

**Zagrebačka banka d.d.**  
***Godišnje izvješće za 2010.***

# Zagrebačka banka d.d.

## Sadržaj

I	Uvod.....	3
II	Izvešće Uprave.....	5
III	Opis poslovanja.....	19
IV	Pregled hrvatskog gospodarstva u 2010. godini.....	21
V	Financijski pregled i pregled poslovanja.....	24
VI	Rukovodstvo i organizacija upravljanja.....	31
VII	Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja.....	59
VIII	Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d.....	60
IX	Financijski izvještaji.....	62
	Financijski izvještaji Grupe.....	62
	Financijski izvještaji Banke.....	68
	Značajne računovodstvene politike.....	74
	Bilješke uz financijske izvještaje.....	91
X	Dopunski financijski izvještaji za HNB.....	180
XI	Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani.....	196
XII	Informacije dioničarima.....	203

## Uvod

Uprava Zagrebačke banke d.d. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnje izvješće dioničarima Banke. Izvješće obuhvaća financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s izvješćem neovisnog revizora, dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku te nerevidirane dopunske financijske izvještaje Grupe i Banke iskazane u EUR-ima. Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku.

### Godišnje izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument uključuje Godišnje izvješće Zagrebačke banke d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2010. na hrvatskom jeziku. Izvješće je izdano i na engleskom jeziku i podnosi se dioničarima Banke na Glavnoj skupštini.

### Pravni oblik

U ovom dokumentu se Glavnoj skupštini podnose godišnji financijski izvještaji i izvješće o stanju društva, sukladno odredbi članka 276. stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, dok se izvješće Nadzornog odbora Glavnoj skupštini podnosi kao zaseban dokument.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i revidirani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

### Skraćenice

U ovom Godišnjem izvješću Zagrebačka banka d.d. naziva se "Banka" ili "Zagrebačka banka", a Zagrebačka banka d.d., njezine podružnice i pridružena društva zajedno se nazivaju "Grupa" ili "Grupa Zagrebačke banke".

U ovom Godišnjem izvješću UniCredit Bank Austria AG naziva se UniCredit Bank Austria, Grupa UniCredit Bank Austria AG naziva se Bank Austria Grupa, UniCredit SpA, Milano naziva se UniCredit, a Grupa UniCredit SpA naziva se UniCredit Grupa.

Glavne podružnice i pridružena društva Banke nazivaju se:

#### Podružnice

UniCredit Bank d.d., Mostar  
Prva stambena štedionica d.d., Zagreb  
ZB Invest d.o.o., Zagreb  
Centar Kaptol d.o.o., Zagreb  
UPI poslovni sistem d.d., Sarajevo  
Pominvest d.d., Split  
Marketing Zagrebačke banke d.o.o., Zagreb  
Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb  
Zane BH d.o.o., Sarajevo  
Istraturist d.d., Umag  
Istra D.M.C. d.o.o.

#### Skraćenice

UniCredit Bank BH  
Štedionica  
ZB Invest  
Centar Kaptol  
UPI poslovni sistem  
Pominvest  
MZB  
ZANE  
Zane BH  
Istraturist  
Istra D.M.C.

#### Pridružena društva

Allianz ZB d.o.o., Zagreb  
Allianz ZB d.o.o., Zagreb  
  
Multiplus card d.o.o., Zagreb

#### Skraćenice

Allianz ZB – društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom  
Allianz ZB – društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima  
Multiplus card

## Uvod (nastavak)

Središnja banka, Hrvatska narodna banka, naziva se "HNB".

U ovom izvješću, skraćenice "tisuća kn", "milijun kn" ili "milijarda kn", "tisuća EUR", "milijun EUR" ili "milijarda EUR", "tisuća USD", "milijun USD" ili "milijarda USD" predstavljaju tisuće, milijune i milijarde hrvatskih kuna, eura i američkih dolara.

### Devizni tečajevi

Kod preračunavanja iznosa u stranim valutama korišteni su sljedeći devizni tečajevi koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2010.:

1 EUR	=	7,385 kn	(31. prosinca 2009.: 7,306 kn)
1 USD	=	5,568 kn	(31. prosinca 2009.: 5,089 kn)

# Izvješće Uprave

## ***Izvješće Uprave o stanju Banke***

Dame i gospodo, cijenjeni klijenti, partneri i dioničari,

### **Poslovno okruženje**

Globalno ekonomsko okruženje obilježeno je gospodarskim oporavkom s rastom inflatornih pritisaka krajem godine. Stabilnost europskih financijskih tržišta ponovno je narušena zbog poteškoća pojedinih članica eurozone (Grčka, Irska, Portugal) i neizvjesnosti oko oblika mjera za rješavanje nastalih problema u eurozoni. Hrvatsko gospodarstvo bilo je obilježeno nastavkom recesijskih kretanja, porastom nezaposlenosti i smanjenjem deficita tekućeg računa platne bilance. Približavanje izbora, dinamika provođenja nužnih strukturnih reformi i privatizacije te visoka razina proračunskog deficita značajno utječu na brzinu oporavka hrvatskog gospodarstva.

Hrvatski bankarski sektor je stabilan, zahvaljujući odgovornom upravljanju rizicima, visokoj kapitaliziranosti i aktivnoj monetarnoj politici. Hrvatske banke, za razliku od dijela svjetskih banaka, nisu trebale pomoć od države što ukazuje na visoku razinu upravljačke i supervizorske odgovornosti. Stabilnost financijskog sektora omogućila je bankama da podrže ekonomske aktivnosti u svim segmentima i time ublaže negativne posljedice globalne financijske krize na hrvatsko gospodarstvo.

Osnovna obilježja bankarskog sektora bila su rast kreditne aktivnosti, posebice u segmentu poslovanja s poduzećima. Smanjene su aktivne i pasivne kamatne stope, unatoč relativno visokom kreditnom riziku zemlje. Neprihodujući plasmani i troškovi rezerviranja dodatno su porasli u odnosu na kraj 2009.

### **Ostvareni rezultati Grupe i Banke u 2010. godini**

*Grupa Zagrebačke banke* je u protekloj godini uspješno poslovala, unatoč znatnom porastu gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja, zahvaljujući prvenstveno snažnom porastu kredita gospodarstvu i javnom sektoru, većem od prosjeka sektora, nižim troškovima izvora financiranja i posljedičnom selektivnom smanjenju aktivnih kamatnih stopa, te povećanoj troškovnoj i procesnoj efikasnosti poslovanja.

Grupa je podržavala klijente u prevladavanju otežanih poslovnih okolnosti, jačajući svoju savjetodavnu i partnersku ulogu te regionalnu prisutnost i dostupnost klijentima.

Dobit nakon oporezivanja Grupe iznosi 1.413 milijuna kuna, što je za 1,4% više u odnosu na 2009. godinu. Ostvarena dobit je rezultat porasta volumena kredita klijentima za 7,7%, nižih troškova financiranja i efikasnog upravljanja operativnim troškovima:

- Poslovni prihodi Grupe iznose 5.200 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine porasli za 189 milijuna kuna ili 3,8% uslijed porasta neto kamatnog prihoda i neto prihoda od naknada.
- Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.653 milijuna kuna te su smanjeni 0,3% u odnosu na 2009. godinu. Udio troškova poslovanja u ukupnim poslovnim prihodima iznosi 51,0% te je isti poboljšan u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.
- Troškovi vrijednosnih usklađenja iznose 867 milijuna kuna i značajno su povećani u odnosu na prethodnu godinu, za 34,8%, kao odraz smanjenja gospodarske aktivnosti, povećane nezaposlenosti i pada raspoloživog dohotka te smanjene likvidnosti realnog sektora.

## Izješće Uprave (nastavak)

### Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Imovina Grupe iznosi 112.108 milijuna kuna i porasla je za 3,8% u odnosu na kraj prethodne godine.

- *Neto krediti klijentima* iznose 73.936 milijuna kuna i povećani su za 5.307 milijuna kuna ili 7,7% u odnosu na kraj prethodne godine. Grupa je nastavila s kreditnim aktivnostima u svim segmentima poslovanja. Neto krediti pravnim osobama i Državi povećani su za 3.823 milijuna kuna, a neto krediti stanovništvu i obrtnicima za 1.484 milijuna kuna.
- *Depoziti klijenata* iznose 68.730 milijuna kuna i u odnosu na kraj prošle godine veći su za 4.597 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 3.347 milijuna kuna.

*Zagrebačka banka* je u 2010. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1.281 milijun kuna. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine dobit je povećana za 65 milijuna kuna ili 5,3% uslijed porasta prihoda i smanjenja operativnih troškova. Unatoč znatnom porastu vrijednosnih usklađenja i rezerviranja, od 34%, Banka je povećala stopu adekvatnosti kapitala na 19,55% u odnosu na 19,09% krajem 2009.

Kapital i rezerve Banke iznose 14.244 milijuna kuna. Dioničarima Banke u studenom 2010. godine iz zadržane dobiti isplaćena je dividenda u iznosu od 1.211 milijuna kuna ili 18,90 kuna po dionici.

