

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

i ovisna društva

**Konsolidirani financijski izvještaji za godinu zaključno s
31. prosincem 2012. zajedno s Izvještajem neovisnog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2-3
Račun dobiti i gubitka	4
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o financijskom položaju	6
Izvještaj o promjenama u kapitalu	7
Izvještaj o novčanim tokovima	8
Bilješke uz financijske izvještaje	9-110
Dodatak 1 – Propisani obrasci	111-122
Dodatak 2 – Razlika između financijskih izvještaja prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i propisanih obrazaca	123-128

Odgovornost za financijske izvještaje

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

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

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

Potpisali u ime Uprave



Petar Rađaković



Slađana Jagar

Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Jadranski trg 3a

51 000 Rijeka

Republika Hrvatska

05. ožujka 2013.

Izvešće neovisnog revizora

Izvešće o financijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih konsolidiranih i odvojenih financijskih izvješća („financijska izvješća“) dioničkog društva Erste & Steiermärkische Bank d.d. (dalje: „Banka“) i njenih ovisnih društava (zajedno „Grupa“) koja obuhvaćaju konsolidirani i odvojeni izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, konsolidirani i odvojeni račun dobiti i gubitka, konsolidirani i odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, konsolidirani i odvojeni izvještaj o promjenama kapitala i konsolidirani i odvojeni izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije, (koja su prikazana na stranicama 4 do 110).

Odgovornosti uprave za financijske izvještaje

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

Revizorova odgovornost

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

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

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju financijska izvješća prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim odrednicama financijski položaj Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2012. godine, njihove financijske rezultate i novčane tokove za tada završenu godinu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Izvešće o ostalim zakonskim zahtjevima izvještavanja

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama (111 do 128), a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2012. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca „Bilanca stanja“ i obrasca „Račun dobiti i gubitka“ sa osnovnim financijskim izvještajima Banke i Grupe. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i koji su prikazani na stranicama od 4 do 110 i iz poslovnih knjiga Banke i Grupe.

Ernst & Young d.o.o.



Zvonimir Madunić

Član Uprave i ovlašteni revizor

Zagreb, 05. ožujka 2013. godine

Račun dobiti i gubitka
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2012.	GRUPA 2011.	2012.	BANKA 2011.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod centralnih banaka	19	7.757	7.230	7.459	7.054
Potraživanja od drugih banaka	20	2.865	1.524	2.507	1.438
Repo krediti	21	683	26	899	157
Derivatna financijska imovina	22	114	93	113	92
Financijska imovina namijenjena trgovanju	23	250	417	56	122
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	-	50	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	24	45.348	44.677	38.844	39.425
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	25	6.135	6.425	5.956	6.315
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	26	813	602	685	366
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	27	68	69	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	28	704	729	386	407
Nematerijalna imovina	29	740	792	47	50
Ulaganja u nekretnine	28	1	1	-	-
Odgodena porezna imovina	16	172	206	38	93
Ostala imovina	30	241	204	229	166
Ukupno imovina		65.891	63.045	58.519	57.035
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	31	22.906	22.285	16.830	16.882
Primljeni repo krediti	21	1.490	609	1.369	500
Derivatne financijske obveze	22	148	136	147	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	-	40	-	40
Obveze prema klijentima	32	32.190	31.812	31.618	31.787
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	33	362	79	303	3
Tekuća porezna obveza	16	15	5	-	-
Odgodena porezna obveza	16	19	27	-	-
Ostale obveze	34	438	448	325	330
Rezerviranja	35	136	108	116	98
Izdani podređeni instrumenti	36	878	877	848	846
Ukupno obveze		58.582	56.426	51.556	50.622
Kapital					
Dionički kapital	37	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalna dobit	37	1.802	1.802	1.802	1.802
Zadržana dobit		3.491	3.082	3.212	2.905
Ostale rezerve		195	(83)	166	(83)
Ostale kapitalne rezerve	38	85	91	85	91
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima		7.271	6.590	6.963	6.413
Banke		38	29	-	-
Nekontrolirajući interes		7.309	6.619	6.963	6.413
Ukupno kapital		7.309	6.619	6.963	6.413
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		65.891	63.045	58.519	57.035

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

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

Predsjednik Uprave

Petar Radaković

Članica Uprave

Slađana Jagar

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

GRUPA

	Kapital koji pripada dioničarima Banke						Ukupno	Ne-kontrolirajući interes	Ukupno kapital
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno			
Stanje 1. siječnja 2012.	1.698	1.802	3.082	(83)	91	6.590	29	6.619	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	585	278	-	863	11	874	
Raspodjela dobiti za 2011.:	-	-	6	-	(6)	-	-	-	
Prijenos	-	-	(182)	-	-	(182)	(2)	(184)	
Dividende	-	-	3.491	195	85	7.271	38	7.309	
Stanje 31. prosinca 2012.	1.698	1.802	2.440	11	217	6.168	1	6.169	
Stanje 1. siječnja 2011.	-	-	739	(94)	-	645	6	651	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	126	-	(126)	-	-	-	
Raspodjela dobiti za 2010.:	-	-	(193)	-	-	(193)	-	(193)	
Prijenos	-	-	(30)	-	-	(30)	22	(8)	
Dividende	-	-	3.082	(83)	91	6.590	29	6.619	
Stjecanje i prodaja podružnica	-	-	-	-	-	-	-	-	
Stanje 31. prosinca 2011.	1.698	1.802	3.082	(83)	91	6.590	29	6.619	

BANKA

	Kapital koji pripada dioničarima Banke						Ukupno	Ne-kontrolirajući interes	Ukupno kapital
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno			
Stanje 1. siječnja 2012.	1.698	1.802	2.905	(83)	91	6.413	-	6.413	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	483	249	-	732	-	732	
Raspodjela dobiti za 2011.:	-	-	6	-	(6)	-	-	-	
Prijenos	-	-	(182)	-	-	(182)	-	(182)	
Dividende	-	-	3.212	166	85	6.963	-	6.963	
Stanje 31. prosinca 2012.	1.698	1.802	2.292	8	217	6.017	-	6.017	
Stanje 1. siječnja 2011.	-	-	651	(91)	-	560	-	560	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	126	-	(126)	-	-	-	
Raspodjela dobiti za 2010.:	-	-	(164)	-	-	(164)	-	(164)	
Prijenos	-	-	2.905	(83)	91	6.413	-	6.413	
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	
Stanje 31. prosinca 2011.	1.698	1.802	2.905	(83)	91	6.413	-	6.413	

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2012.	GRUPA 2011.	2012.	BANKA 2011.
Poslovne aktivnosti					
<i>Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</i>	42	(346)	(533)	(293)	(492)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama:</i>					
Obvezna pričuva kod centralnih banaka		192	(928)	209	(937)
Potraživanja od drugih banaka		(811)	570	(690)	33
Repo krediti		(658)	102	(744)	45
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine namijenjene trgovanju		166	(366)	66	(72)
Neto povećanje financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		50	30	50	30
Kredit i potraživanja, bez otpisanih iznosa		(1.495)	(8.926)	(69)	(4.923)
Ostala imovina		(43)	(99)	(75)	(59)
Obveze prema drugim bankama		608	8.848	(60)	4.248
Primljeni repo krediti		876	(226)	863	(335)
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(40)	(40)	(40)	(40)
Obveze prema klijentima		405	664	(141)	1.438
Ostale obveze		(10)	114	(6)	15
<i>Novac korišten u poslovnim aktivnostima</i>		(1.106)	(800)	(930)	(1.049)
Plaćene kamate		(2.005)	(1.529)	(1.833)	(1.390)
Naplaćene kamate		4.007	3.693	3.349	3.161
Plaćeni porez na dobit		(169)	(270)	(112)	(213)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA		727	1.094	474	509
Investicijske aktivnosti					
Izdaci za kupnju nekretnna i opreme		(32)	(76)	(16)	(38)
Prodaja i rashodovanje nekretnna i opreme		4	10	4	10
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine		(14)	(844)	(13)	(22)
Izdaci za kupnju imovine raspoložive za prodaju		470	(2.553)	437	(2.515)
Povećanje/(smanjenje) ulaganja u pridružena društva		5	23	-	(1.133)
Prodaja udjela ovisnih društava		-	8	-	-
Stjecanje ovisnih društva, neto primitak novca		-	(602)	-	-
Izdaci za kupnju/smanjenje imovine koja se drži do dospjeća		(210)	(179)	(318)	40
Primljene dividende		5	31	29	41
Primici od ulaganja u pridružena društva		-	-	6	-
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA		228	(4.182)	129	(3.617)
Financijske aktivnosti					
Izdani podređeni instrumenti		2	829	2	828
Isplaćene dividende		(182)	(193)	(182)	(163)
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		(19)	-	(2)	-
Izdane obveznice		302	-	302	-
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA		103	636	120	665
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVALENATA		1.058	(2.452)	723	(2.443)
NOVAC I NOVČANI EKVALENTI 1. SIJEČNJA	42	4.299	6.751	4.193	6.636
NOVAC I NOVČANI EKVALENTI 31. PROSINCA	42	5.357	4.299	4.916	4.193

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

1. OPĆI PODACI

Povijest i osnutak

Erste&Steiermärkische Bank d.d. (u daljnjem tekstu: „Banka“) utemeljena je 1954. godine i upisana u Sudski registar kao dioničko društvo dana 24. siječnja 1990. godine. Sjedište Banke je u Rijeci, Jadranski trg 3a, u Republici Hrvatskoj.

Osnovne djelatnosti Banke

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

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

Nadzorni odbor

Herbert Juranek	Predsjednik
Sava Ivanov Dalbokov	Zamjenik predsjednika
Mag. Franz Kerber	Član
Mag. Reinhard Ortner	Član
Mag. Peter Nemschak	Član
Dr. Kristijan Schellander	Član do 20. prosinca 2012. godine
Mag. Gerhard Maier	Član od 20. prosinca 2012. godine
Dr. Ernst Gideon Loudon	Član

Uprava

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

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Prokuristi:

Zdenko Matak	Prokurist
Vladimir Kristijan	Prokurist

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

Definicija konsolidirane grupe

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

Naziv društva	Bilješka	Vlasnički udio	Osnovna djelatnost	Sjedište
Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	27	100%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	Ivana Lučića 2a, Zagreb
Erste nekretnine d.o.o.	27	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2, Zagreb
Erste Delta d.o.o.	3	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2, Zagreb
Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	27	100%	Kreditna institucija	Marka Miljanova 46, Podgorica, Crna Gora
Erste Card Club d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge ¹	3	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Praška 5, Zagreb
Diners Club BH d.o.o. Sarajevo	3	100%	Ostalo financijsko posredovanje	Fra Anđeila Zvizdovića 1, Sarajevo, Bosna i Hercegovina
Erste Factoring d.o.o. za factoring	3	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	Ivana Lučića 2, Zagreb

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnova prikaza

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

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

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

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

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

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

2.2. Osnova konsolidacije

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.2. Osnova konsolidacije (nastavak)

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

Računovodstvo ulaganja u ovisna društva u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke

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

2.3. Poslovna spajanja

Stjecanje ovisnih društava obračunava se korištenjem metode kupnje. Trošak poslovnog spajanja mjeri se kao zbroj fer vrijednosti (na dan razmjene) dane imovine, nastalih ili preuzetih obveza, te vlasničkih instrumenata koje je Grupa izdala u zamjenu za kontrolu nad stečenim društvom. Za poslovna spajanja od 1. siječnja 2010. godine, troškovi izravno povezani sa stjecanjem se priznaju i prikazuju unutar ostalih troškova poslovanja. Za poslovna spajanja prije 1. siječnja 2010. godine, troškovi izravno povezani sa stjecanjem bili su uključeni u trošak stjecanja. Imovina, obveze i potencijalne obveze stečenog društva koje je moguće prepoznati i koji udovoljavaju kriterijima priznavanja MSFI 3 *Poslovna spajanja* priznaju se po fer vrijednosti na dan stjecanja, izuzev dugotrajne imovine (ili imovine za otuđenje) koja je svrstana kao namijenjena prodaji u skladu s MSFI 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*, koja se priznaje i mjeri po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.3. Poslovna spajanja (nastavak)

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

Primjena metode je sljedeća:

- Imovina i obveze subjekata koji se spajaju prikazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti kako je prikazano u prijašnjim konsolidiranim izvještajima krajnjeg matičnog društva Grupe;
- Nema nove procjene fer vrijednosti ili priznavanja nove imovine ili obveza, što bi bilo učinjeno da je riječ o metodi kupnje. Jedina usklađivanja se provode radi usklade računovodstvenih politika;
- Nije priznat „novi“ goodwill kao rezultat spajanja;
- Jedini priznati goodwill je već postojeći goodwill društava koja se spajaju. Bilo koja druga razlika između plaćenog iznosa/prijenosa i „stečenog“ kapitala prikazana je u kapitalu;
- Račun dobiti i gubitka reflektira rezultat svih društava za cijelu poslovnu godinu, bez obzira kada je spajanje nastalo;
- Usporedni podaci se ne prepravljaju.

