derivatne financijske obveze	1.197	-	-	-	-	1.197
Obveze prema klijentima	7.851	5.465	11.379	3.584	987	29.266
Ostala pozajmljena sredstva	149	306	483	9.849	3.284	14.071
Ostale obveze	292	12	67	3	-	374
Ukupno nediskontirane financijske obveze	10.375	5.825	11.979	13.436	4.271	45.886

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

	BANKA 2009.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva centralne banke	2.343	1.876	999	785	223	6.226
Potraživanja od drugih banaka	2.863	2.086	-	-	-	4.949
Repo krediti	127	104	-	-	-	231
Derivatna financijska imovina	53	-	-	-	-	53
Kredit i potraživanja od klijenata	3.865	1.956	6.065	14.296	15.881	42.063
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.972	992	10	-	-	3.974
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	205	24	22	62	-	313
Ostala imovina	92	15	-	49	-	156
Ukupno nediskontirana financijska imovina	12.520	7.053	7.096	15.192	16.104	57.965
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	433	80	45	-	-	558
Primljeni repo krediti	662	-	-	-	-	662
Derivatne financijske obveze	80	2	-	-	-	82
Obveze prema klijentima	11.771	6.192	9.173	3.210	1.117	31.463
Ostala pozajmljena sredstva	50	484	1.939	9.547	387	12.407
Ostale obveze	276	17	46	-	-	339
Ukupno nediskontirane financijske obveze	13.272	6.775	11.203	12.757	1.504	45.511

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

FINANCIJSKA IMOVINA	BANKA 2008.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Novac i sredstva kod centralne banke	2.892	1.565	842	970	71	6.340
Potraživanja od drugih banaka	5.399	87	21	9	-	5.516
Repo krediti	323	-	-	-	-	323
Derivatna financijska imovina	68	-	-	-	-	68
Kredit i potraživanja od klijenata	3.732	1.197	4.293	15.289	13.940	38.451
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.198	1.168	17	-	-	2.383
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	210	24	25	110	-	369
Ostala imovina	39	10	-	27	3	79
Ukupno nediskontirana financijska imovina	13.861	4.051	5.198	16.405	14.014	53.529
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	404	42	50	-	-	496
Primljeni repo krediti	482	-	-	-	-	482
Derivatne financijske obveze	1.197	-	-	-	-	1.197
Financijske obveze namijenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Obveze prema klijentima	7.852	5.465	11.379	3.584	987	29.267
Ostala pozajmljena sredstva	149	306	462	9.595	3.169	13.681
Ukupno nediskontirane financijske obveze	10.084	5.813	11.891	13.179	4.156	45.123

Oročeni depoziti stanovništva mogu biti povučeni prije dospeljeća, ali iz prethodnih iskustava može se vidjeti da to nije uobičajeno. Na 31. prosinac 2009. stanje oročenih depozita stanovništva iznosilo je 14.999 milijuna HRK, a na 31. prosinac 2008. 13.184 milijuna HRK.

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

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

	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	GRUPA Ukupno
2009.						
Potencijalne obveze	167	304	843	317	116	1.747
Preuzete obveze	637	209	718	138	-	1.702
Ukupno	804	513	1.561	455	116	3.449
2008.						
Potencijalne obveze	151	376	1.045	309	127	2.008
Preuzete obveze	1.183	146	728	135	-	2.192
Ukupno	1.334	522	1.773	444	127	4.200

	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	BANKA Ukupno
2009.						
Potencijalne obveze	166	303	826	317	116	1.728
Preuzete obveze	632	202	691	123	-	1.648
Ukupno	798	505	1.517	440	116	3.376
2008.						
Potencijalne obveze	151	376	1.045	309	127	2.008
Preuzete obveze	1.183	146	728	135	-	2.192
Ukupno	1.334	522	1.773	444	127	4.200

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		BANK	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Do 1 godine	63	60	53	53
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	206	210	191	195
Više od 5 godina	78	92	76	92
	347	362	320	340

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	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Do 1 godine	5	5	5	5
Više od 1 godine ali manje od 5 godina	11	16	11	16
Više od 5 godina	1	2	1	2
	17	23	17	23

Financijski najam

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

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 i Equity Delta).