Ostvareni poslovni uspjeh rezultat je fokusiranog korporativnog upravljanja i uravnoteženog poslovnog modela:

- podjednaka usmjerenost na poslovanje s pravnim osobama i stanovništvom jamči snažnu sposobnost generiranja prihoda i primjerenu diverzifikaciju rizika
- posvećenost klijentu u anticipiranju, prepoznavanju i zadovoljenju potreba klijenta na jednostavan i efikasan način osigurava visoku razinu zadovoljstva i lojalnosti naših klijenata
- regionalna prisutnost, disperzirana prodajna mreža fizičkih i direktnih kanala distribucije osigurava visoku dostupnost našeg servisa klijentima
- fokus na fundamente stabilnog i održivog bankarskog poslovanja: depozite klijenata, bilančnu strukturu, upravljanje likvidnošću i upravljanje rizicima koje preuzimamo
- disciplinirano upravljanje prinosima i sposobnošću apsorpiranja povećanih troškova rizika
- upravljanje troškovima te podizanje efikasnosti i izvrsnosti u poslovnim procesima - od 2007. odnos troškova i prihoda (C/I ratio) Banke smanjen je za 5,7 pp na 44,3% (prosjeak sektora je 52%)
- kultura poticanja promjena i inovacija u cilju podizanja razine zadovoljstva klijenata
- strateško promišljanje dugoročno održivog poslovnog koncepta

Zahvaljujući navedenim principima ugrađenim u naše korporativne vrijednosti uspjeli smo zadržati vodeći položaj na tržištu i reputaciju stabilnog i pouzdanog partnera, izvrstan pristup primarnim izvorima financiranja te iznadprosječnu kvalitetu portfelja.

## **Izvešće Uprave (nastavak)**

### ***Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)***

#### **Rezultati ključnih poslovnih područja**

##### *Poslovanje sa stanovništvom i obrtnicima*

Zagrebačka banka nudi širok raspon proizvoda i usluga za klijente u obiteljskom, osobnom i privatnom segmentu poslovanja s građanima.

S ciljem povećanja prodaje nekretnina čiju je izgradnju financirala Banka, kreirana je u suradnji s investitorima posebna ponuda pod nazivom „Dan za stan“, iznimno dobro prihvaćena od strane klijenata u cijeloj Hrvatskoj. Banka je također lansirala „Zelene kredite“, prvi takav proizvod na tržištu, u cilju podrške izgradnji i kupnji nekretnina s poboljšanom energetsom učinkovitošću. Tržište je vrlo pozitivno reagiralo na spomenutu aktivnost, potvrđujući bančinu inovativnost i odgovornost prema okolišu. Navedene aktivnosti rezultirale su volumenom prodanih stambenih kredita većim za 30% u odnosu na 2009. godinu te je tržišni udio na kraju godine iznosio 31,2%.

Zagrebačka banka je, ponovno prva u Hrvatskoj, ali i prva u UniCredit Grupi, te jedna od rijetkih u svijetu, lansirala aplikaciju mobilnog bankarstva za iPhone.

Zaključeno je i strateško partnerstvo s Hrvatskom obrtničkom komorom definirajući dugoročni co-branding kartični program, čime Banka još jednom potvrđuje svoju snažnu orijentaciju prema domaćem obrtništvu i poduzetništvu.

U rujnu smo, u suradnji s najvećim lokalnim maloprodajnim lancem i telekomunikacijskom kompanijom, inicirali program nagrađivanja individualnih klijenata pod nazivom Multiplus, kojemu se do kraja godine pridružilo preko 500.000 članova, klijenata i onih koji nisu klijenti Banke. Oba strateška partnerstva imat će pozitivan utjecaj, primarno na kartično, ali i na transakcijsko poslovanje, no kroz modele nagrađivanja lojalnosti prije svega očekujemo pozitivan učinak na zadovoljstvo klijenata.

U poslovanju s poduzetnicima kreditna aktivnost raste od kraja prvog kvartala, indicirajući oporavak u tom segmentu. Izvori sredstava uz prihvatljiv trošak bili su dostupni kroz MIGA i EBRD kreditne linije omogućavajući financiranje novih projekata.

Tijekom godine Banka je kontinuirano ulagala u modernizaciju i prilagodbu postojeće mreže poslovnica očekivanjima i potrebama klijenata. Krajem 2010. Banka je imala 136 poslovnica, 6 centara privatnog bankarstva i 53 samouslužne 24-satne zone. Osnovana je i mobilna poslovnica s ciljem dodatnog približavanja klijentima i promoviranja proizvoda i usluga izvan tradicionalnih poslovnica Banke.

Ukupni krediti u segmentu građana i poduzetnika porasli su za 4,1%, na 33,4 milijardi kuna, dok su ukupni depoziti građana i poduzetnika porasli za 6,7%, na 42,2 milijardi kuna, dominantno temeljem rasta oročenih depozita za 7,2%. Tržišni udio depozita građana iznosi 25,1%, dok tržišni udio kredita građana iznosi 24,6% na kraju 2010. Segment poslovanja s poduzetnicima potvrdio je vodeću tržišnu poziciju s tržišnim udjelom u broju klijenata od 24%.

##### *Korporativno bankarstvo*

U 2010. godini opće poslovno okruženje u Hrvatskoj bilo je i dalje pod utjecajem recesije, što se reflektiralo u slaboj gospodarskoj aktivnosti u zemlji, slabom interesu za nove investicije i smanjenoj likvidnosti gospodarskih subjekata. I u takvim otežanim uvjetima, Zagrebačka banka je u Korporativnom bankarstvu ostvarila uravnotežen rast. Temeljeno na rastu zajmova i depozita te pružanju bankarskih usluga javnom i privatnom sektoru, Zagrebačka banka je iskazala stabilne rezultate i potvrdila svoju vodeću poziciju u sferi Korporativnog bankarstva.

## **Izješće Uprave (nastavak)**

### ***Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)***

Ukupni neto zajmovi korporativnim klijentima i državi rasli su s 30,1 milijardu kuna krajem 2009. godine na 35,2 milijarde kuna krajem 2010. godine. Depoziti korporativnih klijenata su krajem 2010. godine iznosili 15 milijardi kuna, što označava lagani porast u odnosu na kraj 2009. godine.

Banka je ostvarila rast tržišnog udjela u kreditima na 25,8% krajem 2010. godine zahvaljujući snažnim poslovnim aktivnostima tijekom godine i stabilnosti Banke. Tržišni udio u depozitima porastao je na 24,7% krajem prosinca 2010. godine. Prema neovisnom istraživanju zadovoljstva klijenata, korporativni klijenti Zagrebačke banke iskazali su najvišu razinu zadovoljstva poslovnim odnosom i pruženim uslugama.

U 2010. godini Zagrebačka banka je ostvarila izbalansirani rast u Korporativnom bankarstvu, uglavnom utemeljen na rastu zajmova, ali i ostalih bankarskih usluga, koje su značajno doprinijele ukupnim rezultatima. Banka je nastavila pružati vrlo snažnu financijsku podršku javnom sektoru i velikim tvrtkama, te je nastavila financirati potrebe privatnog sektora (velike i srednje velike tvrtke, te multinacionalne klijente).

Nastavljeno je jačanje poslovne aktivnosti u svim regijama Hrvatske, što je rezultat Bančinog strateškog cilja za konsolidacijom i daljnjim povećanjem tržišnih udjela u cijeloj zemlji.

#### *Financiranje, savjetovanje i Financijska tržišta*

U segmentu Financiranja i savjetovanja dodatno smo ojačali poziciju vodeće regionalne investicijske banke. Taj uspjeh je prepoznao i Euromoney, koji je Zagrebačku banku proglasio najboljom investicijskom bankom u Hrvatskoj dvije godine za redom, kao i Financial Times/Mergermarket, koji je proglasio UniCredit najboljim savjetnikom pri spajanjima i preuzimanjima u Srednjoj i istočnoj Europi.

Aranžirane transakcije u segmentu Tržišta kapitala uključuju domaće izdanje obveznica Republike Hrvatske dospjeća 2017. i dva izdanja dospjeća 2020., gdje je Banka djelovala kao zajednički agent i pokrovitelj izdanja. Banka je aranžirala i niz izdanja komercijalnih zapisa na domaćem tržištu kapitala te savjetovala Atlantic Grupu pri dokapitalizaciji u iznosu od 83 milijuna eura.

U segmentu Korporativnih financija Banka je angažirana kao ekskluzivni savjetnik Atlantic Grupe (vodećeg distributera robe široke potrošnje u Jugoistočnoj Europi) u akviziciji Droge Kolinske (vodećeg Slovenskog proizvođača i trgovca hranom i pićima). Banka je nadalje, između ostalog, u 2010. savjetovala CVC Capital Partners u akviziciji preostalog manjinskog udjela u Zagrebačkoj pivovari, što predstavlja najveću transakciju te vrste u 2010. na Zagrebačkoj burzi. Dodatno, Banka aktivno sudjeluje u nekoliko značajnih regionalnih transakcija jačajući svoju poziciju vodećeg savjetnika pri spajanjima i preuzimanjima u regiji.

U segmentu Strukturiranog financiranja Banka je strukturirala niz transakcija, od kojih dvije predstavljaju najznačajnije transakcije u cijeloj regiji Jugoistočne Europe, čime je potvrdila vodeću regionalnu poziciju u tom segmentu. Banka je angažirana kao koordinator i vodeći aranžer u strukturiranju akvizicijskog financijskog paketa vrijednog 240 milijuna eura za Atlantic grupu u akviziciji Droge Kolinske, koji obuhvaća kredit kojeg čini klub komercijalnih banaka, mezanin kojeg je financirao EBRD kao i mostno financiranje do dokapitalizacije. Banka je također angažirana kao vodeći aranžer, agent i agent osiguranja za sindicirani kredit Agrokoru u iznosu od 352 milijuna eura.



## **Izvešće Uprave (nastavak)**

### ***Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)***

#### *Financiranje, savjetovanje i Financijska tržišta (nastavak)*

U 2010. godini Tržišta su dodatno učvrstila vodeću poziciju na domaćem tržištu. Dodatnim povećanjem kvalitete svojih usluga klijentima, te širenjem asortimana proizvoda Tržišta su realizirala povećanje volumena trgovanja čime je potvrđena pozicija vodećeg market makera na domaćem tržištu.