2.4. Ulaganja u pridružena društva

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

Rezultati, imovina i obveze pridruženih društava iskazani su u ovim financijskim izvještajima metodom udjela, izuzev ulaganja namijenjenih prodaji, koja se obračunavaju u skladu s MSFI 5 *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja*. Prema metodi udjela, ulaganja u pridružena društva iskazuju se u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju po trošku ulaganja usklađenom za promjene udjela Grupe u neto imovini pridruženog društva nakon stjecanja i ispravljenom za umanjenje vrijednosti pojedinačnih ulaganja. Gubici pridruženog društva iznad udjela Grupe u njemu (koji uključuju dugoročne udjele koji u suštini sačinjavaju neto ulaganje Grupe u pridruženo društvo) se ne priznaju, osim ako Grupa nema zakonsku ili izvedenu obvezu ili je izvršila plaćanja u ime pridruženog društva.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.4. Ulaganja u pridružena društva (nastavak)

Svaki višak troška stjecanja iznad udjela Grupe u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza pridruženog društva koji su priznati na dan stjecanja priznaje se kao goodwill. Goodwill je uključen u knjigovodstveni iznos ulaganja i mogućnost umanjenja goodwilla provjerava se u sklopu provjere ulaganja. Svaki višak udjela Grupe u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza iznad troška stjecanja se nakon ponovne procjene priznaje u računu dobiti i gubitka.

Računovodstvo ulaganja u pridružena društva u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke

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

2.5. Goodwill

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

2.6. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

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

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

Utjecaj usvajanja ovih standarda ili tumačenja opisan je ispod:

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

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

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

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

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

Izdani standardi i tumačenja koji još nisu stupili na snagu

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

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

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

MRS 19 Naknade zaposlenima (izmijenjen)

IASB je izdao brojne izmjene MRS-a 19. Oni obuhvaćaju fundamentalne promjene kao što su uklanjanje mehanizma koridora i koncepta očekivanih povrata na imovinu plana pa sve do jednostavnih pojašnjenja i prepravljivanja teksta. Izmjena stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije. Grupa ne očekuje da će izmjene imati utjecaj na financijski položaj ili rezultate Grupe.

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

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

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

MRS 32 Prijebor financijske imovine i financijskih obveza - izmjene MRS-a 32

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

MSFI 1 Zajmovi od države – izmjene MSFI-ja 1

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

MSFI 9 Financijski instrumenti: Klasifikacija i vrednovanje

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

MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MRS 27 Odvojeni financijski izvještaji

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

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

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

MSFI 11 Zajednički pothvati

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

MSFI 12 Objave o ulaganjima u drugim društvima

MSFI 12 uključuje sve objave koje su prethodno bile dio MRS-a 27, a koje se odnose na konsolidirane financijske izvještaje, kao i sve objave koje su prethodno bile uključene u MRS 31 i MRS 28. Objave su se odnosile na informacije o ulaganjima u ovisna društva, zajedničke pothvate, pridružena društva i strukturalna društva. Standard zahtijeva i veliki broj dodatnih objava, no nema utjecaj na financijski položaj ili rezultate Grupe. Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti

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

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

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

Godišnja poboljšanja iz svibnja 2012. godine

Ova poboljšanja neće imati utjecaj na Grupi, a uključuju:

- *MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja*

Ovo poboljšanje pojašnjava da subjekt koji je prestao primjenjivati MSFI-je u prošlosti te je odlučio, ili je obavezan, primjenjivati MSFI-je, ima opciju ponovne primjene MSFI-ja 1. Ako MSFI 1 nije ponovno primijenjen, subjekt mora retrospektivno izmijeniti svoje financijske izvještaje kao da nikad nije prestao primjenjivati MSFI.

- *MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja*

Ovo poboljšanje pojašnjava razliku između dobrovoljnih dodatnih usporednih informacija i minimalnih potrebnih usporednih informacija. Općenito, minimalne potrebne usporedne informacije su prethodno razdoblje.

- *MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema*

Ovo poboljšanje pojašnjava da glavni rezervni dijelovi i servisna oprema koji udovoljavaju definiciji nekretnine, postrojenja i opreme nisu zaliha.

- *MRS 32 Financijski instrumenti, Prezentiranje*

Ovo poboljšanje pojašnjava da se porez na dobit koji proizlazi iz distribucija vlasnicima vlasničkih udjela obračunava u skladu s MRS-om 12 Porez na dobit.

- *MRS 34 Financijsko izvještavanje o razdobljima unutar godine*

Ova izmjena usklađuje potrebu objavljivanja ukupne imovine segmenta s ukupnim obvezama segmenta u financijskim izvještajima unutar godine. Ovo pojašnjenje također osigurava da su objave unutar godine usklađene s objavama u godišnjim financijskim izvještajima. Ova poboljšanja stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.7. Najmovi

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

Grupa i Banka kao najmoprimac

Imovina koja je predmetom financijskog najma priznaje se kao imovina Grupe i Banke po fer vrijednosti na početku najma ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma, ako je niža. Obveza prema najmodavcu iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju kao obveza za financijski najam. Plaćanja temeljem najma raspoređuju se između financijskih troškova i umanjenja obveze za najam kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obveze.

Financijski troškovi izravno terete račun dobiti i gubitka. Najmovi koji se plaćaju u okviru poslovnih najmova terete račun dobiti i gubitka ravnomjerno tijekom trajanja najma.

2.8. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

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

2.9. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju po kamatnoj stopi koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tokova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

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

2.10. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

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

2.11. Oporezivanje

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

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

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

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

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

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

2.12. Novac i novčani ekvivalenti

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina

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

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na dan namire, kad je kupoprodaja financijske imovine ili financijske obveze definirana ugovorom čiji uvjeti zahtijevaju dostavu financijske imovine u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

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

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

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

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

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

Mjerenje:

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

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

b) Ulaganja koja se drže do dospeljeća

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

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

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

c) Imovina raspoloživa za prodaju

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

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

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

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

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

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

d) Dani krediti i potraživanja

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja se knjiže po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, 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 usklauđuje i prihod od kamata.

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja vrijednosti knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Grupa i Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospjeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadiive 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 posiovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu kredita ili jamstvo treće strane. Ako se utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti određene financijske imovine, bilo ono značajno ili ne, spomenutu imovinu Grupa i Banka svrstavaju u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika te svu imovinu u istoj skupini podvrgavaju zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti. Imovina kod koje se umanjenje vrijednosti procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja vrijednosti priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti. Nenaplativi krediti otpisuju se na teret formiranog ispravka vrijednosti u trenutku kada nije realno očekivati povrat u budućnosti i iskorišteni su ili preneseni u Grupu svi instrumenti osiguranja napiate. Kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru „Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja“. Za kašnjenje u plaćanju dužnicima se zaračunava zatezna kamata, koja se obračunava na temelju novčanih primitaka i iskazuje u okviru „Prihodi od kamata“.

2.14. Financijske obveze

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.15. Obveze po ugovorima o financijskim garancijama

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

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

2.16. Derivatni financijski instrumenti

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

Derivati se priznaju po fer vrijednosti i iskazuju kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna i kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivata se uključuju u „Neto dobit od trgovanja“. Ugrađeni derivati tretiraju se kao posebni derivati i priznaju se po fer vrijednosti ako njihove ekonomske karakteristike i rizici nisu usko vezani osnovni ugovor i ako se osnovni ugovor ne drži radi trgovanja ili nije iskazan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ugrađeni derivati odvojeni od osnovnog ugovora iskazuju se po fer vrijednosti u portfelju trgovanja, a promjene u fer vrijednosti se priznaju u računu dobiti i gubitka. Fer vrijednosti utvrđuju se ugovornom primjenom metoda diskontiranog novčanog toka i metoda za utvrđivanje cijena opcije, ovisno o tome što je primjenjivo. Rezultati procjene vrijednosti derivata iskazuju se u okviru imovine (ako je ukupna fer vrijednost pozitivna), odnosno u okviru obveza (ako je ukupna fer vrijednost negativna). I pozitivne i negativne vrijednosti utvrđene procjenom priznaju se u računu dobiti i gubitka za godinu u kojoj su nastale, i to u okviru „Neto dobiti od trgovanja“ za derivate u „Knjizi trgovanja“.

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

Određene transakcije derivatima, iako pružaju učinkovitu ekonomsku zaštitu rizičnih pozicija kojima Grupa i Banka upravljaju, ne spadaju u računovodstvo zaštite prema specifičnim pravilima MRS-a 39, te se stoga obračunavaju kao derivati u „Knjizi banke“ kod kojih se dobiti i gubici utvrđeni procjenom fer vrijednosti iskazuju u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti od trgovanja“, „Kamatni prihodi“ i „Kamatni troškovi“. Kamatni trošak obračunat na prodani nominalni iznos uključen je u kamatne troškove. Kamatni prihod obračunat na kupljeni nominalni iznos uključen je u kamatne prihode. Neto rezultat trgovanja uključuje sve ostale efekte promjene tečajeva i promjena tržišnih kamatnih stopa koje utječu na fer vrijednost instrumenta.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.17. Ugovori o prodaji i reotkupu

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

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

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji na određeni datum („obratni repo ugovori“) ne iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju. Potraživanja prema drugoj strani iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju u okviru stavke „Repo krediti“, prikazujući ekonomsku vrijednost kredita. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom valjanosti repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

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

Procijenjeni ekonomski vijekovi uporabe prikazani su kako slijedi:

	2012.	2011.
Zgrade	40 godina	40 godina
Računala	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	3-10 godina	3-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Softver	4 godine	4 godine
Lista klijenata	5,5-8 godina	5,5-8 godina
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

Knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdilo da li su viši od nadoknadivog iznosa, a ako knjigovodstveni iznos neke imovine premašuje njenu procijenjenu nadoknadivu vrijednost otpiše se do iznosa nadoknadive vrijednosti.