45.4.1. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA

Value at Risk

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

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

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

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

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

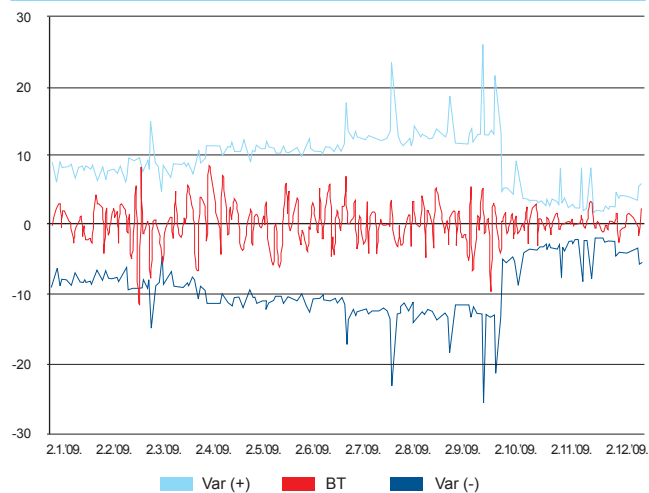
Učinak povezanosti odražava ukupan VaR na zadani dan koji će biti manji od ukupnog VaR-a pojedinog rizika. Jednostavno dodavanje VaR podataka o individualnom riziku podrazumijeva pretpostavku o gubicima u svim kategorijama rizika koje se pojavljuju istovremeno.

Povratno ispitivanje rezultata VaR izračuna prikazuje statistički pouzdanu razinu prihvaćanja sa 1 odstupanjem na osnovici od 250 dana.

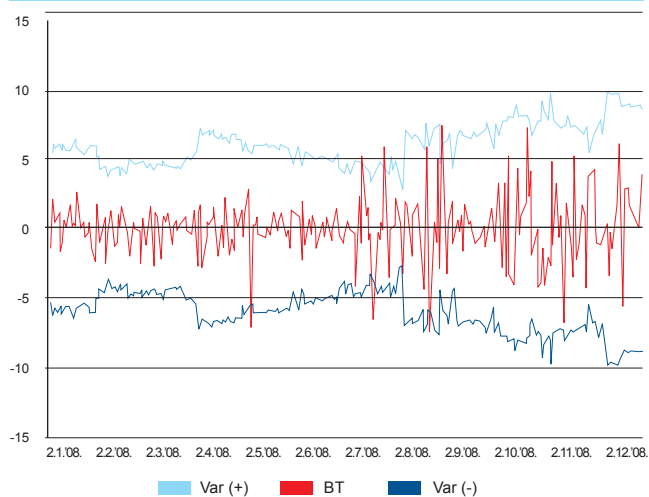
UKUPNO		
Datum	VaR	BT
25.02.2009.	10	(11)

45.4.1. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA (NASTAVAK)

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



Usporedba VaR (99%, jedan dan) i povratni rezultat testiranja za 2008. u milijunima HRK:



45.4.1. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA (NASTAVAK)

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

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

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

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

Zakonska ograničenja

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

2009.	Bez opcija	Sa opcijama	2008.	Bez opcija	sa opcijama
kraj godine	0,73%	1,31%	kraj godine	0,66%	1,50%
prosjeck	1,26%	1,62%	prosjeck	1,51%	2,05%
najviši	10,26%	9,61%	najviši	6,19%	7,32%
najniži	0,14%	0,16%	najniži	0,23%	0,34%

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE

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

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 kojem je mjeri izložen kamatnom riziku. Tablica ispod pruža informacije u kojem je omjeru izloženost kamatnih stopa Grupe i Banke bazirana na ugovorenom dospijeću financijskog instrumenta ili u slučaju instrumenata kada se vrši ponovno vrednovanje na tržišnu kamatnu stopu prije dospijeća, datum sljedećeg vrednovanja. Takva imovina i obveze koji nemaju ugovoreni datum dospijeća i nisu kamatonosni grupirani su u kategoriju „beskamatni“.

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

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

	GRUPA 2008.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno
IMOVINA							
Novac i sredstva kod centralne banke	6.301	-	-	-	-	2	6.303
Potraživanja od drugih banaka	5.396	80	20	-	-	13	5.509
Repo krediti	322	-	-	-	-	-	322
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	68	68
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	-	-	-	-	-	5
Kredit i potraživanja od klijenata, neto	29.484	20	120	174	4	197	29.999
Financijska ulaganja raspoloživa za prodaju	743	280	1.054	62	144	55	2.338
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	225	18	19	84	-	5	351
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	60	60
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	677	677
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	44	44
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	118	118
Ostala imovina	-	-	-	-	-	80	80
Ukupno imovina	42.476	398	1.213	320	148	1.319	45.874
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema centralnoj banci	-	-	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	467	-	-	-	-	26	493
Primljeni repo krediti	475	-	-	-	-	3	478
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	362	362
Obveze prema klijentima	27.366	649	1	291	43	1	28.351
Ostala pozajmljena sredstva	8.959	432	412	483	141	55	10.482
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	120	120
Ostale obveze	-	-	-	-	-	374	374
Rezerviranja	-	-	-	-	-	83	83
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	5.118	5.118
Manjinski udjel	-	-	-	-	-	13	13
Ukupno obveze i kapital	37.267	1.081	413	774	184	6.155	45.874
UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST	5.209	(683)	800	(454)	(36)	(4.836)	-