Zahvaljujući značajnom angažmanu u prodaji i snažnom interesu velikih korporativnih klijenata, prodaja različitih proizvoda u 2010. godini ostvarila je značajan rast tržišnog udjela od 20% u kupoprodaji deviza s pravnim osobama. U 2010. prodaja različitih proizvoda realizirala je referentnu, iznimno kompleksnu transakciju fiksiranja kamatne stope na domaćem tržištu u nominalnom iznosu od 150 milijuna eura.

Novi Internet sustav trgovanja Zagrebačke banke te povećanje udjela u prometu institucionalnih investitora rezultirali su osjetnim rastom prometa koji su ostvarili brokeri Zagrebačke banke usprkos velikom padu prometa na Zagrebačkoj burzi. Brokeri Zagrebačke banke trenutno zauzimaju drugo mjesto u ukupnom poretku brokerskih društava u redovnom dioničkom i ukupnom prometu.

#### **Društvena odgovornost**

Među vrijednostima koje negujemo u Zagrebačkoj banci i Grupi UniCredit je i društvena odgovornost u poslovanju - biti vodeća banka u Hrvatskoj ne znači samo imati najveći tržišni udio, nego prvenstveno podrazumijeva svijest o vlastitoj odgovornosti i utjecaju na cjelokupnu društvenu zajednicu.

Tako smo u prošloj godini prvi na hrvatskom tržištu ponudili posebnu liniju Zelenih kredita za građane i poduzetnike u cilju povećanja energetske učinkovitosti i korištenja obnovljivih izvora energije. Prema očekivanjima zemalja članica Europske unije, do 2020. godine proizvodnja energije iz obnovljivih izvora trebala bi doseći 20%. Europski standardi, ali i novi hrvatskih propisi ponukali su nas da povoljnijim kreditiranjem potičemo promjene u načinu korištenja električne energije u Hrvatskoj.

Uz to, nižom smo cijenom financiranja i u suradnji s pojedinim županijama i gradovima poticali posebne subvencionirane kreditne linije koje omogućuju povoljnije kreditiranje mladih studenata, u želji da u okviru svog poslovanja potičemo izvrsnost kod mlađih generacija.

Uz kreditne aktivnosti, Zagrebačka banka godinama ostala je aktivno uključena u razvoj zajednice kroz korporativna davanja, odnosno donacije društvenoj zajednici. Zagrebačka banka glavnu donaciju u 2010. godini namijenila je Udruzi „SVE za NJU!“ za potrebe opremanja i početka rada Centra za psihološku pomoć ženama oboljelima od raka. Akciju je Zagrebačka banka tijekom cijele godine podupirala i putem svakodnevne komunikacije s klijentima, a dodatna podrška akciji uslijedila je u studenom, kad je Zagreb po treći puta ugostio Filharmonijski orkestar milanske Scale, koji je, osim što je bio glazbeni događaj godine, imao i humanitarni karakter. I prošle smo godine dodijelili nove donacije putem tradicionalnog Natječaja za dodjelu donacije u kojem su unatrag 13 godina podržali gotovo 1.150 projekata sa ukupno 19,5 milijuna kuna.

Uspjehu naših društveno odgovornih akcija pridonose zaposlenici Zagrebačke banke koji se svojim znanjima, srcem i vjerovanjem uključuju svugdje gdje postoji stvarna šansa da se nešto učini, očuva, unaprijedi, razvije ili uljepša.

## Izvešće Uprave (nastavak)

### *Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)*

Tijekom 2010. godine nastavili smo dobru praksu stipendiranja mladih, talentiranih studenata koji iskazuju želju za započinjanje svoje karijere u Banci. Kao poslodavac partner i poslodavac prvog izbora, u cilju kontinuiranog podizanja kvalitete zaposlenika, tijekom 2010. Banka je zaposlila 252 nova zaposlenika s tržišta koji su se pokazali izvrsnim u selekcijskom postupku. Njegujući status poželjnog poslodavca Banka surađuje sa sveučilištima i visokim učilištima i pojedinim udrugama, pa je tako i u 2010. godini ZABA sudjelovala na Case Study Competition-u u organizaciji Udruge e-student. Svoja vrata otvorila je i za cijeli niz učeničkih i studentskih praksi koje se provode uz iznimno kvalitetan i stručni nadzor vrhunskih bankara.

### **Očekivanja u 2011. godini**

Iako godina u kojoj ćemo izići iz recesije, 2011. bit će, bez sumnje, izazovna jer očekujemo stopu rasta BDP-a od 1,6% koja neće biti dovoljna za smanjenje visoke razine nezaposlenosti. Cijena energenata i hrane utjecat će na inflatorna kretanja, ali, zbog i dalje slabe domaće potražnje, ne očekujemo znatan porast inflacije. Predpristupni pregovori za ulazak Hrvatske u EU trebali bi biti okončani do kraja prvog polugodišta i dodatno smanjiti percepciju rizika. Početak novog političkog ciklusa nakon parlamentarnih izbora omogućit će novoj Vladi da se usredotoči na provođenje strukturnih reformi, što bi trebalo potaknuti investicijsku aktivnost:

- postupan oporavak gospodarske aktivnosti, visoka stopa nezaposlenosti, zaduženost i minimalan rast plaća i raspoloživog dohotka upućuju na nisku potražnju za kreditima, naročito stanovništva
- zbog brojne i snažne konkurencije na bankarskom tržištu očekujemo daljnja smanjenja aktivnih kamatnih stopa, što će u uvjetima relativno skupih izvora financiranja rezultirati sužavanjem kamatne marže
- u navedenim okolnostima, iznimna je odgovornost financijskog sektora u sferi poticanja održivog rasta financiranjem projekata i sektora koji su konkurentni i imaju značajne multiplikativne učinke na rast zaposlenosti i kreiranje nove vrijednosti u kratkom i srednjem roku
- bankarski će sektor globalno biti suočen sa znatno višom razinom regulative, većim kapitalnim zahtjevima, potrebom za kvalitetnijim upravljanjem rizicima, volatilnosti troškova financiranja te nužnim dodatnim ulaganjima u tehnologiju, ekspertne sustave i timove, što će rezultirati povećanjem troškova
- potrebe klijenata se mijenjaju – očekuje se personalizirana ali brza i učinkovita usluga, partnerski odnos i vrhunska kvaliteta savjeta, koja osigurava sigurnost i prosperitet za klijenta te garantira dugoročan odnos klijenta i banke

Naš će fokus i dalje biti na poticanju kreditne aktivnosti u svim segmentima poslovanja selektivnim smanjenjem kamatnih stopa uz adekvatnu procjenu rizika. Posebnu pažnju usmjerit ćemo na procesne promjene i inovacije u cilju unapređenja efikasnosti i poboljšanja kvalitete isporuke, kako bismo na brži i jednostavniji način zadovoljavali potrebe naših klijenata. Izvrsnost u kvaliteti usluge, ulaganje u sposobnost anticipiranja potreba naših klijenata i kreiranje održivog poslovnog modela, koji je pouzdan temelj povjerenja i dugoročnog odnosa s našim klijentima ostaju temelji naše strategije u narednom razdoblju.

## **Izvešće Uprave (nastavak)**

### ***Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)***

Zahvaljujem našim klijentima, poslovnim partnerima i dioničarima na povjerenju koje su nam ukazali. Također zahvaljujem kolegama, članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke i članicama Grupe na podršci i suradnji. Posebno zahvaljujem svim našim zaposlenicima koji su svojim predanim radom, izvrsnošću i profesionalnošću doprinijeli uspješnim rezultatima Grupe Zagrebačke banke.



Franjo Luković  
Predsjednik Uprave

# Izješće Uprave (nastavak)

## *Izješće Uprave o stanju ovisnih društava*

**UniCredit Bank d.d., Mostar**

### **Opis i pregled poslovanja**

UniCredit Bank Mostar ostvarila je uspješan poslovni rezultat u 2010. godini, usprkos otežanim uvjetima poslovanja u recesijskom okruženju. Banka je uspjela povećati obujam poslovanja kroz rast imovine i kreditnih plasmana te nastavila jačati poziciju pouzdanog partnera u poslovanju s građanima i pravnim osobama, te državnim institucijama.

Banka je u 2010. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 31,7 milijuna BAM što 7,8% više u usporedbi s prethodnom godinom. Ukupni prihodi iz poslovanja ostvareni su u iznosu od 188,6 milijuna BAM, te su za 8,0 milijuna BAM ili 4,4% viši u odnosu na 2009. godinu, uglavnom kao rezultat povećanih neto prihoda od kamata i neto prihoda od naknada i provizija.

Neto prihod od kamata iznosi 125,8 milijuna BAM te je za 3,3% viši od ostvarenja za prethodnu godinu. Porast neto kamatnog prihoda rezultat je rasta volumena kredita, uz istovremeno smanjenje kamatnih stopa na strani aktive i pasive, prvenstveno zbog smanjenja tržišnih kamatnih stopa. U odnosu na prethodnu godinu prihod od kamata manji je 3,4%, a rashod od kamata za 14,7%, što je rezultiralo rastom neto prihoda od kamata.

Neto prihod od naknada i provizija ostvaren je u iznosu od 50,8 milijuna BAM te je za 8,0% viši u odnosu na 2009. godinu, kao rezultat povećanih prihoda od naknada po kartičnom poslovanju te od usluga platnog prometa.

Troškovi poslovanja iznose 120,7 milijuna BAM te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 5,1%, kao rezultat dobre kontrole troškova.