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

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.19. Preračunavanje stranih valuta

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

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

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

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzuiom vezane za stranu valutu. Prema toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati imovinu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospeljeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Zbog specifičnih okolnosti tržišta Republike Hrvatske, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati budući da terminski tečajevi za kunu za razdoblja dulja od 6 mjeseci nisu dostupni. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po ugovorenom tečaju važećem na datum izvještaja o financijskom položaju ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (izvornog tečaja), ako je viši. Na dan 31. prosinca 2012. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 42 milijuna HRK, a obveze 28 milijuna HRK, dok na dan 31. prosinca 2011. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 66 milijuna HRK, a obveze 47 milijuna HRK.

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

31. prosinca 2012.	EUR 1=HRK 7,545624	USD 1=HRK 5,726794	CHF 1=HRK 6,245343
31. prosinca 2011.	EUR 1=HRK 7,530420	USD 1=HRK 5,819940	CHF 1=HRK 6,194817

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

2.20. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

2.21. Rezerviranja

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

2.22. Rezerviranja za primanja zaposlenih

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

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

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

Obveze za otpremnine za mirovine koje su priznate u izvještaju o financijskom položaju predstavljaju sadašnju vrijednost tih obveza.

2.23. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja kada Grupa i Banka nastupaju u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.24. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

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

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

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

Zbog nepostojanja novijih tržišnih cijena derivatnih financijskih instrumenata, Uprava je odlučila mjeriti derivate primjenom modela diskontiranog novčanog toka. Diskontni faktori korišteni u tim modelima izvedeni su iz takozvanih „smooth“ kamatnih stopa i krivulja volatilnosti primjenom unaprijed definiranih metoda interpolacije i kamatnih stopa na tržištu iz Reutersovog sustava koje su bile na snazi na dan 31. prosinca 2012. godine za svaku primjenjivu valutu i odgovarajuće datume dospjeća.

U okviru redovnog poslovanja, protiv Grupe i Banke su pokrenuti sudski sporovi i pritužbe. Uprava vjeruje da eventualna konačna obveza nakon okončanja sporova neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj niti na buduće rezultate poslovanja Grupe i Banke. Na dan 31. prosinca 2012. godine na temelju pravnog savjeta izdvojene su rezervacije u iznosu od 34 milijuna HRK za Grupu, te 33 milijuna HRK za Banku (Bilješka 35). Za ostale sporove pokrenute protiv Banke ili njenih ovisnih društava nisu formirana rezerviranja, budući da je na temelju pravnog savjeta ocijenjeno da će Banka i njena ovisna društva dobiti sporove i da je vjerojatnost negativnog ishoda po tim sporovima mala.

2.25. Regulatorni zahtjevi

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL

Stjecanje Erste Card Club Grupe:

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

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

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

	Vrijednosti na datum inicijalne konsolidacije 01. siječnja 2011.
IMOVINA	
Potraživanja od drugih banaka	989
Derivatna financijska imovina	3
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	221
Kredit i potraživanja od klijenata	1.896
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4
Financijska imovina koja se drži do dospelja	235
Nekretnine i oprema	44
Nematerijalna imovina	4
Odgođena porezna imovina	65
Ostala imovina	4
Ukupno Imovina	3.465
OBVEZE	
Obveze prema drugim bankama	2.408
Primljeni repo krediti	220
Derivatne financijske obveze	2
Obveze prema klijentima	438
Ostale obveze	86
Rezerviranja	4
Tekuća porezna obveza	4
Ukupno obveze	3.162

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

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

Odljev novca pri stjecanju podružnice:

Neto novac stečen sa podružnicom	989
Plaćeno novcem	(1.089)
Neto odljev novca	<u>(100)</u>

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

Priljev novca pri stjecanju podružnice:

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

Pripajanje Erste vrijednosnih papira d.o.o.:

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

	Vrijednosti na datum stjecanja 01. siječnja 2011.
IMOVINA	
Potraživanja od drugih banaka	1
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	14
Kredit i potraživanja od klijenata	1
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1
Nekretnine i oprema	1
Nematerijalna imovina	1
Ukupno imovina	19
OBVEZE	
Obveze prema drugim bankama	7
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	2
Ostale obveze	2
Ukupno obveze	11
Vrijednost neto pripojene imovine	8
Gubitak tekuće godine pri pripajanju	13
Trošak pripajanja	21
Odljev novca pri pripajanju podružnice:	
Neto novac stečen sa podružnicom	1
Plaćeno novcem	(21)
Neto odljev novca	(20)

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL (NASTAVAK)

Prodaja podružnice MBU d.o.o.:

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3.1. Goodwill i test umanjenja

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

Goodwill se testira na umanjenje uspoređujući nadoknadiivi iznos svake jedinice koja generira novac na koju se goodwill odnosi sa pripadajućom knjigovodstvenom vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost jedinice koja generira novac izračunata je na temelju iznosa kapitala alociranog na jedinicu koja generira novac uzimajući u obzir svaki goodwill i nematerijalnu imovinu koja nije amortizirana priznatoj jedinici koja generira novac prema alokaciji kupovne cijene. Nadoknadiivi iznos je veći iznos između fer vrijednosti jedinice koja generira novac umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u uporabi. Gdje je moguće, fer vrijednost umanjena za troškove prodaje se utvrđuje u skladu s nedavnim transakcijama, tržišnim kotacijama ili procjenama. Vrijednost u upotrebi utvrđuje se upotrebom modela diskontiranih novčanih tokova, koji sadrži specifičnosti bankarskog poslovanja i njenog regulatornog okvira. Pri utvrđivanju vrijednosti u upotrebi računamo sadašnju vrijednost budućih zarada dioničara.

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

Dugoročna stopa rasta primijenjena za test umanjenja vrijednosti u 2012. godini iznosila je 3,5% (2011.: 2%).

Diskontne stope primijenjene pri izračunu sadašnje vrijednosti utvrđene su u skladu s „Modelom procjene kapitala“ (CAPM). U CAPM modelu diskontna stopa uključuje nerizičnu kamatnu stopu, tržišnu premiju za rizik koja se množi sa beta faktorom (sistematični tržišni rizik) te rizikom zemlje. Vrijednosti uzete pri utvrđivanju diskontne stope su utvrđene iz eksternih izvora informacija. Diskontna stopa primijenjena u testiranju umanjenja vrijednosti u 2012. iznosi 12,56% (2011.:11,76%).

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

GRUPA 2011.

	Građan- stvo	Korpo- rativno bankarstvo	Finan- cijsko tržište	Cent- ralne jedi- nice	Erste Card Club Grupa	Erste Factoring d.o.o.	Erste Bank Podgo- rica	Ostale podru- žnice	Ukupno
Prhod									
Treća strana	1.003	1.183	24	33	380	72	168	55	2.918
Međusegment	251	(244)	(117)	110	-	-	-	-	-
Ukupni prihodi/ (rashodi)									
poslovanja	1.254	939	(93)	143	380	72	168	55	2.918
Rezerviranja za kredite, gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(182)	(395)	1	(24)	(70)	(39)	(48)	-	(757)
Neto prihod/(rashod) poslovanja	1.072	544	(92)	119	310	33	120	55	2.161
Rezultati									
Neto kamatni prihod	1.018	794	(181)	110	180	71	149	(9)	2.132
Neto prihod od naknada i provizija	183	122	16	(14)	200	6	16	65	594
Neto dobit od trgovanja	53	23	72	(4)	3	2	2	(5)	146
Opći administrativni troškovi	(562)	(193)	(63)	(23)	(257)	(13)	(92)	(41)	(1.244)
Ostalo	-	-	-	55	(3)	(7)	1	4	50
Rezerviranja za kredite, gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(182)	(395)	1	(24)	(70)	(39)	(48)	-	(757)
Dobit/(gubitak) segmenata	510	351	(155)	100	53	20	28	14	921
Porez na dobit	(100)	(67)	30	(16)	(12)	(6)	(3)	(2)	(176)
Dobit godine	410	284	(125)	84	41	14	25	12	745
Imovina									
Kapitalni izdaci za:									
Nekretnine i oprema	-	-	-	50	8	-	6	1	65
Nematerijalna imovina	-	-	-	21	1	-	1	1	24
Ukupno imovina	17.904	19.694	16.968	2.469	2.033	1.694	2.038	245	63.045
Ukupno obveze	22.557	7.928	19.235	902	2.029	1.616	1.919	240	56.426

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

5. PRIHODI OD KAMATA

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

6. RASHODI OD KAMATA

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

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

9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

10. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

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

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

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

Grupa i Banka nemaju druge mirovinske aranžmane, osim onih u sklopu državnog mirovinskog sustava u Republici Hrvatskoj, prema kojem je poslodavac dužan obračunati tekuće doprinose u postotku od sadašnjih bruto plaća, a troškovi terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su zaposleni zaradili naknadu za rad. Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine. Grupa je imala 2.615, odnosno 2.536 zaposlenika prema ostvarenim satima rada. Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine. Banka je imala 2.060, odnosno 2.001 zaposlenika prema ostvarenim satima rada.

12. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

13. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I POTRAŽIVANJA

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

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

14. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE

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

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

15. OSTALA REZERVIRANJA

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

16. POREZ NA DOBIT

Grupa i Banka obračunavaju poreze na temelju poreznih evidencija koje vode i sastavljaju u skladu s lokalnim poreznim propisima koji se razlikuju od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

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

Odgođeni porezi odražavaju neto porezni učinak privremenih razlika između knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza iskazanih u svrhu financijskog izvještavanja i iznosa koji se primjenjuju u porezne svrhe. Privremene razlike na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine uglavnom se odnose na različite metode priznavanja prihoda i rashoda, kao i uknjižene vrijednosti određenih stavki imovine.

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

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

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

	2012.	GRUPA 2011.	2012.	BANKA 2011.
Osnovica za odgođenu poreznu imovinu				
Naknade za odobrenje kredita	231	231	211	226
Nerealizirani (dobici)/gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	(220)	109	(192)	117
Negativna procjena vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata	91	88	91	88
Rezerviranja za primanja zaposlenih	23	20	21	19
Rezerviranja	666	560	-	-
Ostale privremene razlike	69	21	61	14
Ukupno osnovica	860	1.029	192	464

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	2012.	GRUPA 2011.	2012.	BANKA 2011.
Osnovica za odgođene porezne obveze				
Nerealizirani gubitak/(dobit) po imovini raspoloživoj za prodaju	5	(10)	-	-
Popis klijenta i upravljanje odnosima s klijentima	84	131	-	-
Rezerviranja za primanja zaposlenih	1	1	-	-
Nekretnine i oprema	9	10	-	-
Ostale privremene razlike	12	7	-	-
Ukupno osnovica	111	139	-	-
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi (20%)	172	206	38	93
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (20%)	17	26	-	-
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (9%)	2	1	-	-

Promjene odgođenih poreza prikazane su u nastavku:

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

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

Porezna imovina i porezna obveza obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Tekuća porezna obveza	(15)	(5)	-	-
Odgodena porezna imovina	172	206	38	93
Odgodena porezna obveza	(19)	(27)	-	-
Neto porezna imovina	<u>138</u>	<u>174</u>	<u>38</u>	<u>93</u>

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 viasti u mnogim područjima. Porezne pozicije Grupe podliježu nadzoru Porezne uprave i mogućem osporavanju. Slijedom toga neizvjestan je potencijalni porezni učinak ako porezne viasti primijene tumačenja koje se razlikuje od tumačenja Grupe. Međutim, Uprava Grupe vjeruje da eventualna porezna obveza koja bi mogla proizaći iz različitog tumačenja ne bi bila materijalno značajna.