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

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

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

	BANKA 2008.						
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno
IMOVINA							
Novac i sredstva kod centralne banke	6.301	-	-	-	-	2	6.303
Potraživanja od drugih banaka	5.383	80	20	-	-	13	5.496
Repo krediti	322	-	-	-	-	-	322
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	68	68
Kredit i potraživanja od klijenata, neto	29.484	20	120	92	87	191	29.994
Financijska ulaganja raspoloživa za prodaju	744	280	1.054	62	144	55	2.339
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	225	18	19	84	-	5	351
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	54	54
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	410	410
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	36	36
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	115	115
Ostala imovina	-	-	-	-	-	79	79
Ukupno imovina	42.459	398	1.213	238	231	1.028	45.567
OBVEZE I KAPITAL							
Obveze prema centralnoj banci	-	-	-	-	-	-	-
Obveze prema drugim bankama	467	-	-	-	-	26	493
Primljeni repo krediti	475	-	-	-	-	3	478
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	362	362
Obveze prema klijentima	27.531	649	1	291	43	1	28.516
Ostala pozajmljena sredstva	8.959	1	412	483	141	55	10.051
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	120	120
Ostale obveze	-	-	-	-	-	359	359
Rezerviranja	-	-	-	-	-	83	83
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	5.105	5.105
Ukupno obveze i kapital	37.432	650	413	774	184	6.114	45.567
UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST	5.027	(252)	800	(536)	47	(5.086)	-

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 ukupnu bilancu Banke i za sve značajnije valute (EUR, CHF, HRK i USD).

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2010. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2009.:

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

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

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

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

Izvještaj o analizi tržišne vrijednosti kapitala Banke (TVK)

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

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

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

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

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

	-200	-100	+100	+200	Ukupno Basel II
HRK	(76)	(37)	34	64	76
CHF	(36)	(5)	6	13	36
EUR	(76)	(41)	35	61	76
USD	(17)	(9)	8	14	17
Ukupno	(205)	(92)	83	152	205
Kapital (Osnovni I + Dopunski II) u 000 HRK					4.338.324
Basel II omjer					4,74%

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 kontrola zakaže, operativni rizik može nanijeti štetu reputaciji, pravne i regulatorne probleme, ili može voditi do financijskog gubitka. Banka ne može očekivati uklanjanje svih operativnih rizika, ali svojim naporima može upravljati ovim rizikom 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.

46. KAPITAL

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

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

Upravljanje kapitalom

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

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

Jamstveni kapital				
	Stanje 2009.	Dostatan kapital	Stanje 2008.	Dostatan kapital
Osnovni kapital	5.243	2.053	4.704	1.925
Dopunski kapital	-	2.053	-	1.925
Odbitne stavke kapitala prema Članku 2.4. Odluke o adekvatnosti kapitala	(149)		(48)	-
Ukupno jamstveni kapital	5.094	4.106	4.656	3.850
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	40.803	4.080	38.267	3.827
Pozicijski rizik, valutni rizik, rizik namire, rizik druge ugovorne strane	261	26	229	23
Ukupno rizici	41.064	4.106	38.496	3.850
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	12,8%	5,0%	12,2%	5,0%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	12,4%	10,0%	12,1%	10,0%

Jamstveni kapital sastoji se od osnovnog kapitala koji uključuje dionički kapital, dioničku premiju i zadržanu dobit koja uključuje dobit tekuće godine, kapitalnu dobit i ostale pričuve. Druga komponenta jamstvenog kapitala je dopunski kapital koji uključuje rezervacije utvrđene na skupnoj osnovi, a najviše do 0,5% od iznosa ukupne kreditnim rizikom ponderirane aktive za 2008. godinu. U 2009. godini rezerve na skupnoj osnovi su isključene iz dopunskog kapitala.

Minimalna adekvatnost kapitala na kraju obje poslovne godine bila je 10%. Od prvog kvartala 2010. minimalna stopa adekvatnosti kapitala povećava se na 12%. Osim povećanja minimalne adekvatnosti kapitala, novi propisi zahtijevaju promjenu metodologije za izračun adekvatnosti. Banka ne očekuje nepovoljne utjecaje na adekvatnost kapitala izazvane promjenom regulative.

Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (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 2009. godinu u obliku zahtijevanom prema navedenoj Odluci.