Troškovi rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od klijenata iznose 29,2 milijuna BAM što je za 6,4 milijuna BAM ili 27,6% više u odnosu na prethodnu godinu, uglavnom kao rezultat rasta volumena kredita i porasta rezerviranja na skupnoj osnovi.

Koncem godine ukupna imovina iznosila je 3.602,7 milijuna BAM što je porast od 4,4% u odnosu na 2009. godinu. U ukupnoj imovini banke, neto zajmovi komitentima sudjeluju s 58,6%. Neto zajmovi komitentima povećani su za 85 milijuna BAM ili 4,2% te su krajem prošle godine iznosili 2.111,4 milijuna BAM. Od ukupnih neto zajmova, na zajmove stanovništvu odnosi se 58,4%.

Ukupni depoziti komitenata porasli su za 353,2 milijuna BAM odnosno 15,4% te su krajem 2010. godine iznosili 2.647,3 milijuna BAM, od čega se na depozite stanovništva odnosi 1.379,5 milijuna BAM, a na depozite pravnih osoba 1.267,9 milijuna BAM.

Depoziti banaka iznosili su 128,2 milijuna BAM te su u odnosu na 2009. godinu smanjeni za 203,8 milijuna BAM ili 61,4%, što je omogućeno porastom depozita komitenata. Uzeti zajmovi smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu za 26,8 milijuna BAM ili 12,5% dok se subordinirani dug smanjio za 7,8 milijuna BAM ili 25,0%.

Prodajna mreža podijeljena je na 11 podružnica, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cjelokupnom području Bosne i Hercegovine. Krajem 2010. godine banka je imala ukupno 93 poslovnice. Nastavljen je i razvoj direktnih kanala distribucije te zajedno s 215 bankomata čini najveću mrežu u BiH. Banka je također lider po broju izdanih kartica te uslugama internet bankarstva za građane. Osim toga, kao odgovor zahtjevima i potrebama klijenata, implementirani su i novi proizvodi - Zlatna VISA i MasterCard poklon kartica.

### **Izloženost rizicima**

Upravljanje rizicima koje banka preuzima u poslovnim aktivnostima provodi se kroz sustav politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita, koji se kontinuirano nadograđuju sukladno promjenama u zakonskoj regulativi, promjenama poslovnih aktivnosti temeljenim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda UniCredit Grupe u pogledu upravljanja rizicima. Na razini UniCredit Grupe djeluje cjelovit sustav upravljanja rizicima, utemeljen na politikama i procedurama i postavljenim limitima rizika.

Najznačajnije vrste rizika kojima je banka izložena su kreditni rizik, tržišni rizici i operativni rizik.

## **Izvešće Uprave (nastavak)**

### ***Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)***

Banka je izložena kreditnom riziku prije svega kroz aktivnosti kreditiranja te davanja plasmana bankama. Izloženošću kreditnim rizikom se upravlja u skladu s važećim programima i politikama banke, kao i drugim internim aktima propisanim od strane Nadzornog odbora i Uprave banke. Kreditnim rizicima se upravlja na način da se kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim klijentima i grupama povezanih osoba provjerava u skladu s postavljenim limitima, utvrđenim u odnosu na jamstveni kapital banke.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovitom analizom kreditne sposobnosti zajmoprimaca, kroz pravovremenu identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata i strukturirano, ciljano upravljanje poslovnim odnosom s istima, kao i kroz maksimiziranje uspješnosti naplate prihodujućih, i posebice neprihodujućih potraživanja od klijenata banke.

U cilju minimiziranja izloženosti kreditnom riziku, banka koristi važeću Politiku instrumenata osiguranja tražbina banke, kojom se utvrđuju pravila tretmana pojedinih instrumenata osiguranja u procesu odobravanja kreditnog rizika.

Rizik likvidnosti se pojavljuje u financiranju aktivnosti banke i u upravljanju pozicijama. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik postiže se poštivanjem zakonskih odredbi, internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti i usklađenosti aktive i pasive te limitima likvidnosti, u skladu s politikama i limitima koji su definirale UniCredit Bank Austria i Zagrebačka banka.

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz zajmovnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja te se dnevno kontrolira, sukladno zakonskim propisima lokalnog regulatora i UniCredit Grupe, po pojedinim valutama, u ukupnom iznosu za svu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane za strane valute.

Poslovanje banke je pod utjecajem rizika promjena kamatnih stopa, u mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se kamatne stope mijenjaju u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem Value-at-Risk modela, procesom dnevnog nadzora kretanja vrijednosti baznog poena, čime se ograničava maksimalna pozicija rizika kamatne stope po valutama i vremenskim razdobljima, te dnevnim praćenjem upozoravajuće razine gubitka. Limiti dnevne usklađenosti poslovanja propisani su od strane UniCredit Grupe. Vrijednosti navedenih pokazatelja pokazuju zadovoljavajuću stabilnost banke s aspekta kamatnog rizika, kao i uravnoteženost s aspekta usklađenosti aktive i pasive.

U cilju optimalnog upravljanja operativnim rizicima, banka je kreirala vlastiti sustav temeljen na standardima i principima definiranim od strane lokalnog regulatora, UniCredit Grupe i, smjernicama Baselskog odbora. Banka je uspostavila odgovarajući sustav za uočavanje, mjerenje, ocjenu i praćenje operativnog rizika, s ciljem optimalnog upravljanja operativnim rizikom kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu banke.

### **Prva stambena štedionica**

#### **Opis i pregled poslovanja**

Prva stambena štedionica je kreditna institucija koja se bavi prikupljanjem depozita od fizičkih osoba i odobravanjem stambenih kredita, uz financijsku potporu države. Krajem 2010. godine ukupna imovina Štedionice iznosila je 2,1 milijardu kuna i u odnosu na prethodnu godinu porasla je za 2,2%. 2010. godinu obilježilo je dospjeće 25 tisuća štednih ugovora te povlačenje depozita klijenata koji se nisu odlučili za korištenje kredita. Unatoč tome, Štedionica je nizom dodatnih pogodnosti i proširivanjem ponude svojih proizvoda zaključila više od 37 tisuća novih ugovora o stambenoj štednji. Unatoč isplata depozita i odgodi uplate državnih poticajnih sredstava, stanje depozita je u odnosu na prethodnu godinu povećano za 38,2 milijuna kuna ili 2,3%, uz povećanje tržišnog udjela depozita na 29,7%.

## **Izješće Uprave (nastavak)**

### ***Izješće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)***

Klijenti su u odnosu na 2009. godinu značajno smanjili potražnju za kreditima zbog očekivanog pada cijena nekretnina, opreznijeg pristupa od dodatnog zaduživanja te manje raspoloživog dohotka. U skladu s tim, stanje bruto kredita stanovništvu krajem godine iznosilo je 913 milijuna kuna, što u odnosu na 2009. godinu predstavlja smanjenje od 3,7%, uz zadržavanje stabilnog tržišnog udjela u kreditima od 30,5%.

Štedionica je u 2010. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 18,1 milijuna kuna što je za 5,2 milijuna kuna manje nego u prethodnoj godini prvenstveno zbog smanjenja neto prihoda od kamata.

#### **Plan razvoja**

U 2011. godini poslovne aktivnosti Štedionice i dalje će se odvijati u kompleksnom makroekonomskom okruženju, uz fokus na rast depozitne baze i tržišnog udjela u depozitima te očuvanje razine profitabilnosti. Štedionica planira zadržati vodeći tržišni udio u depozitima, kroz daljnji razvoj segmentiranog pristupa klijentima kojima ističe štednja i pronalaženje novih klijenata.

#### **Izloženost rizicima**

Štedionica je u poslovanju izložena kreditnom riziku, riziku likvidnosti te tržišnom riziku. Tržišni rizik uključuje valutni rizik i rizik promjene kamatnih stopa. Štedionica ima ugrađeni sustav upravljanja rizicima kroz svoje politike i procedure te poslovanje unutar prihvatljivih limita rizika.

Štedionica je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te se rizik da druga ugovorna strana neće ispuniti svoje obveze kontinuirano prati. Štedionica nastoji poslovati s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je primjereno traže se instrumenti osiguranja.

Rizik likvidnosti se pojavljuje u financiranju poslovnih aktivnosti i upravljanju pozicijama. Glavni izvori financiranja su depoziti građana i dionički kapital. Štedionica nastoji održavati stabilnost financiranja iz depozita građana s različitim rokovima dospjeća.

Štedionica je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama ili transakcije u kunama uz valutnu klauzulu. Svoje poslovne aktivnosti Štedionica usmjerava tako da prije svega nastoji minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

Poslovanje Štedionice pod utjecajem je rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Većina kamatonosne imovine i sve kamatonosne obveze Štedionice imaju fiksnu kamatnu stopu.

#### **ZB Invest**

Ukupna imovina pod upravljanjem ZB Investa, koja uključuje otvorene investicijske fondove s javnom ponudom, fond s privatnom ponudom i individualne portfelje vrijednosnih papira, iznosila je krajem 2010. godine 4,36 milijardi kuna. Tržišni uvjeti u prošloj su godini bili relativno stabilni, što je pridonijelo porastu imovine za 247,3 milijuna kuna u dijelu obvezničkih, mješovitih i dioničkih fondova kroz pozitivne neto uplate klijenata i rast samoga tržišta. U segmentu novčanih fondova godinu su obilježile velike fluktuacije imovine kroz uplate, a zatim isplate institucionalnih ulagatelja za potrebe kupnje državnih obveznica na primarnom tržištu. Ukupan tržišni udio ZB Investa u segmentu otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom krajem 2010. godine iznosi 31,8%, čime je ZB Invest potvrdio svoju poziciju vodećeg društva za upravljanje investicijskim fondovima.