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

17. EFEKT POREZA NA DOBIT PREMA OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

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

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

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

18. KOMPONENTE OSTALE SVEOBUH VATNE DOBITI

	2012.	GRUPA 2011.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Dobici/(gubici) proizašli tijekom godine	285	(119)
<i>Manje: Prijenos usklađenja dobitaka u račun dobiti i gubitka</i>	<u>60</u>	<u>1</u>
	345	(118)
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	1	4
Ostalo	(1)	(3)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	345	(117)
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	<u>(67)</u>	<u>23</u>
Ostala sveobuhvatna dobit godine	<u>278</u>	<u>(94)</u>
	2012.	BANKA 2011.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Dobici/(gubici) proizašli tijekom godine	252	(116)
<i>Manje: Prijenos usklađenja dobitaka u račun dobiti i gubitka</i>	<u>59</u>	<u>1</u>
	311	(115)
Ostalo	-	1
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	311	(114)
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	<u>(62)</u>	<u>23</u>
Ostala sveobuhvatna dobit godine	<u>249</u>	<u>(91)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

19. NOVAC I SREDSTVA KOD CENTRALNIH BANAKA

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

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine sredstva obveznih pričuva kod Hrvatske narodne banke iznosila su 4.397 milijuna HRK, odnosno 4.605 milijuna HRK i odnosi se na minimalne pričuve koje Banka treba u svakom trenutku održavati na računu. Obvezna pričuva kod Centralne banke Crne Gore na dan 31. prosinca 2012. i 2011. iznosi 103 milijuna HRK (originalna valuta 14 milijuna EUR) i 86 milijuna HRK (originalna valuta 11 milijuna EUR).

20. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

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

Promjene po ispravcima vrijednosti potraživanja od drugih banaka su sljedeće:

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

21. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI

	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo kredit	Vrijednost primljenog kolaterala	GRUPA Dati repo kredit
	2012.	2012.	2011.	2011.
IMOVINA				
Banke	623	597	-	-
Ostali klijenti	97	86	27	26
	<u>720</u>	<u>683</u>	<u>27</u>	<u>26</u>
	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo kredit	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo kredit
	2012.	2012.	2011.	2011.
OBVEZE				
Banke	889	925	709	605
Ostali klijenti	589	565	4	4
	<u>1.478</u>	<u>1.490</u>	<u>713</u>	<u>609</u>
	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo kredit	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo kredit
	2012.	2012.	2011.	2011.
BANKA				
IMOVINA				
Banke	622	597	-	-
Ostali klijenti	325	302	164	157
	<u>947</u>	<u>899</u>	<u>164</u>	<u>157</u>
	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo kredit	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo kredit
	2012.	2012.	2011.	2011.
OBVEZE				
Banke	814	804	521	496
Ostali klijenti	588	565	4	4
	<u>1.402</u>	<u>1.369</u>	<u>525</u>	<u>500</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

21. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI (NASTAVAK)

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

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

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

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

Dani kolaterali Grupe i Banke iskazani su unutar „Financijske imovine raspoložive za prodaju“ (498 milijuna HRK), „Financijske imovine koja se drži radi trgovanja“ (27 milijuna HRK) i „Financijske imovine koja se drži do dospeljeća“ (188 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

22. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

25. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

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

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

25. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

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

Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske denominirani su u kunama i eurima te su izdani uz diskont nominalne vrijednosti. Izdaju se uz izvorno dospeljeće od 91, 182, 364, 546 i 728 dana.

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

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

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

Obveznice Republike Austrije su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospeljevaju u razdoblju od 2015. do 2017. godine i nose kamatnu stopu od 3,500% do 4,300% godišnje. Obveznice Republike Crne Gore su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospeljevaju u 2015. i 2016. godini i nose kamatnu stopu od 7,875% odnosno 7,250% godišnje. Obveznice Republike Slovačke su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospeljevaju u razdoblju od 2013. do 2017. godine i nose kamatnu stopu od 0,978% (obveznice vezane za 6M euribor) do 5,000% godišnje. Obveznice Republike Slovenije su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospeljevaju u 2014. i 2016. godine i nose kamatnu stopu od 4,375% odnosno 4,000% godišnje.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

26. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

27. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

27. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica zbirno prikazuje financijske podatke ulaganja u pridružena društva:

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

28. NEKRETNINE I OPREMA

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

28. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

	BANKA 2012.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2012.	476	130	207	1	16	830
Povećanja	-	-	-	-	19	19
Transferi	16	4	11	-	(31)	-
Prodaja i rashod	(6)	(24)	(3)	-	-	(33)
Na dan 31. prosinca 2012.	486	110	215	1	4	816
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2012.	153	123	146	1	-	423
Amortizacija	11	4	19	-	-	34
Transferi	-	-	-	-	-	-
Prodaja i rashod	-	(24)	(3)	-	-	(27)
Na dan 31. prosinca 2012.	164	103	162	1	-	430
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2012.	322	7	53	-	4	386
31. prosinca 2011.	323	7	61	-	16	407
	BANKA 2011.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2011.	413	156	196	27	48	840
Povećanja	-	-	-	-	50	50
Pripajanje pridruženog društva	-	-	1	-	-	1
Transferi	88	4	16	(26)	(82)	-
Prodaja i rashod	(25)	(30)	(6)	-	-	(61)
Na dan 31. prosinca 2011.	476	130	207	1	16	830
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2011.	138	148	131	9	-	426
Amortizacija	9	5	19	1	-	34
Transferi	9	-	-	(9)	-	-
Prodaja i rashod	(3)	(30)	(4)	-	-	(37)
Na dan 31. prosinca 2011.	153	123	146	1	-	423
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2011.	323	7	61	-	16	407
31. prosinca 2010.	275	8	65	18	48	414

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

29. NEMATERIJALNA IMOVINA

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

29. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

30. OSTALA IMOVINA

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

Promjene po ispravcima vrijednosti ostale imovine prikazane su kako slijedi:

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

31. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

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

32. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

33. IZDANE OBVEZNICE I OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

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

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

34. OSTALE OBVEZE

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

35. REZERVIRANJA

	GRUPA				BANKA			
	Sudski sporovi	Potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za primanja zaposlenih	Ukupno	Sudski sporovi	Potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za primanja zaposlenih	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2011.	18	53	19	90	18	53	17	86
Nova rezerviranja	11	20	5	36	12	15	2	29
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	-	(15)	(1)	(16)	-	(15)	-	(15)
Otpisi	-	(2)	-	(2)	-	(2)	-	(2)
Stanje 1. siječnja 2012.	29	56	23	108	28	51	19	98
Nova rezerviranja	9	146	3	158	8	136	1	145
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(1)	(124)	(1)	(126)	(1)	(124)	-	(125)
Otpisi	(3)	(1)	-	(4)	(2)	-	-	(2)
Stanje 31. prosinca 2012.	34	77	25	136	33	63	20	116

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

36. PODREĐENI INSTRUMENTI

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

U srpnju 2011. godine Banka je izdala vlastite podređene obveznice. Izdanje obveznica iznosilo je 80 milijuna EUR u originalnoj valuti. Dospijeće obveznica je za 6 godina od dana izdavanja uz kamatnu stopu od 6,5% godišnje. Kuponi se isplaćuju godišnje.

Erste Banka a.d., Podgorica je u 2008. godini primila podređeni kredit od Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A., Nizozemska u originalnom iznosu 4 milijuna EUR (2012: 31 milijun HRK, 2011: 31 milijuna HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016., s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje.

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

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

37. DIONIČKI KAPITAL I KAPITALNA DOBIT

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100 HRK. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas. Kapitalna dobit na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine iznosila je 1.802 milijuna HRK.

38. OSTALE KAPITALNE REZERVE

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 85 milijun HRK (91 milijuna HRK na dan 31. prosinca 2011.).

39. ZARADA PO REDOVNOJ DIONICI

Za izračunavanje zarade po dionici, zarada se uzima kao neto dobit tekuće godine koja pripada redovnim dioničarima umanjena za povlaštene dividende. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza koja je raspoloživa redovnim dioničarima.

	2012.	GRUPA 2011.
Neto dobit tekuće godine	585	739
Dobit raspoloživa dioničarima	585	739
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)	34,45	43,51

40. DIVIDENDE

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

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost financijskih instrumenata je iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji između povezanih osoba. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama, ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Grupe nisu dostupne. U tim okolnostima fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene.

Prema mišljenju Uprave Grupe, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Grupe ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine. U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

(a) Novac i sredstva kod centralnih banaka

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

(b) Ulaganja koja se drže do dospelja

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

(c) Potraživanja od banaka

Procijenjene fer vrijednosti potraživanja od banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti predmetnog instrumenta osiguranja.

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I OBEVEZA (NASTAVAK)

(e) Obveze prema drugim bankama i klijentima

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

(f) Izdane obveznice

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

(g) Derivatni financijski instrumenti

Derivati vrednovani korištenjem metoda procjene vrijednosti baziranih na informacijama dostupnima na tržištu su većinom kamatni swapovi i opcije, valutni swapovi te forwardi u stranim valutama. Najčešće korištene metode procjene vrijednosti uključuju određivanje vrijednosti forwarda te swap modele korištenjem izračuna sadašnje vrijednosti. Modeli obuhvaćaju različite podatke uključujući kreditnu sposobnost suprotnih strana, trenutne i forward tečajevne stranih valute te krivulje kamatnih stopa. CVA (Credit value adjustment) predstavlja prilagodbu kreditnog vrednovanja druge ugovorne strane odnosno prilagodbu vrednovanju srednjoj tržišnoj cijeni portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom te se primjenjuje na izvedene instrumente. CVA je kreditno vrednovanje druge ugovorne strane u slučaju nastanka statusa neispunjenja obveza te gubitka zbog neplaćanja očekivane pozitivne izloženosti i u 2012. godini iznosi 3 milijuna HRK.

41.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI

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

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

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

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

Nije bilo prebacivanja između različitih razina u 2012. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	GRUPA 2012. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	114	-	114
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	30	-	30
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	62	-	62
Financijska imovina namijenjena trgovanju	212	38	-	250
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	1	38	-	39
<i>Udjeli u otvorenim fondovima</i>	194	-	-	194
<i>Dionice</i>	17	-	-	17
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.681	1.454	-	6.135
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	28	-	-	28
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	4.222	1.310	-	5.532
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	384	137	-	521
<i>Dionice</i>	45	-	-	45
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	2	7	-	9
Ukupno financijska imovina	4.893	1.606	-	6.499
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	148	-	148
<i>Kamatni swapovi</i>	-	20	-	20
<i>Valutni swapovi</i>	-	25	-	25
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	103	-	103
Ukupno financijske obveze	-	148	-	148
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	GRUPA 2011. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	93	-	93
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	6	-	6
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	65	-	65
Financijska imovina namijenjena trgovanju	300	117	-	417
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	117	-	117
<i>Udjeli u otvorenim fondovima</i>	295	-	-	295
<i>Dionice</i>	5	-	-	5
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.718	1.707	-	6.425
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	29	-	-	29
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	4.581	1.558	-	6.139
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	24	142	-	166
<i>Dionice</i>	83	-	-	83
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	1	7	-	8
Ukupno financijska imovina	5.018	1.917	-	6.935
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	136	-	136
<i>Kamatni swapovi</i>	-	18	-	18
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	1
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	117	-	117
Ukupno financijske obveze	-	136	-	136

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	BANKA 2012. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	113	-	113
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	29	-	29
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	62	-	62
Financijska imovina namijenjena trgovanju	18	38	-	56
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	1	38	-	39
<i>Dionice</i>	17	-	-	17
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.410	1.546	-	5.956
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	28	-	-	28
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	3.951	1.310	-	5.261
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	384	229	-	613
<i>Dionice</i>	45	-	-	45
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	2	7	-	9
Ukupno financijska imovina	4.428	1.697	-	6.125
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	147	-	147
<i>Kamatni swapovi</i>	-	20	-	20
<i>Valutni swapovi</i>	-	24	-	24
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	103	-	103
Ukupno financijske obveze	-	147	-	147
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	BANKA 2011. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	92	-	92
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	5	-	5
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	65	-	65
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	117	-	122
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	-	117	-	117
<i>Dionice</i>	5	-	-	5
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.509	1.806	-	6.315
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	29	-	-	29
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	4.374	1.557	-	5.931
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	24	242	-	266
<i>Dionice</i>	81	-	-	81
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	1	7	-	8
Ukupno financijska imovina	4.514	2.015	-	6.529
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	136	-	136
<i>Kamatni swapovi</i>	-	18	-	18
<i>Valutni swapovi</i>	-	1	-	1
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	117	-	117
Ukupno financijske obveze	-	136	-	136

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

42. PODACI ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

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

Analiza novca i novčanih ekvivalenata:

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Grupe vezano uz nabavu sredstava koja su Grupi potrebna kako bi podmirila svoje preuzete obveze po financijskim instrumentima. Grupa održava likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Tablica u nastavku sadrži analizu imovine i obveza prema preostalim razdobljima od datuma izvještaja o financijskom položaju do ugovornog dospjeća, pri čemu su rokovi dospjeća utvrđeni uzevši u obzir moguće ranije rokove otplate za opcije ili temeljem plana otplate. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovorno dospjeće svrstani su u okviru kategorije „Bez dospjeća“.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

GRUPA 2012.