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

Usklada između obrazaca prikazanih u nastavku na stranicama 131 do 141 te osnovnih financijskih izvještaja prikazana je u dodatku 2 po nazivom “Usklada između propisanih obrazaca prikazanih u dodatku 1 sa osnovnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa MSFI”.

Obrazac „Račun dobiti i gubitka”
za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.

GRUPA

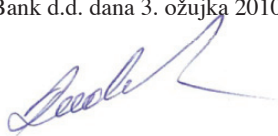
	2009.	2008. Prepravljeno
1. Kamatni prihodi	3.686	3.139
2. (Kamatni troškovi)	(2.191)	(1.807)
3. Neto kamatni prihod (1-2)	1.495	1.332
4. Prihodi od provizija i naknada	515	513
5. (Troškovi provizija i naknada)	(108)	(110)
6. Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	407	403
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	15	21
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	165	157
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(3)	12
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	3	1
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	35
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	3	9
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	3	3
17. Ostali prihodi	81	53
18. Ostali troškovi	23	19
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	888	843
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)	1.258	1.164
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	400	160
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	858	1.004
23. Porez na dobit	156	195
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	702	809
25. Zarada po dionici	41,36	48,19
Dodatak računu dobiti i gubitka		
26. Dobit/(gubitak) tekuće godine	702	809
27. Pripisan dioničarima matičnog društva	702	808
28. Manjinski udjel	-	1

Obrazac „Izvještaj o financijskom položaju”
 na dan 31. prosinca 2009.

		GRUPA	
IMOVINA		2009.	2008. Prepravljeno
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	6.309	6.301
1.1.	Gotovina	553	589
1.2.	Depoziti kod HNB-a	5.756	5.712
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	4.928	5.481
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	2.212	1.363
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	4
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	1.757	980
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	312	346
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ IZVJEŠTAJ O DOBITI	-	-
8.	DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	49	68
9.	KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	179	504
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	33.113	29.453
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	74	60
12.	PREUZETA IMOVINA	48	27
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	700	676
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	759	611
A	UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	50.440	45.874
OBVEZE I KAPITAL			
1.	KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1 + 1.2)	10.818	9.252
1.1.	Kratkoročni krediti	1.106	872
1.2.	Dugoročni krediti	9.712	8.380
2.	DEPOZITI (2.1+2.2+2.3)	31.332	28.524
2.1.	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.416	4.651
2.2.	Štedni depoziti	2.840	2.969
2.3.	Oročeni depoziti	24.076	20.904
3.	OSTALI KREDITI (3.1+3.2)	1.635	1.651
3.1.	Kratkoročni krediti	70	4
3.2.	Dugoročni krediti	1.565	1.647
4.	DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	80	362
5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1. + 5.2.)	-	-
5.1.	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2.	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	29	-
7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	893	954
B	UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	44.787	40.743
KAPITAL			
1.	DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2.	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	702	807
3.	ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	1.240	643
4.	ZAKONSKE REZERVE	85	81
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	132	131
6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(6)	(31)
C	UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)	5.653	5.131
D	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	50.440	45.874
DODATAK IZVJEŠTAJU O FINACIJSKOM STANJU			
7.	UKUPNO KAPITAL	5.653	5.131
8.	Pripisan dioničarima matičnog društva	5.652	5.118
9.	Manjinski udjel	1	13

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 3. ožujka 2010. godine:

 Predsjednik Uprave
 Petar Radaković



 Članica Uprave
 Slađana Jagar



Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala”

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.

GRUPA

Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	219	645	811	(36)	13	5.152
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	(7)	(15)	(4)	5	-	(21)
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	3.500	-	212	630	807	(31)	13	5.131
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	3	-	3
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	31	-	31
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)
7.	Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
8.	Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	25	-	25
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	702	-	-	702
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	-	-	702	25	-	727
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	1	-	(2)	-	(12)	(13)
14.	Prijenos u rezerve	-	-	4	609	(613)	-	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	(192)	-	-	(192)
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	4	609	(805)	-	-	(192)
17.	Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	217	1.239	702	(6)	1	5.653

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala”

za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.

GRUPA

Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
1. Stanje 1. siječnja tekuće godine	2.775	-	208	345	603	7	12	3.950	
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	(1)	(8)	(6)	(2)	-	(17)	
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	2.775	-	207	337	597	5	12	3.933	
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	1	-	1	
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(44)	-	(44)	
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	7	-	7	
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	(36)	-	(36)	
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	807	-	1	808	
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	-	-	807	(36)	1	772	
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	725	-	-	-	-	-	-	725	
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Prijenos u rezerve	-	-	5	293	(298)	-	-	-	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(299)	-	-	(299)	
16. Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	5	293	(597)	-	-	(299)	
17. Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	212	630	807	(31)	13	5.131	

Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku”
za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.