## **Izješće Uprave (nastavak)**

### ***Izješće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)***

ZB Invest je u procesu konsolidacije poslovanja s investicijskim fondovima na razini Grupe, krajem travnja, preuzeo upravljanje Select otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (Select Novčani, Select Eurobond i Select Europe), koji su do tada bili pod upravljanjem CAIB Investa te su do kraja lipnja Select fondovi pripojeni investicijskom fondu ZB euroaktiv. Nakon preuzimanja Select fondova, promišljajući potencijalne akvizicijske prilike, ZB Invest je krajem kolovoza 2010. od jednog privatnog investicijskog društva preuzeo poslove upravljanja portfeljima. Preuzimanjem spomenutih poslova ZB Invest je dodatno osnažio svoju tržišnu poziciju, proširio bazu klijenta te povećao imovinu pod upravljanjem u segmentu upravljanja individualnim portfeljima vrijednosnih papira.

Kako bi dodatno proširio svoju ponudu investicijskih fondova, ZB Invest je sredinom travnja 2010. godine osnovao novi dionički fond ZB BRIC+ sa strategijom ulaganja fokusiranom pretežitom u portfelj dionica kompanija iz Brazila, Rusije, Indije i Kine. Mogućnost ulaganja na dinamičnim tržištima privukla je značajan interes ulagatelja, stoga je imovina fonda ZB BRIC+ do kraja 2010 godine porasla na 92,6 milijuna kuna.

U strukturi ulagatelja u otvorene investicijske fondove s javnom ponudom ZB Investa prevladavaju individualni investitori (građani), a ukupan broj klijenata iznosi preko 71.000.

Vodeća pozicija Društva potvrđena je i kroz vrijedna priznanja budući da je ZB Invest proglašen od strane strukovnog Udruženja društava za upravljanje investicijskim fondovima pri Hrvatskoj gospodarskoj komori, već drugu godinu za redom, najboljim društvom za upravljanje te nagrađen priznanjem „Zlatni udjel“ za najbolji obveznički fond (ZB bond) u 2009. godini.

ZB Invest je i u protekloj godini zahvaljujući usredotočenosti na upravljanje troškovima uspio zadržati visoku profitabilnost te u 2010. godini ostvario dobit nakon poreza u iznosu od 18,8 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 22,2% u odnosu na prethodnu godinu.

### **Istraturist**

#### **Opis i pregled poslovanja**

Istraturist je jedna od vodećih hrvatskih turističkih kompanija. U svom portfelju ima 20.000 kreveta u hotelima, turističkim naseljima i kampovima. Većina smještajnih objekata Istraturista kategorizirana je s četiri zvjezdice marke Sol. U protekloj godini ciljane aktivnosti bile su usmjerene na diverzifikaciju portfelja kroz modifikaciju proizvoda pa su hotel Coral i Istarske vile zaslužili marku Melia, a u hotel Sol Aurora je uvedena all inclusive usluga s ciljem dodane vrijednosti za segment obitelji. Prepoznatljivosti destinacije Umag doprinosi i umaški ATP turnir, koji je u 2010. uspješno organiziran od strane Istraturista po 21. put u nizu.

#### **Rezultat poslovanja**

Istraturist Grupa u 2010. godini ostvarila je dobre rezultate iz poslovnih aktivnosti zbog viših prihoda od prodaje i povećane operativne efikasnosti poslovanja. U recesijskom okruženju pojačane su aktivnosti marketinga i prodaje, što je rezultiralo porastom korištenja raspoloživih kapaciteta i ukupnog broja noćenja.

Istraturist Grupa u 2010. godini ostvarila je neto gubitak u iznosu od 28,2 milijuna kuna prvenstveno pod utjecajem financijskih rashoda vezanih uz kreditnu zaduženost i aprecijaciju švicarskog franka u odnosu na kunu.

Dobit iz poslovnih aktivnosti ostvarena je u iznosu od 63,7 milijuna kuna te je za 2,7 milijuna kuna ili 4,4% viša u odnosu na prošlu godinu. Ostvarena dobit iz poslovnih aktivnosti rezultat je povećanja prihoda od prodaje i prihoda koji je ostvario Istra DMC, te smanjenja udjela operativnih troškova u prihodima.

Poslovni prihodi Istraturist Grupe iznose 387,4 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine porasli za 12,1 milijuna kuna ili 3,3%. Prihodi od prodaje, koji čine većinu ukupnih poslovnih prihoda porasli su za 13 milijuna kuna ili 3,5%. Porast prihoda rezultat je rasta noćenja za 2%, rasta prosječnih cijena te optimizacije kanala distribucije.

## **Izješće Uprave (nastavak)**

### ***Izješće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)***

Poslovni rashodi ostvareni su u iznosu od 323,7 milijuna kuna te su u odnosu na prošlu godinu povećani za 9,5 milijuna kuna ili 3,0%. Zabilježeno je i smanjenje udjela ukupnih troškova poslovanja u ukupno ostvarenim poslovnim prihodima, kao rezultat povećanja troškovne i operativne efikasnosti poslovanja.

Neto rezultat poslovanja iz financijskih aktivnosti bio je negativan te iznosio 97,5 milijuna kuna, prvenstveno pod utjecajem financijskih rashoda vezanih uz kreditnu zaduženost i snažnu aprecijaciju švicarskog franka u odnosu na kunu, od 20,8% tijekom 2010. godine.

Unatoč unaprjeđenju efikasnosti operativnog poslovanja Istraturist Grupa je u 2010. godini ostvarila neto gubitak u iznosu od 28,2 milijuna kuna, prvenstveno je pod utjecajem financijskih rashoda vezanih uz kreditnu zaduženost i aprecijaciju švicarskog franka u odnosu na kunu.

### **Imovina**

Ukupna vrijednost imovine Istraturist Grupe na dan 31.12.2010. godine iznosi 1.262 milijuna kuna. Kapital i rezerve iznose 705,1 milijun kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su u iznosu gubitka 2010. godine od 28,2 milijuna kuna.

Ukupne obveze Istraturist Grupe iznose 556,9 milijuna kuna te su za 3,2 milijuna kuna ili 0,6% više u odnosu na prethodnu godinu, u dijelu uzetih zajmova prvenstveno zbog kretanja tečaja.

### **Izloženost rizicima**

Najznačajniji rizik za Istraturist Grupu je valutni rizik, vezan uz prihode koji se ostvaruju na inozemnom tržištu i uz dugoročne kredite koji su izraženi u švicarskom franku i EUR. Za zaštitu od navedenih rizika koriste se raspoloživi instrumenti zaštite.

### **ZANE**

#### **Opis i pregled poslovanja**

Zagreb nekretnine d.o.o. (ZANE) je društvo u 100% vlasništvu Banke, specijalizirano za poslovanje s nekretninama. Društvo pruža usluge procjene vrijednosti nekretnina, posredovanja u prometu nekretnina, te konzaltinga u segmentu razvoja nekretnina.

Društvo je u 2010. godini ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu od 1,2 milijuna kuna što predstavlja značajno poboljšanje rezultata u odnosu na prethodnu godinu koje je rezultat uspješnih aktivnosti na privlačenju novih klijenata te uspješnom upravljanju troškovima.

Ukupna imovina društva krajem godine iznosila je 22,7 milijuna kuna. Najveći dio aktive čini gotovina, ulaganje u novčane fondove i nekretnine i opremu, dok se u pasivi najveći dio odnosi na kapital i rezerve društva.

#### **Plan razvoja**

U 2011. godini društvo će nastaviti s aktivnostima na implementaciji usvojene strategije razvoja s ciljem pozicioniranja društva kao centra kompetencije za poslove vezane uz nekretnine u okviru Grupe Zagrebačke banke. Pozitivni efekti očekuju se i od uvođenja novih proizvoda prilagođenih trenutnoj situaciji na tržištu i potrebama klijenata, s ciljem daljnjeg povećanja kvalitete usluga.



## **Izvešće Uprave (nastavak)**

### ***Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)***

#### **Izloženost rizicima**

Društvo u svojem poslovanju posvećuje dužnu pažnju i upravljanju rizicima, pri čemu se u implementaciji sustava upravljanja rizicima koristi standardima upravljanja rizicima na razini UniCredit Grupe.

Poslovanje Društva je stabilno i nije izloženo većim rizicima.

#### **Centar Kaptol**

Centar Kaptol d.o.o. je većinski vlasnik poslovno-trgovačkog kompleksa Centar Kaptol smještenog u samom centru grada Zagreba. Osnovna djelatnost društva je iznajmljivanje i upravljanje nekretninama u svom vlasništvu. Najveći dio prihoda društvo ostvaruje kroz komercijalizaciju prostora shopping centra, ureda i kina.

Centar Kaptol se pozicionirao na tržištu kao shopping centar višeg standarda te je prvi od trgovačko poslovnih centara koji je nagrađen prestižnim certifikatom kvalitete „Superbrands“.

Društvo je u 2010. godini nastojalo poboljšati strukturu zakupaca uvođenjem novih brendova u cilju daljnjeg profiliranja u shopping centar visoke kvalitete. U narednim godinama očekuje se pozitivan efekt navedenih promjena kroz još bolju posjećenost centra što bi se trebalo odraziti i na financijske pokazatelje društva.

Društvo je u 2010. godini iskazalo gubitak nakon poreza u iznosu od 3,4 milijuna kuna, uglavnom radi smanjenih poslovnih prihoda u usporedbi s prethodnom godinom.

U 2011. godini Društvo će nastojati povećati konkurentnost među sve brojnijim shopping centrima kroz nove marketinške akcije i dovođenje atraktivnih brendova u Centar Kaptol.