	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospjeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.757	-	-	7.757	-	-	-	-	7.757
Potraživanja od drugih banaka	2.060	-	445	2.505	351	9	360	-	2.865
Repo krediti	202	481	-	683	-	-	-	-	683
Derivatna financijska imovina	92	1	-	93	17	4	21	-	114
Financijska imovina namijenjena trgovanju	211	-	38	249	1	-	1	-	250
Kredit i potraživanja od klijenata	7.078	2.815	7.757	17.660	15.765	11.933	27.698	-	45.348
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	171	401	1.069	1.641	2.837	1.657	4.494	-	6.135
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	81	38	529	648	13	152	165	-	813
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	68	68
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	129	575	704	-	704
Nematerijalna imovina	3	6	28	37	100	603	703	-	740
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1	-	1
Odgodena porezna imovina	129	-	43	172	-	-	-	-	172
Ostala imovina	55	1	3	59	179	3	182	-	241
Ukupno imovina	17.839	3.743	9.912	31.494	19.392	14.937	34.329	68	65.891
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	2.130	1.447	7.545	11.122	10.421	1.363	11.784	-	22.906
Primijeni repo krediti	539	951	-	1.490	-	-	-	-	1.490
Derivatne financijske obveze	124	3	2	129	15	4	19	-	148
Obveze prema klijentima	12.496	4.978	11.677	29.151	2.344	695	3.039	-	32.190
izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	9	9	20	325	17	342	-	362
Tekuća porezna obveza	3	4	8	15	-	-	-	-	15
Odgodena porezna obveza	1	1	5	7	12	-	12	-	19
Ostale obveze	333	10	89	432	6	-	6	-	438
Rezerviranja izdani podređeni instrumenti	33	10	47	90	43	3	46	-	136
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	18	8	-	26	852	-	852	-	878
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	-	-	7.271	7.271
Ukupno obveze i kapital	15.679	7.421	19.382	42.482	14.018	2.082	16.100	7.309	65.891
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	2.160	(3.678)	(9.470)	(10.988)	5.374	12.855	18.229	(7.241)	

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

	GRUPA 2011.								
	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-6 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospjeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.230	-	-	7.230	-	-	-	-	7.230
Potraživanja od drugih banaka	1.201	78	143	1.422	102	-	102	-	1.524
Repo krediti	26	-	-	26	-	-	-	-	26
Derivatna financijska imovina	67	4	-	71	17	5	22	-	93
Financijska imovina namijenjena trgovanju	225	117	75	417	-	-	-	-	417
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	50	-	-	-	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	6.425	2.288	8.494	17.207	15.195	12.275	27.470	-	44.677
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.303	568	1.280	3.151	1.802	1.472	3.274	-	6.425
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	19	388	412	38	152	190	-	602
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	69	69
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	147	582	729	-	729
Nematerijalna imovina	4	8	34	46	143	603	746	-	792
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1	-	1
Odgodena porezna imovina	19	-	185	204	2	-	2	-	206
Ostala imovina	71	5	13	89	112	3	115	-	204
Ukupno imovina	16.626	3.087	10.612	30.325	17.558	15.093	32.651	69	63.045
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	1.922	4.034	8.457	14.413	6.890	982	7.872	-	22.285
Priljubljeni repo krediti	442	30	109	581	28	-	28	-	609
Derivatne financijske obveze	114	3	1	118	13	5	18	-	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	40	-	-	-	-	40
Obveze prema klijentima	13.076	5.085	10.487	28.648	2.223	941	3.164	-	31.812
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	-	9	9	18	40	21	61	-	79
Tekuća porezna obveza	3	1	1	5	-	-	-	-	5
Odgodena porezna obveza	1	2	7	10	17	-	17	-	27
Ostale obveze	307	17	114	438	9	1	10	-	448
Rezerviranja	24	5	43	72	34	2	36	-	108
Izdani podređeni instrumenti	18	1	-	19	30	828	858	-	877
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.590	6.590
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	-	-	29	29
Ukupno obveze i kapital	15.947	9.187	19.228	44.362	9.284	2.780	12.064	6.619	63.045
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	679	(6.100)	(8.616)	(14.037)	8.274	12.313	20.587	(6.550)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

BANKA 2012.

	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.459	-	-	7.459	-	-	-	-	7.459
Potraživanja od drugih banaka	1.704	-	445	2.149	349	9	358	-	2.507
Repo krediti	418	481	-	899	-	-	-	-	899
Derivatna financijska imovina	91	1	-	92	17	4	21	-	113
Financijska imovina namijenjena trgovanju	17	-	38	55	1	-	1	-	56
Kredit i potraživanja od klijenata	5.044	1.595	6.117	12.756	14.539	11.549	26.088	-	38.844
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	168	401	1.069	1.638	2.792	1.526	4.318	-	5.956
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	5	38	489	532	1	152	153	-	685
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	64	322	386	-	386
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	47	-	47	-	47
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	-	-	38	38	-	-	-	-	38
Ostala imovina	52	-	-	52	177	-	177	-	229
Ukupno imovina	14.958	2.516	8.196	25.670	17.987	13.562	31.549	1.300	58.519
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	2.185	461	3.074	5.720	9.987	1.123	11.110	-	16.830
Primljeni repo krediti	418	951	-	1.369	-	-	-	-	1.369
Derivatne financijske obveze	123	2	2	127	16	4	20	-	147
Obveze prema klijentima	11.700	5.228	11.869	28.797	2.146	675	2.821	-	31.618
izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	1	1	4	299	-	299	-	303
Ostale obveze	247	2	76	325	-	-	-	-	325
Rezerviranja	16	10	44	70	44	2	46	-	116
Podređeni instrumenti	18	-	-	18	830	-	830	-	848
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.963	6.963
Ukupno obveze i kapital	14.709	6.655	15.066	36.430	13.322	1.804	15.126	6.963	58.519
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	248	(4.139)	(6.870)	(10.761)	4.666	11.758	16.424	(5.663)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

BANKA 2011.

	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospjeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.054	-	-	7.054	-	-	-	-	7.054
Potraživanja od drugih banaka	1.163	40	135	1.338	100	-	100	-	1.438
Repo krediti	157	-	-	157	-	-	-	-	157
Derivatna financijska imovina	67	3	-	70	17	5	22	-	92
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5	117	-	122	-	-	-	-	122
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	50	-	-	-	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	4.669	1.640	6.969	13.278	14.251	11.896	26.147	-	39.426
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.181	568	1.280	3.029	1.901	1.385	3.286	-	6.315
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	-	170	175	39	152	191	-	366
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	84	323	407	-	407
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	50	-	50	-	50
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	-	-	93	93	-	-	-	-	93
Ostala imovina	58	-	-	58	108	-	108	-	166
Ukupno imovina	14.409	2.368	8.647	25.424	16.550	13.761	30.311	1.300	57.035
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	1.920	3.424	4.554	9.898	6.241	743	6.984	-	16.882
Primljeni repo krediti	442	30	-	472	28	-	28	-	500
Derivatne financijske obveze	114	3	1	118	13	5	18	-	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	40	-	-	-	-	40
Obveze prema klijentima izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	12.404	5.448	10.871	28.723	2.145	919	3.064	-	31.787
Tekuća porezna obveza	1	1	1	3	-	-	-	-	3
Ostale obveze	253	3	74	330	-	-	-	-	330
Rezerviranja	20	5	38	63	34	1	35	-	98
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	18	-	-	18	-	828	828	-	846
	-	-	-	-	-	-	-	6.413	6.413
Ukupno obveze i kapital	15.212	8.914	15.539	39.665	8.461	2.496	10.957	6.413	57.035
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	(803)	(6.546)	(6.892)	(14.241)	8.089	11.265	19.354	(5.113)	-

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

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

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

	GRUPA			
	2012.		2011.	
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima
Matično društvo	1.529	45	774	46
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	-	22	-	25
Pridružena društva	42	-	37	-
Ključno rukovodstvo	36	-	39	-
Ostala društva EGB	9	-	15	-
Grupe	12	-	15	-
Ostali	-	-	-	-
Ukupno imovina	1.628	67	880	71

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	BANKA			
	2012.		2011.	
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima
Matično društvo	1.486	45	773	46
Društva sa značajnim utjecajem na Grupu	-	22	-	25
Pridružena društva	42	-	37	-
Ključno rukovodstvo	35	-	39	-
Ostala društva EGB				
Grupe	9	-	15	-
Ovisna društva	223	-	358	-
Ostali	12	-	15	-
Ukupno imovina	1.807	67	1.237	71

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

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

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

Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima:

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45. UPRAVLJANJE RIZICIMA

45.1. UVOD

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

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

Sustav upravljanja rizicima

Nadzorni odbor

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

Uprava

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

Jedan od članova Uprave zadužen je za kontrolu i praćenje svih rizika Banke putem nadležnosti za poslovanje Sektora upravljanja rizicima, Direkcije za naplatu i upravljanje lošim plasmanima, Službe pravnih poslova, Službe za usklađenost i Službe korporativne sigurnosti.

Sektor upravljanja rizicima i Direkcija za naplatu i upravljanje lošim plasmanima

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

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

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

Služba upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.1. UVOD (NASTAVAK)

Unutarnja revizija

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

Sustav mjerenja rizika i izvještavanja

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

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

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

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

Na dnevnoj razini se odgovornim članovima Uprave Banke podnose informacije o iskorištenju tržišnih limita, Rizičnost vrijednosti (u daljnjem tekstu skraćeno „VaR“) analize kao i o ostalim promjenama vezanima uz izloženost riziku. O navedenim promjenama u rizičnoj izloženosti se izvještava i u obliku agregiranog izvještaja.