GRUPA

POSLOVNE AKTIVNOSTI		2009.	2008. Prepravljeno
1.1.	Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	858	1.004
1.2.	Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	400	160
1.3.	Amortizacija	78	82
1.4.	Neto nerealizirana (dobit) / gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
1.5.	(Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	2	40
1.6.	Ostali (dobici) / gubici	(1.576)	(1.366)
1.	Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(238)	(80)
2.1.	Depoziti kod HNB-a	(489)	1.236
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(849)	(156)
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(46)	(4)
2.4.	Kredit ostalim komitentima	(3.673)	(4.283)
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	4	164
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
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	(200)	(23)
2.	Neto (povećanje) / smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(5.253)	(3.066)
3.1.	Depoziti po viđenju	(233)	386
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	2.975	(3.313)
3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(263)	293
3.4.	Ostale obveze	1.536	531
3.	Neto povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	4.015	(2.103)
4.	Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(1.476)	(5.249)
5.	(Plaćeni porez na dobit)	228	203
6.	Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(1.704)	(5.452)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7.1.	Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(127)	(237)
7.2.	Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	50	(83)
7.3.	Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	33	112
7.4.	Primljene dividende	4	32
7.5.	Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(554)	(243)
7.	Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(594)	(419)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8.1.	Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	1.552	7.196
8.2.	Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3.	Neto povećanje / (smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	29	-
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	726
8.5.	(Isplaćena dividenda)	(192)	(299)
8.6.	Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8.	Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	1.389	7.623
9.	Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(909)	1.752
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11.	Neto povećanje/ (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(909)	1.752
12.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	8.905	7.153
13.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	7.996	8.905

Obrazac „Izvanbilančne stavke”
na dan 31. prosinca 2009.**GRUPA**

	2009.	2008.
1. Garancije	1.606	1.354
2. Akreditivi	107	165
3. Mjenice	1	409
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.702	2.192
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	33	80
6. Ročnice (futures)	-	-
7. Opcije	79	118
8. Swapovi	2.274	1.175
9. Forwardi	18.322	15.280
10. Ostali derivati	242	311

Obrazac „Račun dobiti i gubitka”

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.

BANKA

	2009.	2008.
1. Kamatni prihodi	3.547	3.130
2. (Kamatni troškovi)	(2.139)	(1.785)
3. Neto kamatni prihod (1-2)	1.408	1.345
4. Prihodi od provizija i naknada	449	460
5. (Troškovi provizija i naknada)	(122)	(134)
6. Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	327	326
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	164	157
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(3)	12
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	3	1
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	34
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	3	9
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	2	4
17. Ostali prihodi	11	53
18. Ostali troškovi	19	17
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	776	780
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)	1.120	1.144
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	361	159
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	759	985
23. Porez na dobit	152	197
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	607	788
25. Zarada po dionici	35,74	46,94

Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju”

na dan 31. prosinca 2009.

BANKA

Imovina		2009.	2008.
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.)	6.188	6.301
1.1.	Gotovina	510	589
1.2.	Depoziti kod HNB-a	5.678	5.712
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	4.877	5.473
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	2.160	1.363
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	1.757	981
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	295	346
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ IZVJEŠTAJ O DOBITI	-	-
8.	DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	49	68
9.	KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	176	497
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	32.103	29.453
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	167	54
12.	PREUZETA IMOVINA	47	27
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	398	408
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	724	596
A	UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	48.941	45.567
Obveze i kapital			
1.	KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1 + 1.2)	10.589	9.252
1.1.	Kratkoročni krediti	1.106	872
1.2.	Dugoročni krediti	9.483	8.380
2.	DEPOZITI (2.1+2.2+2.3)	30.705	28.689
2.1.	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.142	4.667
2.2.	Štedni depoziti	2.840	2.971
2.3.	Oročeni depoziti	23.723	21.051
3.	OSTALI KREDITI (3.1+3.2)	1.160	1.223
3.1.	Kratkoročni krediti	4	4
3.2.	Dugoročni krediti	1.156	1.219
4.	DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	80	362
5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+ 5.2.)	-	-
5.1.	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2.	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-
7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	860	936
B	UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	43.394	40.462
Kapital			
1.	DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2.	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	607	788
3.	ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	1.228	636
4.	ZAKONSKE REZERVE	85	81
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	132	131
6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(5)	(31)
C	UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)	5.547	5.105
D	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	48.941	45.567
Dodatak izvještaju o financijskom stanju			
7.	UKUPNO KAPITAL		
8.	Pripisan dioničarima matičnog društva		
9.	Manjinski udjel		

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 3. ožujka 2010. godine:

Predsjednik Uprave
Petar RadakovićČlanica Uprave
Slađana Jagar

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala”

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.