#### **Pominvest**

##### **Opis i pregled poslovanja**

Društvo raspolaže s 5.440,00 m<sup>2</sup> poslovnog prostora u svojem vlasništvu u Splitu i području regije Dalmacija te se bavi iznajmljivanjem i održavanjem poslovnih prostora, kako članicama Grupe tako i ostalim korisnicima.

Društvo je u 2010. godini ostvarilo 1,7 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja, što je za 3,3% više nego godinu dana ranije.

Od ukupno ostvarenih prihoda, na prihode od najma prostora i pružanje usluga održavanja odnosi se 6,1 milijuna kuna ili 94%. Najveći dio prihoda od najma Pominvest je ostvario iz poslovnog odnosa sa Zagrebačkom bankom i članicama Grupe Zagrebačke banke.

Imovina Društva na dan 31. prosinca 2010. godine iznosila je 28,0 milijuna kuna, te se najvećim dijelom odnosila na dugotrajnu materijalnu imovinu (21,3 milijuna kuna). Kapital i rezerve iznose 27,6 milijuna kuna.

#### **Izloženost rizicima**

Poslovanje Društva je stabilno i nije izloženo većim rizicima.

## **Izvešće Uprave (nastavak)**

### ***Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)***

#### **Marketing Zagrebačke banke**

##### **Opis i pregled poslovanja**

Osnovna djelatnost društva je izdavanje financijsko poslovnih časopisa, e-newslettera i uređivanje web portala te poslovi pretprodukcije i produkcije.

Društvo je 2010. godinu završilo s gubitkom nakon oporezivanja u iznosu od 140 tisuća kuna.

Imovina Društva na dan 31. prosinca 2010. godine iznosila je 7,4 milijuna kuna, od čega se 3,75 milijuna kuna odnosi na osnivački udjel u pridruženom društvu Multiplus card, a preostali dio imovine na gotovinu i potraživanja od kupaca. Kapital i rezerve iznose 6,1 milijun kuna.

Krajem godine provedeno je pripajanje ZABA Turizma Marketingu Zagrebačke banke.

##### **Izloženost rizicima**

Poslovanje Društva je stabilno i nije izloženo većim rizicima.



**Franjo Luković**  
Predsjednik Uprave

## Opis poslovanja

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke.

Grupa Zagrebačke banke je grupacija sa sjedištem u Hrvatskoj i pruža sve vrste financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Hrvatskoj. Grupa ima oko 66.000 aktivnih korporativnih klijenata i oko 2,3 milijuna aktivnih klijenata u maloprodaji.

Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, stanovništvom i bankama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge poslovnih financija.

### Poslovanje podružnica i pridruženih društava

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2010. prikazane su u tablici u nastavku:

#### Podružnice u punoj konsolidaciji

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe %
UniCredit Bank d.d., Mostar	Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar	Bosna i Hercegovina	Bankarstvo	65,6
Prva stambena štedionica d.d.	Savska 62 10000 Zagreb	Hrvatska	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb	Hrvatska	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17 10000 Zagreb	Hrvatska	Ulaganje u nekretnine	100,0
UPI poslovni sistem d.o.o., Sarajevo	Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo	Bosna i Hercegovina	Upravljanje nekretninama	52,6
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a 21000 Split	Hrvatska	Upravljanje nekretninama	88,7
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	Savska cesta 28 10000 Zagreb	Hrvatska	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17 10000 Zagreb	Hrvatska	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo	Bosna i Hercegovina	Nekretnine	100,0
Istraturist d.d.	Jadranska 66 52470 Umag	Hrvatska	Turizam	71,8
Istra D.M.C. d.o.o.	Jadranska 66 52470 Umag	Hrvatska	Organizacija ATP turnira	71,8

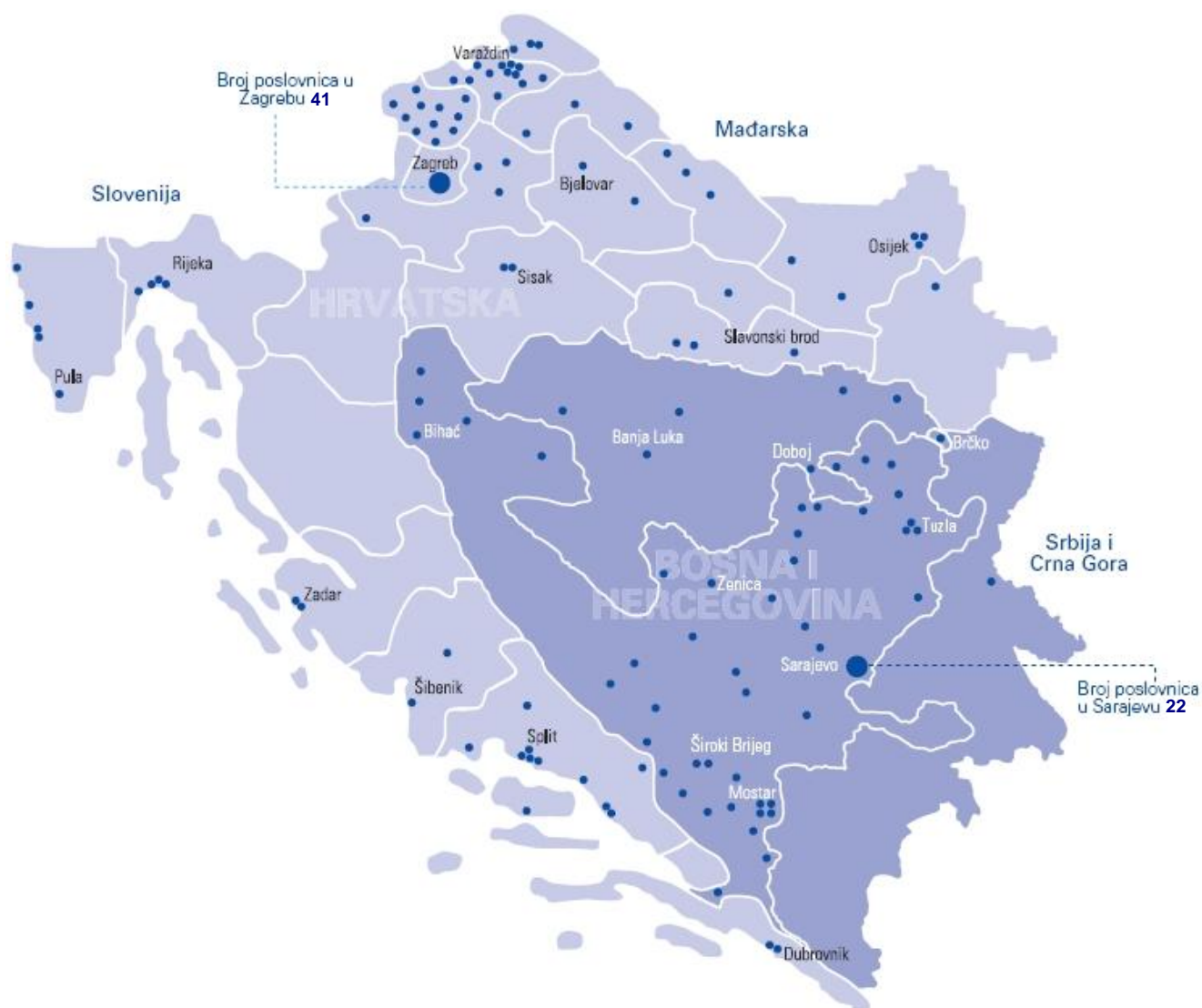
## Opis poslovanja (nastavak)

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe %
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Nike Grškovića 31 10000 Zagreb	Hrvatska	Upravljanje obveznim mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb	Hrvatska	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb	Hrvatska	Promidžba i usluge	25,0

## KARTA MREŽE POSLOVNICA

Grupa Zagrebačke banke – broj poslovnica	2010.	2009.
Hrvatska	136	136
Bosna i Hercegovina	93	96
<b>Ukupno</b>	<b>229</b>	<b>232</b>



# Pregled hrvatskog gospodarstva u 2010. godini

## Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku

	2010.	2009.	2008.
Bruto domaći proizvod, % promjene	(1,5)*	(5,8)	2,4
BDP per capita, u eurima	10.264*	10.245	10.681
Osobna potrošnja, % promjene	(1,0)*	(8,5)	0,8
Javna potrošnja, % promjene	(1,1)*	0,2	1,9
Investicije, % promjene	(10,8)*	(11,8)	8,2
Izvoz robe i usluga, % promjene	5,7*	(16,3)	1,7
Uvoz robe i usluga, % promjene	(0,8)*	(20,7)	3,6
Industrijska proizvodnja, % promjene	(1,4)	(9,2)	1,6
Građevinska aktivnost, % promjene	(15,9)*	(6,5)	11,8
Turizam (broj noćenja), % promjene	2,7*	(1,4)	2,0
Stopa nezaposlenosti (ILO), (% aktivnog stanovništva)	11,8*	9,4	8,4
Potrošačke cijene, % promjene	1,1	2,4	6,1
Saldo proračuna opće države (% BDP)	(5,0)*	(4,0)	(1,4)
Saldo tekućeg računa platne bilance, (% BDP)	(2,6)*	(5,5)	(9,4)
Vanjski dug, (% BDP)	99,7*	98,3	84,9
Novčana masa (M1), % promjene, kraj razdoblja	4,2	(14,6)	(4,6)
Devizni tečaj HRK:EUR, godišnji prosjek	7,29	7,34	7,22
Devizni tečaj HRK:EUR, kraj razdoblja	7,39	7,31	7,34

Izvori podataka: Državni zavod za statistiku, Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija

\* procjena Glavnog ekonomiste Zagrebačke banke

### Znaci postupnog oporavka gospodarstva tijekom drugog polugodišta 2010.

Tek je tijekom drugog polugodišta 2010. godine postalo očigledno da se gospodarstvo počelo oporavljati i izvlačiti iz duboke recesije potaknute globalnom financijskom krizom, no čak je i taj dugo očekivani oporavak još uvijek na krhkim temeljima. U prvom polugodištu 2010. godine zabilježen je pad od 2,5%, u odnosu na isto razdoblje prethodne godine te je u trećem tromjesečju došlo do rasta od 0,2% uz vidljiv trend umjerenog rasta na kvartalnoj razini prema desezoniranim podacima.