Umanjivanje rizika

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

Koncentracija rizika

Koncentracija nastaje kada promjene vanjskih faktora mogu dovesti značajan broj klijenata sličnih poslovnih aktivnosti ili istih ekonomskih karakteristika u nemogućnost izvršenja ugovornih obveza prema Banci. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Banke prema razvoju događaja koji utječe na poseban tržišni segment. Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diversificiranog portfelja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK

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

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

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

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

Interni sustav ocjenjivanja za fizičke osobe se sastoji od osam ocjena za klijente koji nisu u defaultu i jednu ocjenu za klijente u defaultu. Za ostale klijente, interni sustav ocjenjivanja ima trinaest ocjena za klijente koji nisu u defaultu te jednu ocjenu za one u defaultu. Izloženost kreditnom riziku je podijeljena u sjedeće kategorije kreditnog rizika: plasmani niskog rizika, plasmani koji zahtijevaju poseban nadzor, plasmani ispod standarda kao kategorija koja se, za potrebe ovog izvještaja, uspoređuje sa Standard and Poor's („S&P“) ocjenama vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza („PD“), te plasmani sa ispravkom vrijednosti za umanjenje.

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

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

Kategorija rizika – plasmani ispod standarda (S&P: B i lošiji): dužnik je osjetljiv na negativne financijske i ekonomske utjecaje; takvi krediti su pod posebnom pažnjom u Sektoru upravljanja rizicima.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija rizika najveće izloženosti kreditnom riziku

Koncentracijom rizika se upravlja po klijentu, po zemljopisnim regijama i gospodarskim djelatnostima. Najveća kreditna izloženost prema klijentu osim prema Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci iznosila je 31. prosinca 2012. godine 777 milijuna HRK (2011.: 988 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih kreditnih poboljšanja.

Financijska imovina Grupe i Banke prema zemljopisnim regijama je sljedeća:

	2012.	GRUPA 2011.
Republika Hrvatska	60.359	58.804
Zemlje Europske unije	4.559	3.688
Ostale europske zemlje	3.218	3.176
Latinska Amerika	-	18
Sjedinjene Američke Države	32	69
Ostale zemlje	2	1
	68.170	65.756
		BANKA
	2012.	2011.
Republika Hrvatska	55.071	54.536
Zemlje Europske unije	4.394	3.669
Ostale europske zemlje	849	1.067
Latinska Amerika	-	18
Sjedinjene Američke Države	31	68
Ostale zemlje	2	1
	60.347	59.359

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	2012.	GRUPA 2011.
Pojloprivreda, šumarstvo i ribarstvo	814	953
Rudarstvo i vađenje	261	76
Proizvodnja	4.041	4.518
Energetika i vodoopskrba	913	578
Građevinarstvo	5.460	5.222
Trgovina	6.029	5.577
Hoteli i restorani	2.089	1.971
Prijevoz i veze	920	984
Bankarstvo i osiguranje	11.210	9.034
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.168	1.264
Javna uprava i obrana	11.858	10.842
Obrazovanje	81	84
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	106	107
Ostale uslužne djelatnosti	1.694	2.921
Stanovništvo	20.005	20.064
Informacije i komunikacije	340	437
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.181	1.124
	68.170	65.756
	2012.	BANKA 2011.
Pojloprivreda, šumarstvo i ribarstvo	782	943
Rudarstvo i vađenje	225	74
Proizvodnja	3.472	4.181
Energetika i vodoopskrba	496	517
Građevinarstvo	5.297	4.943
Trgovina	4.333	4.568
Hoteli i restorani	1.954	1.874
Prijevoz i veze	862	876
Bankarstvo i osiguranje	12.065	9.891
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.116	1.191
Javna uprava i obrana	10.946	10.144
Obrazovanje	80	83
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	103	105
Ostale uslužne djelatnosti	704	1.922
Stanovništvo	16.447	16.618
Informacije i komunikacije	328	333
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.137	1.096
	60.347	59.359

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kolaterali i ostali instrumenti osiguranja kredita

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

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

Na dan 31. prosinca 2012. godine, procijenjena vrijednost kolaterala Grupe i Banke koji umanjuju kreditnu izloženost iznosi 10.492 milijuna HRK odnosno 10.434 milijuna HRK (2011.: 11.227 milijuna HRK i 11.192 milijuna HRK).

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine

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

	Bilješka	Bez ispravka vrijednosti			GRUPA 2012.	
		Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	20	2.846	21	-	-	2.867
Kreditni i potraživanja od klijenata		28.704	10.047	3.010	8.201	49.962
<i>Trgovačka društva</i>	24	10.623	3.900	1.429	5.639	21.591
<i>Stanovništvo</i>	24	12.369	4.636	1.578	2.557	21.140
<i>Javni sektor</i>	24	5.623	1.502	-	-	7.125
<i>Ostale institucije</i>	24	89	9	3	5	106
Financijska imovina		6.840	60	5	-	6.905
<i>Trezorski zapisi</i>	23,25,26	1.202	-	-	-	1.202
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	23,25,26	5.592	60	5	-	5.657
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	5	-	-	-	5
<i>Trezorski zapisi Republike Crne Gore</i>	26	41	-	-	-	41
		38.390	10.128	3.015	8.201	59.734

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvallteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

						GRUPA 2011.
						Bez ispravka vrijednosti
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	20	1.510	15	1	-	1.526
Kreditni i potraživanja od klijenata		26.654	13.002	3.044	5.541	48.241
<i>Trgovačka društva</i>	24	8.818	7.301	1.527	3.386	21.032
<i>Stanovništvo</i>	24	11.737	5.528	1.514	2.151	20.930
<i>Javni sektor</i>	24	5.957	149	-	-	6.106
<i>Ostale institucije</i>	24	142	24	3	4	173
Financijska imovina		6.956	68	-	-	7.024
<i>Trezorski zapisi</i>	23,25,26	1.671	-	-	-	1.671
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	25,26	5.231	68	-	-	5.299
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	6	-	-	-	6
<i>Trezorski zapisi Republike Crne Gore</i>	26	48	-	-	-	48
		35.120	13.085	3.045	5.541	56.791
						BANKA 2012.
						Bez ispravka vrijednosti
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	20	2.488	21	-	-	2.509
Kreditni i potraživanja od klijenata		23.992	8.731	2.679	7.236	42.638
<i>Trgovačka društva</i>	24	8.179	3.107	1.307	5.292	17.885
<i>Stanovništvo</i>	24	10.459	4.166	1.369	1.939	17.933
<i>Javni sektor</i>	24	5.266	1.450	-	-	6.716
<i>Ostale institucije</i>	24	88	8	3	5	104
Financijska imovina		6.534	60	5	-	6.599
<i>Trezorski zapisi</i>	23,25,26	1.127	-	-	-	1.127
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	23,25,26	5.310	60	5	-	5.375
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	25,26	97	-	-	-	97
		33.014	8.812	2.684	7.236	51.746

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	GRUPA 2011.				
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	118	-	-	-	118
Kreditni i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.785	1.210	934	345	4.274
Stanovništvo	833	386	28	37	1.284
Javni sektor	65	6	995	-	1.066
Ostale institucije	5	13	1	-	19
	2.806	1.615	1.958	382	6.761

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

	BANKA 2011.				
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	118	-	-	-	118
Kreditni i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.730	1.194	887	344	4.155
Stanovništvo	714	355	13	37	1.119
Javni sektor	63	6	995	-	1.064
Ostale institucije	5	13	1	-	19
	2.630	1.568	1.896	381	6.475

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita po vrstama financijske imovine

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

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

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

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA

Rizik likvidnosti predstavlja nemogućnost podmirenja novčanih obveza po njihovom dospijeću. Banka aktivno upravlja imovinom i obvezama s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva. Banka provodi proces praćenja i planiranja likvidnosti kojim se procjenjuju buduće potrebe za likvidnim sredstvima poštujući promjene u ekonomskim, političkim, zakonskim i drugim uvjetima poslovanja.

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Zakonska ograničenja

Odluka o obveznoj pričuvl

U skladu s Odlukom o obveznoj pričuvl, HNB propisuje obvezu obračunavanja i održavanja obvezne pričuve na kunske i devizne izvore. Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine primljeni depoziti i krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri, hibridni i podređeni instrumenti i ostale financijske obveze, a izračunava se za obračunsko razdoblje od prvog do posljednjeg kalendarskog dana u mjesecu. Stopa obvezne pričuve za period od siječnja do rujna 2011. godine iznosila je 13%, dok je od listopada do prosinca 2011. godine iznosila 14%. U siječnju 2012. godine stopa obvezne pričuve narasla je na 15%, dok od 1. travnja 2012. godine iznosi 13,5%.

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

Postotak izdvajanja rezerve u kunama na poseban račun u HNB-u iznosi 70%, dok se preostalih 30% može održavati prosječnim dnevnim stanjem ostalih likvidnih potraživanja kako je definirano od strane HNB-a. U devizama obveza izdvajanja iznosi 60%, osim za sredstva nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu s Bankom gdje iznosi 100%.

Odluka o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima

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

U donjem pregledu prikazani su podaci o minimalnim deviznim potraživanjima na 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine:

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

Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom

Od 31. ožujka 2010. godine na snazi je Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom Hrvatske narodne banke. Odlukom je propisano da očekivani priljevi do tjedan dana i očekivani priljevi do mjesec dana trebaju biti veći od očekivanih odljeva do tjedan dana odnosno do mjesec dana. U 2012. godini je HNB donijela izmjenu Odluke pri čemu je definirano da se HRK i konvertibilne valute promatraju skupno. Banka je bila usklađena s propisanim limitom i omjerima. Ostvareni omjeri u 2012. i 2011. godini su sljedeći:

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom (nastavak)

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

2011.	HRK 1 tjedan	HRK 1 mjesec	KVL 1 tjedan	KVL 1 mjesec
Kraj godine	3,15	1,61	2,46	1,72
Prosjek 2011.	2,22	1,48	2,33	1,65
Najviša vrijednost	3,24	1,89	3,73	2,72
Najniža vrijednost	1,55	1,18	1,40	1,06

Interna regulativa

Banka ima propisanu minimálnu razinu potrebnih likvidnih potraživanja koja se prati i kojom se upravlja na dnevnoj razini. Redovito se također izvještava o strukturnim omjerima bilance stanja, ročnoj usklađenosti bilance stanja, koncentraciji izvora, rezultatima stres testova i indikatorima ranog upozorenja. U svrhu upravljanja likvidnošću Banka izrađuje dnevne, tjedne, dvotjedne, mjesečne i šestomjesečne projekcije novčanih tokova.

Aktivnim dnevnim upravljanjem likvidnošću Banka osigurava zadovoljenje propisanih limita te potrebe svojih klijenata.