BANKA

Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
1. Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	219	634	788	(36)	-	5.105	
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	(7)	2	-	5	-	-	
3. Prepravljenno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	3.500	-	212	636	788	(31)	-	5.105	
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	3	-	3	
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	30	-	30	
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)	
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	26	-	26	
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	607	-	-	607	
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	-	-	607	26	-	633	
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Ostale promjene	-	-	1	-	-	-	-	1	
14. Prijenos u rezerve	-	-	4	592	(596)	-	-	-	
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(192)	-	-	(192)	
16. Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	4	592	(788)	-	-	(192)	
17. Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	217	1.228	607	(5)	-	5.547	

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala”
 za godinu zaključno s 31. prosincem 2008.
BANKA

Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
Vrsta promjene kapitala		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	2.775	-	208	339	599	7	-	3.928
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	(1)	2	-	(2)	-	(1)
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	2.775	-	207	341	599	5	-	3.927
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	1	-	1
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(44)	-	(44)
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	7	-	7
7.	Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	(36)	-	(36)
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	788	-	-	788
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	-	-	788	(36)	-	752
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	725	-	-	-	-	-	-	725
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Prijenos u rezerve	-	-	5	295	(300)	-	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	(299)	-	-	(299)
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	5	295	(599)	-	-	(299)
17.	Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	212	636	788	(31)	-	5.105

Obrazac „Izvještaj o novčanom tijeku”		BANKA	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2009.			
POSLOVNE AKTIVNOSTI		2009.	2008.
1.1.	Dobit/ (gubitak) prije oporezivanja	759	985
1.2.	Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	361	159
1.3.	Amortizacija	62	75
1.4.	Neto nerealizirana (dobit) / gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
1.5.	(Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	2	40
1.6.	Ostali (dobici) / gubici	(1.449)	(1.126)
1.	Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(265)	133
2.1.	Depoziti kod HNB-a	(437)	1.235
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(796)	(155)
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	317	6
2.4.	Krediti ostalim komitentima	(2.954)	(4.476)
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	161
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(542)	(243)
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	(181)	2.761
2.	Neto (povećanje) / smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(4.593)	(711)
3.1.	Depoziti po viđenju	(523)	(320)
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	2.485	2.244
3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(263)	262
3.4.	Ostale obveze	1.459	(1.393)
3.	Neto povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	3.158	793
4.	Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(1.700)	215
5.	(Plaćeni porez na dobit)	227	201
6.	Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(1.927)	14
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7.1.	Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(75)	8
7.2.	Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(116)	-
7.3.	Primici od naplate / (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	50	-
7.4.	Primljene dividende	4	34
7.5.	Ostali primici / (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	(82)
7.	Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(137)	(40)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8.1.	Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	1.278	1.545
8.2.	Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3.	Neto povećanje / (smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	725
8.5.	(Isplaćena dividenda)	(192)	(299)
8.6.	Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8.	Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	1.086	1.971
9.	Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(978)	1.945
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11.	Neto povećanje/ (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(978)	1.945
12.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	8.902	6.957
13.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	7.924	8.902

Obrazac „Izvanbilančne stavke”

na dan 31. prosinca 2009.

BANKA

	2009.	2008.
1. Garancije	1.587	1.354
2. Akreditivi	107	165
3. Mjenice	1	409
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	1.648	2.192
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	33	80
6. Ročnice (futures)	-	-
7. Opcije	71	118
8. Swapovi	2.274	1.175
9. Forwardi	18.322	15.280
10. Ostali derivati	242	311

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

za godinu zaključno s 31. prosincem 2009. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

GRUPA					
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Novac i sredstva kod centralne banke	6.311	Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.309	2	2 kamate; HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Potraživanja od drugih banaka	4.999	Depoziti kod bankarskih institucija	4.928	71	71 kamate; HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Repo krediti	231		-	231	227 krediti financijskim institucijama; HNB: Krediti financijskim institucijama 4 kamate; HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Derivatna financijska imovina	53	Derivatna financijska imovina	49	4	4 kamate; HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	10	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	10	10 HNB: Trezorski zapisi
Kredit i potraživanja od klijenata	33.466	Kredit i financijskim institucijama Kredit i ostalim komitentima	179 33.113	174	(227) krediti ostalim komitentima; GI repo krediti 378 kamate, HNB – Kamate, naknade i ostala imovina 23 mjenice HNB – vrijednosnice i ostali financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.992	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.212 1.757	23 -	(23) mjenice, GI krediti i predujmovi klijentima (10) trezorski zapisi; GI financijska imovina koja se drži radi trgovanja 56 kamata na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju; – HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	316	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	312	4	4 kamate na financijsku imovinu koja se drži do dospeljeća; – HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	74	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	74	-	
Nekretnine i oprema	680	Materijalna imovina (minus amortizacija)	700	(21)	(21) GI - ulaganja u nekretnine
Ulaganja u nekretnine	21			21	21 HNB – materijalna imovina
Nematerijalna imovina	56			56	56 nematerijalna imovina - HNB ostala imovina i preuzeta imovina
Odgodena porezna imovina	65			65	65 odgođena porezna imovina – HNB ostala imovina
Ostala imovina	166	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	759 48	(641)	(65) GI odgođena porezna imovina (56) GI - nematerijalna imovina (520) kamata po kreditima, depozitima, vrijednosnim papirima
UKUPNO IMOVINA	50.440		50.440	-	