Osobna je potrošnja u trećem tromjesečju porasla za 1,9% na godišnjoj razini, nakon sedam uzastopnih tromjesečja pada, dok desezonirani podaci upućuju na zaključak da je na kvartalnoj razini do zaokreta u trendu došlo još tijekom drugog tromjesečja. Ukidanje tzv. poreza solidarnosti (na kraju lipnja za nižu stopu od 2% te na kraju listopada za višu stopu od 4%) svakako je dalo doprinos rasta osobne potrošnje, no unatoč tome njena je razina znatno niža u usporedbi s vrhuncem ostvarenim tijekom 2008. godine. Podaci o zaposlenosti iz administrativnih izvora upućuju na gubitak više od 60.000 radnih mjesta u privatnom sektoru gospodarstva tijekom 2010. godine, a i međunarodno usporedivi podaci o nezaposlenosti govore da je ostvaren pad stope aktivnosti i zaposlenosti stanovništva. Prema našim očekivanjima ovako mjerena stopa nezaposlenosti iznositi će 12,0% za 2010. godinu, što je znatno više od 9,4% zabilježenih u 2009. godini. Promet u trgovini na malo realno je smanjen za 1,8% u prošloj godini, usprkos ostvarenim pozitivnim stopama rasta tijekom drugog polugodišta, pri čemu je srpanj 2010. godine predstavljao prvi mjesec s realnim međugodišnjim rastom prometa u dvije godine. Investicijska je aktivnost smanjena za 12,3% tijekom prva tri tromjesečja 2010. u odnosu na isto razdoblje 2009. godine premda podaci za treći kvartal, nakon prilagodbe za sezonske utjecaje, sugeriraju da je razdoblje najvećega pada prošlo. Duboka recesija u građevinarstvu u najvećoj je mjeri uzrok niske razine investicijske aktivnosti. Stopa smanjenja građevinske aktivnosti ubrzala se s 6,5% zabilježenih u 2009. godini, na 16% u 2010. godini. Osim stagnacije ulaganja u infrastrukturu i stanogradnja je značajno usporena tijekom 2010. godine. Industrijska proizvodnja je tijekom 2010. godine dodatno smanjena za 1,4%.

## Pregled hrvatskog gospodarstva u 2010. godini (nastavak)

### Rekordno niska inflacija u 2010. godini

Tijekom 2010. godine potrošačke cijene u Hrvatskoj u prosjeku su povećane za samo 1,1%, što predstavlja najnižu zabilježenu stopu njihova rasta u posljednjih 15 godina. Kretanje cijena hrane, koje su u prosjeku smanjene za 1,5% bilo je ključno za ukupnu cjenovnu razinu, te umanjuje utjecaj značajnog povećanja cijena goriva i općenito energenata. Porast reguliranih cijena od 2,9% u 2010. godini bio je relativno nizak zbog povijesnih podataka, dok je prema našim procjenama temeljna inflacija porasla za samo 0,5%, jasno upućujući na efekte niske domaće potražnje na inflacijske trendove. Uzimajući u obzir činjenicu da će se povećanje cijena hrane teško moći zadržati na razini iz 2010. godine, kao i nastavak trenda povećanja cijena goriva, za očekivati je višu inflaciju u 2011. godini. No, zbog vjerojatnog daljnjeg zadržavanja domaće potražnje na niskoj razini, prostor za naglašenije ubrzanje inflacije je ograničen.

Bruto plaće u realnom izrazu smanjene su za 1,6% na godišnjoj razini u razdoblju od siječnja do listopada 2010. godine. Odluka Vlade o zamrzavanju plaća u javnom sektoru u 2010. godini te smanjenja visine plaća u poduzećima u državnom vlasništvu za 5% pomogla je u ograničavanju pritiska na opći rast plaća. U privatnom je sektoru nastavak smanjenja broja radnih mjesta minimizirao porast plaća. Domaća je valuta bila izložena deprecijacijskim pritiscima samo u četvrtom tromjesečju 2010. godine, u kojem su zajednički utjecali sezonske veće obveze korporativnog sektora za servisiranje inozemnih obveza, viša uvozna aktivnost te povećana aktivnost Vlade u refinanciranju na domaćem tržištu, uzrokovale povećanje deviznog tečaja HRK/EUR na 7,42 krajem studenog. Tečaj je prošlu godinu završio na razini 7,385 kuna za 1 euro.

### Deficit tekućeg računa platne bilance nastavlja se smanjivati uslijed oporavka izvoza

Robni izvoz porastao je tijekom 2010. godine za 18,2%, na 8,9 milijardi eura, dok je robni uvoz smanjen za 0,6%, na 15,1 milijardu eura. Tako je trgovinski deficit smanjen za više od 1,4 milijarde eura na iznos od 6,2 milijardi eura, pri čemu je robni izvoz, isključujući izvoz brodova i naftnih derivata, povećan za 10,0% na 6,9 milijardi eura. S druge strane, očekivani prihodi od turizma su na razini prethodne godine, pri čemu su neto prihodi u trećem tromjesečju 2010. godine bili marginalno niži nego u istom razdoblju prethodne godine. Naša je procjena da se ukupni deficit tekućeg računa platne bilance smanjio s 5,5% BDP-a u 2009. godine na 2,6% BDP-a u 2010. godini.

U prošloj je godini priljev izravnih ulaganja iz inozemstva pokrivao približno 70% manjka na tekućem računu platne bilance, dosežući procijenjeni iznos od milijardu eura ili 1,8% BDP-a. Premda je neto priljev od srednjoročnih i dugoročnih zajmova ostao na očekivano niskoj razini u usporedbi s godinama prije financijske krize, privatni sektor u cjelini uspio je refinancirati dospjeli dug u 2010. godini. Priljev od portfeljnih ulaganja bio je značajniji izvor financiranja deficita tekućega računa platne bilance u usporedbi s prethodnim godinama. Rast bruto zaduženosti u inozemstvu usporen je tijekom 2010. godine, a porastao je za oko 900 milijuna eura zahvaljujući izdavanju državnih obveznica u iznosu od 1,25 milijardi američkih dolara u srpnju. Krajem 2010. godine vanjski dug dosegao je procijenjenih 99,7% BDP-a ili 45,5 milijardi eura.

### Fiskalna prilagodba još uvijek nužna

Na području fiskalne politike najvažniji događaj u 2010. godini bila je travanjaska objava Programa gospodarskog oporavka Vlade RH, tržišno orijentiranog programa strukturnih reformi koji si za cilj postavlja i smanjenje fiskalnog deficita. No, iako su tijekom 2010. godine provedena dva rebalansa državnoga proračuna, očekivano smanjenje javne potrošnje dobrim dijelom nije ostvareno. Vlada je ukinula porezne olakšice u oporezivanju dohotka građana vezane uz stambene kredite, stambena ulaganja, troškove zdravstvenih usluga u privatnom sektoru, stambenu štednju i štednju u dobrovoljnim mirovinskim fondovima, na temelju kojih je do 30. lipnja 2010. odobravana ukupni godišnji odbitak na poreznu osnovicu u iznosu od 12.000 kuna čime je financirano smanjenje stopa poreza na dohodak. Najviša marginalna porezna stopa smanjena je s 45% na 40%, najniža s 15% na 12%, dok je stopa u iznosu od 35% ukinuta, ostavljajući razrede poreza na dohodak građana sa stopama na razini od 12%, 25% i 40%. Od 1. srpnja ukinuta je niža stopa tzv. poreza solidarnosti u iznosu od 2% na sva neto primanja između 3.000 i 6.000 kuna mjesečno. Viša stopa poreza solidarnosti u iznosu od 4% na sva neto primanja veća od 6.000 kuna mjesečno, ukinuta je 31. listopada 2010. Porezni prihodi tijekom 2010. godine, ostvarivali su se u iznosu nižem od planiranog što je posljedica i dalje nepovoljnog stanja u gospodarstvu. Stoga, u 2010. godini očekujemo povećanje proračunskog deficita (prema Vladinoj definiciji) na procijenjenih 5,0% BDP-a. Vlada je uspjela dogovoriti zamrzavanje plaća u javnom sektoru i mirovina u 2011. godini.

Vlada RH je u srpnju 2010. godine izdala desetogodišnje obveznice u iznosu od 1,25 milijardi dolara na vanjskom tržištu. Na domaćem tržištu, Vlada je izdala desetogodišnje obveznice s valutnom klauzulom u iznosu od milijardu eura u dvije tranše te desetogodišnje obveznice u dvije tranše u iznosu od 5 milijardi kuna, kao i sedmogodišnje obveznice u iznosu od 4 milijarde kuna u studenom. Do kraja 2010. godine bruto javni dug povećan je na iznos viši od 43% BDP-a ne uključujući državna jamstva i dug HBOR-a.