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti

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

	GRUPA 2012.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.757	-	-	-	-	7.757
Potraživanja od drugih banaka	2.062	-	360	447	9	2.878
Repo krediti	203	481	-	-	-	684
Derivatna financijska imovina	92	1	17	-	4	114
Financijska imovina namijenjena trgovanju	212	-	1	39	-	252
Kredit i potraživanja od klijenata	4.563	2.411	7.355	19.077	17.645	51.051
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	172	404	3.288	1.103	2.192	7.139
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	81	38	1	547	202	869
Ostala imovina	55	1	180	3	3	242
Ukupno nediskontirana financijska imovina	15.197	3.336	11.182	21.216	20.055	70.986

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti (nastavak)

	GRUPA 2012.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	2.135	1.454	11.366	7.691	1.628	24.274
Primljeni repo krediti	539	952	-	-	-	1.491
Derivatne financijske obveze	125	2	15	2	4	148
Obveze prema klijentima	12.524	5.000	11.922	2.573	841	32.860
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	9	419	9	24	463
Ostale obveze	333	10	6	89	-	438
Podređeni instrumenti	18	8	1.080	-	-	1.106
Ukupno nediskontirane financijske obveze	15.676	7.435	24.808	10.364	2.497	60.780

	GRUPA 2011.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.187	-	-	43	-	7.230
Potraživanja od drugih banaka	1.202	78	144	106	-	1.530
Repo krediti	26	-	-	-	-	26
Derivatna financijska imovina	67	4	-	17	5	93
Financijska imovina namijenjena trgovanju	225	118	77	-	-	420
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	-	-	50
Kredit i potraživanja od klijenata	6.456	2.321	8.935	18.879	18.625	55.216
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.307	572	1.317	2.039	1.886	7.121
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	19	398	44	195	661
Ostala imovina	72	5	14	111	3	205
Ukupno nediskontirana financijska imovina	16.597	3.117	10.885	21.239	20.714	72.552
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	1.926	4.049	8.596	7.425	1.145	23.141
Primljeni repo krediti	442	30	109	28	-	609
Derivatne financijske obveze	114	3	1	13	5	136
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	-	-	40
Obveze prema klijentima	13.106	5.109	10.718	2.449	1.147	32.529
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	-	9	9	44	24	86
Ostale obveze	307	17	114	9	1	448
Izdani podređeni instrumenti	18	1	-	36	1.200	1.255
Ukupno nediskontirane financijske obveze	15.953	9.218	19.547	10.004	3.522	58.244

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti (nastavak)

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti (nastavak)

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

Oročeni depoziti stanovništva mogu biti povučeni prije dospjeća, ali iz prethodnih iskustava može se vidjeti da to nije uobičajeno. Na dan 31. prosinca 2012. godine stanje oročenih depozita stanovništva Grupe i Banke iznosilo je 19.499 milijuna HRK odnosno 18.767 milijuna HRK, a na 31. prosinac 2011. godine 18.423 milijuna HRK odnosno 17.918 milijuna HRK.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

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

	GRUPA					Ukupno
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	
2012.						
Potencijalne obveze	120	336	906	474	70	1.906
Preuzete obveze	1.652	247	1.061	93	3	3.056
Ukupno	1.772	583	1.967	567	73	4.962
2011.						
Potencijalne obveze	194	273	812	399	78	1.756
Preuzete obveze	1.735	922	894	89	2	3.642
Ukupno	1.929	1.195	1.706	488	80	5.398

	BANKA					Ukupno
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	
2012.						
Potencijalne obveze	120	332	865	334	70	1.721
Preuzete obveze	810	128	589	48	2	1.557
Ukupno	930	460	1.434	382	72	3.278
2011.						
Potencijalne obveze	116	274	813	399	78	1.680
Preuzete obveze	827	265	903	89	2	2.086
Ukupno	943	539	1.716	488	80	3.766

Najam

Operativni najam – Grupa kao najmoprimac

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

Buduća minimalna plaćanja neopozivih najmova prikazana su u sljedećoj tablici:

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Operativni najam – Grupa kao najmodavac

Grupa ima operativne najmove za prostor i opremu.

Buduća minimalna potraživanja neopozivih najмова prikazana su u sljedećoj tablici:

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

Financijski najam

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4. TRŽIŠNI RIZIK

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

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

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

45.4.1 TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA

Rizičnost vrijednosti

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

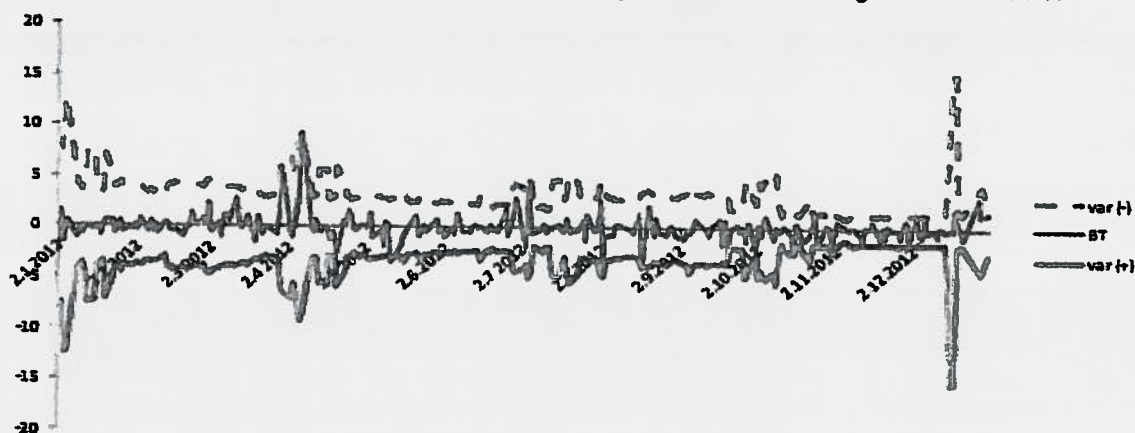
45.4.1. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA (NASTAVAK)

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

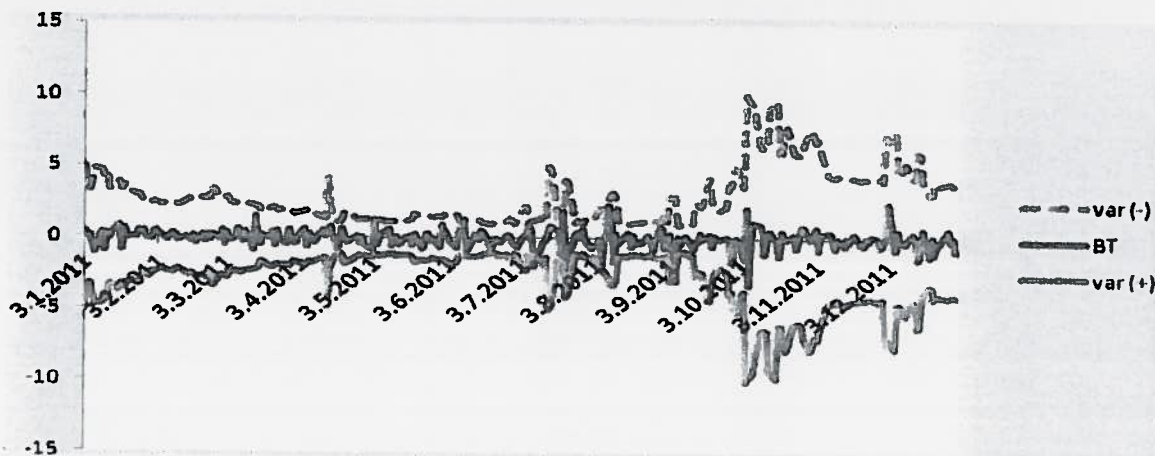
Povratno ispitivanje rezultata VaR izračuna prikazuje pouzdanost rezultata, sa tri odstupanja na 252 radna dana, što se smatra statistički prihvatljivim brojem odstupanja.

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

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



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



Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.1. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA (NASTAVAK)

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

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

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

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

Zakonska ograničenja

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

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

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

							GRUPA 2011.	
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno	
IMOVINA								
Novac i sredstva kod centralnih banaka	4.723	-	-	-	-	2.507	7.230	
Potraživanja od drugih banaka	1.406	40	45	-	-	33	1.524	
Repo krediti	26	-	-	-	-	-	26	
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	93	93	
Financijska imovina namijenjena trgovanju	220	116	75	-	-	6	417	
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	-	-	-	-	-	50	
Kreditni i potraživanja od klijenata	37.985	1.422	1.608	2.028	339	1.295	44.677	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	941	568	1.064	1.977	1.433	442	6.425	
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	-	405	38	149	5	602	
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	69	69	
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	729	729	
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	792	792	
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	1	1	
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	206	206	
Ostala imovina	-	-	-	-	-	204	204	
Ukupno imovina	45.356	2.146	3.197	4.043	1.921	6.382	63.045	
OBEVEZE I KAPITAL								
Obveze prema drugim bankama	10.277	7.452	2.703	819	689	345	22.285	
Primljeni repo krediti	551	30	-	28	-	-	609	
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	136	136	
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	-	-	-	-	-	40	
Obveze prema klijentima	11.350	5.080	11.507	2.070	284	1.541	31.812	
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	1	9	8	39	21	1	79	
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	5	5	
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	27	27	
Ostale obveze	-	-	-	-	-	448	448	
Rezerviranja	-	-	-	-	-	108	108	
Izdani podređeni instrumenti	30	226	-	-	603	18	877	
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	6.590	6.590	
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	29	29	
Ukupno obveze i kapital	22.249	12.797	14.218	2.956	1.577	9.248	63.045	
UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST	23.107	(10.651)	(11.021)	1.087	344	(2.866)	-	

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

							BANKA 2012.	
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Beskamatni	Ukupno	
IMOVINA								
Novac i sredstva kod centralnih banaka	4.396	-	-	-	-	3.063	7.459	
Potraživanja od drugih banaka	2.450	-	-	-	-	57	2.507	
Repo krediti	418	479	-	-	-	2	899	
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	113	113	
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	37	1	-	18	56	
Kredit i potraživanja od klijenata	34.286	1.028	1.879	1.432	42	177	38.844	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	83	398	1.067	2.746	1.489	173	5.956	
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5	38	489	-	149	4	685	
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	1.300	1.300	
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	386	386	
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	47	47	
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	38	38	
Ostala imovina	-	-	-	-	-	229	229	
Ukupno imovina	41.638	1.943	3.472	4.179	1.680	5.807	58.519	
OBVEZE I KAPITAL								
Obveza prema drugim bankama	8.738	5.639	412	1.066	700	275	16.830	
Primijeni repo krediti	959	409	-	-	-	1	1.369	
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	-	147	147	
Obveze prema klijentima izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	11.339	5.227	11.864	2.103	655	430	31.618	
Ostale obveze	1	-	-	300	-	2	303	
Rezerviranja	-	-	-	-	-	325	325	
Podređeni instrumenti	-	226	-	604	-	116	116	
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	18	848	
						6.963	6.963	
Ukupno obveze i kapital	21.037	11.501	12.276	4.073	1.355	8.277	58.519	
UKUPNA KAMATNA NEUSKLAĐENOST	20.601	(9.558)	(8.804)	106	325	(2.670)	-	

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

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

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

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

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2013. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2012. godine:

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

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

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

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

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

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

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

	-200	-100	+100	+200	Ukupno Basel II
HRK	(39)	(20)	20	41	39
CHF	(28)	(19)	2	2	28
EUR	(82)	(61)	71	142	82
USD	(7)	(9)	12	20	9
Ukupno	(156)	(109)	105	205	158

Kapital (Osnovni + Dopunski) u 000 HRK	6.946.047
Basel II omjer	2,28%

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

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

	-200	-100	+100	+200	Ukupno Basel II
HRK	(27)	(14)	14	28	27
CHF	(36)	(23)	5	7	36
EUR	(66)	(32)	47	102	66
USD	(9)	(10)	8	13	9
Ukupno	(138)	(79)	74	150	138

Kapital (Osnovni + Dopunski) u 000 HRK 5.812.851
Basel II omjer 2,38%

Analiza pokazuje da Banka nema veliku izloženost riziku promjene kamatne stope te da je rizičnost tržišne vrijednosti kapitala u okviru limita prema Basel II standardu.