GRUPA

Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Obveze prema drugim bankama	540			540	521 HNB - depoziti 19 kamate; HNB: kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	660			660	660 HNB: krediti od financijskih institucija
Derivatne financijske obveze	82	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	80	2	2 kamate; HNB: kamate, naknade i ostale obveze
Obveze prema klijentima	31.365	Depoziti	31.332	34	(521) GI - obveze prema drugim bankama 182 HNB: ostali krediti 373 kamate; HNB: kamate, naknade i ostale obveze
Ostala pozajmljena sredstva	11.661	Ostali krediti Kredit od financijskih institucija	1.635 10.818	(792)	(182) GI: obveze prema klijentima 50 kamate; HNB: kamate, naknade i ostale obveze (660) GI primljeni repo krediti
Tekuća porezna obveza	-		-	-	
Odgođena porezna obveza	1		-	1	1 HNB - kamate, naknade i ostale obveze
Ostale obveze	358	Kamate, naknade i ostale obveze	893	(535)	(444) GI - kamata za pozajmljena sredstva i obveze prema klijentima i bankama (91) GI - rezerviranja
Rezerviranja	91		-	91	91 HNB – ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	29	Izdani podređeni instrumenti	29	-	
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	5.652		5.653	(1)	manjinski udjel
Manjinski udjel	1		0	1	manjinski udjel
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	50.440		50.440	-	

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Novac i sredstva kod centralne banke	6.190	Gotovina i depoziti kod HNB-a	6.188	2	2 kamate; HNB - kamate, naknade i ostala imovina
Potraživanja od drugih banaka	4.941	Depoziti kod bankarskih institucija	4.877	64	64 kamate; HNB – kamate, naknade i ostala imovina
Repo krediti	231		-	231	227 HNB - krediti financijskim institucijama 4 kamate; HNB kamate, naknade i ostala imovina
Derivatna financijska imovina	53	Derivatna financijska imovina	49	4	4 kamate; HNB kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-
Kredit i potraživanja od klijenata	32.448	Kredit i potraživanja od klijenata Krediti financijskim institucijama Krediti ostalim komitentima	176 32.103	169	(227) GI - repo krediti 373 kamate; HNB – kamate, naknade i ostala imovina 23 mjenice; HNB – vrijednosni papiri i ostala financijska imovina raspoloživa za prodaju
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.949	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.160 1.757	33 -	(23) mjenice; GI krediti i predujmovi klijentima 56 kamate; HNB – kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospelja	299	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	295	4	4 kamate; HNB - kamate, naknade i ostala imovina
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	167	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	167	-	
Nekretnine i oprema	376	Materijalna imovina (minus amortizacija)	398	(22)	(22) GI- ulaganja u nekretnine
Ulaganja u nekretnine	22		-	22	22 HNB – materijalna imovina
Nematerijalna imovina	44		-	44	44 nematerijalna imovina - prikazano unutar ostale imovine i preuzete imovine
Odgodena porezna imovina	64		-	64	64 odgođena porezna imovina - prikazano unutar ostale imovine
Ostala imovina	157	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	724 47	(614)	(64) odgođena porezna imovina (44) nematerijalna imovina (506) kamata po kreditima, depozitima i vrijednosnim papirima
UKUPNO IMOVINA	48.941		48.941	-	