45.5. OPERATIVNI RIZIK

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

Unutar okvira operativnog rizika Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom koja opisuje način upravljanja operativnim rizikom. Unutar Politike postoji Upitnik koja služi za prevenciju nastanka operativnog rizika pri uvođenju novih proizvoda i poslovnih procesa Banke. Ostale aktivnosti kojima Banka umanjuje mogućnost nastanka operativnog rizika su aktivnosti Samoprocjene sustava upravljanja operativnim rizikom (radionice koje se kontinuirano provode svake godine, a služe za identifikaciju izloženosti Banke riziku, jačanje svijesti o mogućnosti nastanka operativnog rizika i njegovog smanjenja, razvoj kontrola, prihvaćanje rizika te otkrivanje neprijavljenih događaja operativnog rizika), Analiza Scenarija (radionice koje se provode jednom godišnje a imaju za cilj procjenu prijetnji iz okruženja koje bi mogle negativno utjecati na Banku u budućnosti, odnosno predstavlja potencijalni budući događaj s mogućim velikim iznosom gubitka), Ključni indikatori rizika koji služe za upozoravanje Banke na promjene razine rizika (trendove) koje bi mogle izazvati potencijalne negativne učinke. Banka planira razvijati i unapređivati navedene alate, odnosno cjelokupni okvir upravljanja i kontrole operativnog rizika.

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.**

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

46. KAPITAL

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

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

Upravljanje kapitalom

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

46. KAPITAL (NASTAVAK)

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

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

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

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

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

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

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

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka koju je donijela Hrvatska narodna banka 19. svibnja 2008. godine u nastavku dajemo obrasce za Grupu i Banku za 2012. godinu u obliku zahtijevanom prema navedenoj Odluci. U bilješkama uz financijske izvještaje dana je informacija o osnovama za sastavljanje izvještaja kao i sažetak računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija izvještaja o financijskom položaju, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku.

Usklada između obrazaca (dodatak 1) prikazanih u nastavku na stranicama od 111 do 122, te osnovnih financijskih izvještaja prikazana je u dodatku 2 pod nazivom "Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca".

Obrazac „Račun dobiti i gubitka” za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.		GRUPA	
		2012.	2011.
1.	Kamatni prihodi	4.089	3.814
2.	(Kamatni troškovi)	(1.997)	(1.683)
3.	Neto kamatni prihod (1-2)	2.092	2.131
4.	Prihodi od provizija i naknada	680	728
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(159)	(135)
6.	Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	521	593
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(2)	(1)
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	39	42
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	61	-
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	-	2
13.	Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	10	30
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	109	104
17.	Ostali prihodi	20	22
18.	Ostali troškovi	9	14
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.196	1.231
20.	Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	1.645	1.678
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	902	757
22.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	743	921
23.	Porez na dobit	147	176
24.	Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	596	745
25.	Zarada po dionici	34,45	43,51
Dodatak računu dobiti i gubitka			
26.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	596	745
27.	Pripisan dioničarima matičnog društva	585	739
28.	Manjinski udjel	11	6

Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju“ na dan 31. prosinca 2012.		GRUPA	
Imovina		2012.	2011.
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+ 1.2.)	7.757	7.230
1.1.	Gotovina	868	816
1.2.	Depoziti kod HNB-a	6.889	6.414
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	2.000	1.302
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.245	1.661
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	212	300
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	5.433	4.934
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	203	408
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	-	-
8.	DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	107	91
9.	KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	1.520	383
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	44.896	44.069
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	68	69
12.	PREUZETA IMOVINA	181	111
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	705	729
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	1.564	1.758
A	UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	65.891	63.045
Obveze i kapital			
1.	KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)	21.901	22.146
1.1.	Kratkoročni krediti	5.661	5.448
1.2.	Dugoročni krediti	16.240	16.698
2.	DEPOZITI (2.1.+ 2.2.+ 2.3.)	33.193	31.701
2.1.	Depoziti na žiro računima i tekućim računima	5.311	5.309
2.2.	Štedni depoziti	2.798	2.897
2.3.	Oročeni depoziti	25.084	23.495
3.	OSTALI KREDITI (3.1.+ 3.2.)	586	20
3.1.	Kratkoročni krediti	565	17
3.2.	Dugoročni krediti	1	3
4.	DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	141	134
5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+ 5.2.)	300	-
5.1.	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2.	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	300	-
6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	860	858
7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	1.621	1.567
B	UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	58.582	56.426
Kapital			
1.	DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2.	DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	585	739
3.	ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	2.944	2.372
4.	ZAKONSKE REZERVE	85	85
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	(1)	8
6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	196	(85)
C	UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)	7.309	6.619
D	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	65.891	63.045
Dodatak izvještaju o financijskom položaju			
7.	UKUPNO KAPITAL	7.309	6.619
8.	Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	7.271	6.590
9.	Manjinski udjel	38	29

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

Predsjednik Uprave

Petar Radaković

Članica Uprave

Sladana Jagar

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.
(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.
(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.		GRUPA	
POSLOVNE AKTIVNOSTI	2012.	2011.	
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	743	928	
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	902	757	
1.3. Amortizacija	119	128	
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	1	
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	4	10	
1.6. Ostali (dobit)/gubici	(2.096)	(2.183)	
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(328)	(361)	
2.1. Depoziti kod HNB-a	192	(971)	
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	223	(140)	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(1.304)	139	
2.4. Krediti ostalim komitentima	(1.697)	(8.764)	
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	87	(301)	
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(164)	(2.604)	
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	
2.8. Ostala poslovna imovina	167	(1.031)	
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(2.496)	(13.672)	
3.1. Depoziti po viđenju	2	701	
3.2. Štedni i oročeni depoziti	1.489	(668)	
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(10)	(157)	
3.4. Ostale obveze	2.035	2.859	
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	3.516	2.735	
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	692	(11.298)	
5. (Plaćeni porez na dobit)	169	270	
6. Neto priljev/(odjev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	523	(11.568)	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(98)	(184)	
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	1	23	
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	205	9	
7.4. Prilijene dividende	4	31	
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	8	
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	112	(113)	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	303	8.642	
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	302	-	
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	811	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	
8.5. (Isplaćena dividenda)	(182)	(193)	
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	423	9.260	
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	1.058	(2.421)	
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-	
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	1.058	(2.421)	
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	4.299	6.720	
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	5.357	4.299	

Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	GRUPA	
	2012.	2011.
Obrazac „izvanbilančne stavke” na dan 31. prosinca 2012.		
1. Garancije	1.695	1.622
2. Akreditivi	201	127
3. Mjenice	1	-
4. Okvimi krediti i obveze financiranja	3.055	3.641
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10	8
6. Ročnice (futures)	-	-
7. Opcije	111	151
8. Swapovi	28.258	5.865
9. Forwardi	2.803	25.375
10. Ostali derivati	-	60

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Račun dobiti i gubitka“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.		BANKA	
		2012.	2011.
1.	Kamatni prihodi	3.470	3.264
2.	(Kamatni troškovi)	(1.821)	(1.525)
3.	Neto kamatni prihod (1-2)	1.649	1.739
4.	Prihodi od provizija i naknada	447	432
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(131)	(123)
6.	Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	316	309
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	35	40
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	61	-
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	2
13.	Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	35	40
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	104	104
17.	Ostali prihodi	18	18
18.	Ostali troškovi	6	8
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	861	836
20.	Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	1.351	1.408
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	753	605
22.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	598	803
23.	Porez na dobit	115	152
24.	Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	483	651
25.	Zarada po dionici		

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju” na dan 31. prosinca 2012.		BANKA	
Imovina		2012.	2011.
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+ 1.2.)	7.459	7.054
1.1.	Gotovina	787	758
1.2.	Depoziti kod HNB-a	6.672	6.296
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	1.645	1.216
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.126	1.483
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	18	6
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	5.264	4.820
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	192	360
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	-	-
8.	DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	106	90
9.	KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	1.620	498
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	38.681	38.897
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	1.300	1.300
12.	PREUZETA IMOVINA	178	109
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	386	407
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	644	795
A	UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	58.519	57.035
Obveze i kapital			
1.	KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)	15.616	16.593
1.1.	Kratkoročni krediti	1.136	872
1.2.	Dugoročni krediti	14.480	15.721
2.	DEPOZITI (2.1.+ 2.2.+ 2.3.)	33.111	32.089
2.1.	Depoziti na žiro računima i tekućim računima	4.947	4.908
2.2.	Štedni depoziti	2.799	2.898
2.3.	Oročeni depoziti	25.365	24.283
3.	OSTALI KREDITI (3.1.+ 3.2.)	566	3
3.1.	Kratkoročni krediti	565	-
3.2.	Dugoročni krediti	1	3
4.	DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	140	134
5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+ 5.2.)	300	-
5.1.	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2.	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	300	-
6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	830	828
7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	993	975
B	UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	51.556	50.622
Kapital			
1.	DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2.	DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	483	651
3.	ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK)	2.729	2.254
4.	ZAKONSKE REZERVE	85	85
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	(1)	5
6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	167	(82)
C	UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)	6.963	6.413
D	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	58.519	57.035
Dodatak izvještaju o financijskom položaju			
7.	UKUPNO KAPITAL		
8.	Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		
9.	Manjinski udjel		

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

Predsjednik Uprave

Petar Radaković

Članica Uprave

Slađana Jagar

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.
(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.
(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Raspodjelo dioničarima matičnog društva										BANKA
Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobiti/(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	-	216	1.681	610	10	-	6.017		
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. Preravnjeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	3.500	-	216	1.681	610	10	-	6.017		
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-		
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(115)	-	(115)		
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	23	-	23		
7. Ostali dobiti/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	1	-	-	-	-	1		
8. Neto dobiti/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	1	-	-	(92)	-	(91)		
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	651	-	-	651		
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	1	-	651	(92)	-	560		
11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-		
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-		
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-		
14. Prijenos u rezerve	-	-	(127)	573	(446)	-	-	-		
15. Isplata dividende	-	-	-	-	(164)	-	-	(164)		
16. Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	(127)	573	(610)	-	-	(164)		
17. Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	90	2.254	651	(82)	-	6.413		

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izvanbilančne stavke“ na dan 31. prosinca 2012.		BANKA	
		2012.	2011.
1.	Garancije	1.510	1.545
2.	Akreditivi	201	127
3.	Mjenice	1	-
4.	Okvirni krediti i obveze financiranja	1.556	2.086
5.	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10	8
6.	Ročnice (futures)	-	-
7.	Opcije	102	134
8.	Swapovi	26.850	4.779
9.	Forwardi	2.803	25.375
10.	Ostali derivati	-	60

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

		GRUPA			
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Kamatni prihodi	4.088	Kamatni prihodi	4.089	-	
Kamatni troškovi	(1.997)	Kamatni troškovi	(1.997)	-	
Prihodi od provizija i naknada	680	Prihodi od naknada i provizija	680	-	
Troškovi provizija i naknada	(159)	Troškovi naknada i provizija	(159)	-	
Neto dobit od trgovanja	148	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja Ostali prihodi	39 109 - 61 - 10 20	-	(2) GFI – Ostali poslovni troškovi (6) GFI – Udjel u rezultatu pridruženog društva (543) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali poslovni prihodi	83			(8)	
Troškovi zaposlenih	(543)			(543)	
Ostali poslovni troškovi	(541)	Opći administrativni troškovi i amortizacija Ostali troškovi	(1.196) (9)	664	53 GFI – Amortizacija dugotrajne materijalne imovine 66 GFI – Amortizacija nematerijalne imovine 543 GFI – Troškovi zaposlenih 2 HNB – Ostali prihodi
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(53)			(53)	
Amortizacija nematerijalne imovine	(66)			(66)	
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(902)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(902)	-	
Udjel u rezultatu pridruženog društva	4	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(2)	6	6 HNB – Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
Dobit prije oporezivanja	743	Dobit prije oporezivanja	743	-	
Porez na dobit	(147)	Porez na dobit	(147)	-	
NETO DOBIT ZA GODINU	596	DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA RAZDOBLJE	596	-	
		Manjinski udjel			
		NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA			

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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