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Obveze prema drugim bankama	556		-	556	522 HNB - depoziti 34 kamate; HNB – kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	660		-	660	660 HNB - pozajmljivanje od financijskih institucija
Derivatne financijske obveze	82	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	80	2	2 kamate; HNB – kamate, naknade i ostale obveze
Obveze prema klijentima	30.528	Depoziti	30.705	(177)	(522) GI - obveze prema drugim bankama 345 kamate; HNB – kamate, naknade i ostale obveze
Ostala pozajmljena sredstva	11.136	Ostali krediti Kredit od financijskih institucija	1.160 10.589	(613)	47 kamate; HNB – kamate, naknade i ostale obveze (660) GI - primljeni repo krediti
Tekuća porezna obveza	-		-	-	
Odgođena porezna obveza	-		-	-	
Ostale obveze	344	Kamate, naknade i ostale obveze	860	(516)	(428) obračunate kamate na pozajmljena sredstva (88) GI - rezerviranja
Rezerviranja	88		-	88	88 HNB – ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	-	Izdani podređeni instrumenti	-	-	
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	5.547		5.547	-	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	48.941		48.941	-	

					GRUPA
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Kamatni prihodi	3.690	Kamatni prihodi	3.686	4	2 Prihodi od kamata na derivatne financijske instrumente; HNB 3 Prihod od najma nekretnina; HNB (1) Amortizacija za ulaganja u nekretnine; HNB
Kamatni troškovi	(2.196)	Kamatni troškovi	(2.191)	(5)	(5) Kamatni troškovi od ulaganja u derivatne financijske Instrumente; HNB
Prihodi od provizija i naknada	515	Prihodi od naknada i provizija	515	-	
Troškovi provizija i naknada	(108)	Troškovi naknada i provizija	(108)	-	
Neto dobit od trgovanja	168	Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	165 3 (3)	3	(2) Prihodi od kamata na derivatne financijske instrumente; GI: kamatni prihodi 5 Kamatni troškovi od ulaganja u derivatne financijske instrumente; GI: kamatni troškovi
Ostali poslovni prihodi	84	Ostali prihodi Dobit / (gubitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	81 3 3	(3)	(3) Prihod od najma nekretnina; GI: kamatni prihodi
Troškovi zaposlenih	(422)			(442)	(442) HNB : opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni troškovi	(390)	Opći administrativni troškovi i amortizacija Ostali troškovi	(888) (23)	521	62 Amortizacija dugotrajne materijalne imovine 16 Amortizacija nematerijalne imovine 442 Troškovi zaposlenih; GI: kamatni prihodi 1 Amortizacija ulaganja u nekretnine; GI: kamatni prihodi
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(62)		-	(62)	(62) HNB: opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija nematerijalne imovine	(16)		-	(16)	(16) HNB: opći administrativni troškovi i amortizacija
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(400)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(400)	-	
Udjel u rezultatu pridruženog društva	15	Dobit (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	15	-	
Dobit prije oporezivanja	858	Dobit prije oporezivanja	858	-	
Porez na dobit	(156)	Porez na dobit	(156)	-	
NETO DOBIT ZA GODINU	702	DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA RAZDOBLJE	702	-	
		Manjinski udjel		-	
		NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA		-	

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Kamatni prihodi	3.552	Kamatni prihodi	3.547	5	2 Prihodi od kamata na derivatne financijske instrumente; HNB 3 Prihod od najma nekretnina; HNB
Kamatni troškovi	(2.144)	Kamatni troškovi	(2.139)	(5)	(5) Kamatni troškovi od ulaganja u derivatne financijske instrumente; HNB
Prihodi od provizija i naknada	449	Prihodi od naknada i provizija	449	-	
Troškovi provizija i naknada	(122)	Troškovi naknada i provizija	(122)	-	
Neto dobit od trgovanja	167	Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	164 2 (3)	3	(2) Prihodi od kamata na derivatne financijske instrumente: GI: kamatni prihodi 5 Kamatni troškovi od ulaganja u derivatne financijske instrumente: GI: kamatni prihodi
Ostali poslovni prihodi	13	Ostali prihodi Dobit / (gubitak) od aktivnosti imovine raspoložive za prodaju Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	11 3 3	(3)	(3) Prihod od najma nekretnina; GI: kamatni prihodi
Troškovi zaposlenih	(372)		-	(372)	(372) HNB : opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni troškovi	(361)	Opći administrativni troškovi i amortizacija Ostali troškovi	(776) (19)	434	50 Amortizacija dugotrajne materijalne imovine 12 Amortizacija nematerijalne imovine 372 Troškovi zaposlenih; GI: troškovi zaposlenih
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(50)		-	(50)	(50) HNB: opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija nematerijalne imovine	(12)		-	(12)	(12) HNB: opći administrativni troškovi i amortizacija
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(361)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(361)	-	
Udjel u rezultatu pridruženog društva	-	Dobit (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	
Dobit prije oporezivanja	759	Dobit prije oporezivanja	759	-	
Porez na dobit	(152)	Porez na dobit	(152)	-	
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA TEKUĆU GODINU	607	DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA RAZDOBLJE	607	-	
		Manjinski udjel		-	
		NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA		-	