## **Pregled hrvatskog gospodarstva u 2010. godini (nastavak)**

### **Povoljni uvjeti na novčanom tržištu tijekom 2010. godine**

Godinu 2010. obilježili su povoljni uvjeti na novčanom tržištu, pri čemu je ZIBOR na rok od tjedan dana u prosjeku iznosio 1,18%, a na rok od mjesec dana 1,57%. Početkom veljače 2010. godine središnja banka snizila je stopu obvezne pričuve s 14% na 13%, otpuštajući time na tržište likvidna sredstva u iznosu od približno 3 milijarde kuna s ciljem podupiranja Vladine aukcije za prikupljanje obrtnih sredstava i investicijskih potpora u organizaciji HBOR-a, u skladu s direktivama EU o privremenoj potpori industriji zbog nepovoljnih utjecaja globalne financijske krize na gospodarstvo. Krajem prosinca 2010. godine središnja je banka snizila kamatnu stopu koju plaća na kunski dio obvezne pričuve s 0,75% na 0,25%.

Centralna je banka tijekom 2010. godine intervenirala na deviznom tržištu pet puta. Prva tri puta, krajem lipnja i početkom srpnja, s ciljem ograničenja aprecijacijskih pritisaka budući da je devizni tečaj prešao granicu od 7,20 kuna za euro, te dva puta tijekom studenog kako bi ograničila deprecijacijske pritiske, prodajući na tržištu ukupno 350 milijuna eura. Neto efekt intervencija središnje banke u 2010. godini odnosio se na kupovinu 13 milijuna eura od poslovnih banaka. Devizne su pričuve tijekom 2010. povećane za 0,3 milijarde eura.

Obzirom na visoku euriziranost hrvatske ekonomije i dominaciju transmisijskog mehanizma monetarne politike baziranog na deviznom tečaju, središnja je banka održala stabilnost tečaja kune prema euru u 2010. godini, sprečavajući tako pojavu bilančnih efekata koji bi dodatno komplicirali gospodarske uvjete. Kao i u prethodnim godinama, očekujemo da monetarna politika ostane nepromijenjena ukoliko devizni tečaj ne bude izložen pojačanim deprecijacijskim pritiscima, s ciljem stimuliranja kreditiranja i, u konačnici, rasta gospodarstva.

### **Rast aktive usporen zbog nepovoljnijih uvjeta financiranja u inozemstvu**

Vodeće banke u privatnom stranom vlasništvu tijekom 2010. godine zadržale su vodeći tržišni položaj u svim poslovnim segmentima.

Aktiva bankovnog sektora tijekom 2010. godine porasla je za 5,25% kao rezultat rasta odobrenih zajmova za preko 8% (premda treba istaknuti da je nominalni rast dijelom posljedica promjene tečaja, posebno jačanja švicarskoga franka). Zajmovi sektoru stanovništva povećani su za 3,8%, korporativnom sektoru za 9,6%, dok je kreditiranje države tijekom 2010. godine poraslo za 16,9%. Depoziti stanovništva su tijekom 2010. godine povećani za 8,1%. Nakon dvije uzastopne godine obilježene smanjenjem depozita, korporativni je sektor tijekom 2010. godine ostvario marginalni rast depozita u iznosu od 1,5%, budući da su tvrtke, kako se čini, u drugom polugodištu iskoristile blago poboljšanje u gospodarskom okruženju. Potpora stranih vlasnika domaćih banaka ostala je bitna u osiguravanju refinanciranja obveza prema inozemstvu svim sektorima gospodarstva. Kamatne marže su se oporavile tijekom 2010. godine u usporedbi s 2009. godinom, budući da su se prosječne pasivne kamatne stope smanjivale brže od aktivnih kamatnih stopa. Očekivani ulazak u EU će prema očekivanjima utjecati na smanjivanje kamatnih marži. U skladu s očekivanjima, udio neprihodujućih kredita nastavio se povećavati tijekom 2010. godine, međutim, profitabilnost bankovnog sektora je porasla tijekom godine.

Hrvatski bankovni sektor ušao je u recesiju visoko kapitaliziran, te je prema podacima središnje banke krajem trećeg tromjesečja 2010. godine sektor u cjelini zabilježio stopu kapitalne adekvatnosti od 18,7%. Očekujemo da će se tijekom 2011. kvaliteta kreditnog portfelja bankovnog sektora postupno poboljšavati, usporedno s poboljšavanjem gospodarskih uvjeta. Ostajemo pri uvjerenju da će u kontekstu ulaska Hrvatske u završne faze približavanja EU poboljšana regulativa, visoka razina kapitaliziranosti bankovnog sektora i naponi uloženi u poboljšanje metoda upravljanja rizicima nastaviti osiguravati stabilnost bankovnog sustava.

# Financijski pregled i pregled poslovanja

## Rezultat Grupe

Grupa Zagrebačke banke uspješno je poslovala u recesijskom okruženju tijekom 2010. godine, unatoč znatnom porastu rezervacija za umanjenje vrijednosti, što je rezultat prvenstveno porasta kredita pravnim osobama i javnom sektoru većem od prosjeka bankarskog sektora, nižih troškova izvora financiranja praćenim trendom smanjenja kamata na kredite, kao i povećanja troškovne i procesne efikasnosti poslovanja.

Grupa je podržavala klijente u prevladavanju otežanih poslovnih okolnosti, jačajući svoju savjetodavnu aktivnost kao i regionalnu prisutnost.

Grupa Zagrebačke banke u 2010. godini ostvarila je dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1.413 milijuna kuna, što je za 1,4% više u odnosu na 2009. godinu. Dobit namijenjena dioničarima Banke iznosi 1.380 milijuna kuna te je za 35 milijuna kuna ili 2,6% veća u odnosu na prošlu godinu.

Poslovni prihodi Grupe iznose 5.200 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine porasli za 189 milijuna kuna ili 3,8% (2009.:5.011 milijuna kuna).

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 3.231 milijuna kuna, što je za 401 milijun kuna više u odnosu na 2009. godinu. Porast neto prihoda od kamata rezultat je rasta volumena kredita komitentima (+7,7%) i nižih troškova financiranja.

Konsolidirani neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 1.169 milijuna kuna. Provizije i naknade povećane su za 85 milijuna kuna kao rezultat povećanih prihoda od naknada upravljanja imovinom, te brokerskih, konzultantskih i aranžerskih usluga.

U dijelu poslovanja s vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima Grupa je ostvarila manje neto prihode u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihodi od trgovanja i ostali prihodi ostvareni su u iznosu od 800 milijuna kuna što je 297 milijuna kuna ili 27,1% manje nego u 2009. godini. Ostvareni rezultat je rezultat znatno niže volatilnosti kamatnih stopa na financijskom tržištu tijekom 2010. godine i negativnog efekta vrednovanja derivativnih instrumenata.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.653 milijuna kuna te su smanjeni (-0,3%) u odnosu na 2009. godinu. Grupa je u cijelom razdoblju bila fokusirana na podizanje efikasnosti što je značajno doprinijelo ostvarenom rezultatu. Udio troškova poslovanja u ukupnim poslovnim prihodima iznosi 51,0% te je isti poboljšán u odnosu na prethodnu godinu.

Dobit Grupe prije troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 2.547 milijuna kuna što je za 198 milijuna kuna ili 8,4% više u odnosu na 2009. godinu.

Za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke Grupa je izdvojila 867 milijuna kuna što je 224 milijuna kuna ili 34,8% više nego u 2009. godini. Rast troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja pod utjecajem je recesijskog okruženja, pada gospodarske aktivnosti, rasta nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora.

## Imovina i obveze Grupe

Imovina Grupe na dan 31. prosinca 2010. iznosi 112.108 milijuna kuna i veća je za 3,8% u odnosu na kraj 2009. godine.

Neto krediti komitentima iznose 73.936 milijuna kuna i povećani su za 5.307 milijuna kuna (+7,7%) u odnosu na kraj prethodne godine. Grupa je nastavila s kreditnim aktivnostima u svim segmentima poslovanja. Neto krediti pravnim osobama i državi povećani su za 3.823 milijuna kuna, a neto krediti stanovništvu i obrtnicima za 1.484 milijuna kuna.

Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi iznose 24.107 milijuna kuna i smanjeni su za 944 milijuna kuna. Na smanjenje je utjecao porast tekućih računa i depozita komitenata i smanjenje stope obvezne pričuve. Tekući računi i depoziti komitenata iznose 68.730 milijuna kuna i u odnosu na kraj prošle godine povećani su za 4.597 milijuna kuna, pri čemu su tekući računi i depoziti stanovništva povećani za 3.347 milijuna kuna.

Ukupni kapital i rezerve Grupe iznose 16.006 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2009. godine povećane su za 239 milijuna kuna (+1,5%).



## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Pregled poslovanja Zagrebačke banke

Zagrebačka banka za 2010. godinu ostvarila je dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1.281 milijun kuna što predstavlja porast u iznosu od 5,3% u odnosu na 2009. godinu. Ostvarena dobit rezultat je porasta volumena kredita komitentima (+8,5%), nižih troškova financiranja i efikasnog upravljanja troškovima što je omogućilo Banci da umanjí efekt povećanja troškova umanjénja vrijednosti i rezerviranja.

Dobit iz poslovanja prije umanjénja vrijednosti i rezerviranja za gubitke iznosi 2.307 milijuna kuna te je u odnosu na prethodnu godinu veća za 233 milijuna kuna. Porast troškova umanjénja vrijednosti je pod utjecajem usporene gospodarske aktivnosti, rasta nezaposlenosti i smanjene likvidnosti realnog sektora.

### Struktura prihoda i rashoda

**Poslovni prihodi Banke** iznose 4.104 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje prošle godine porasli za 247 milijuna kuna ili za 6,4%. U strukturi ukupnih poslovnih prihoda, neto prihod od kamata sudjeluje sa 67,1% (2009.: 61,0%), neto prihod od naknada i provizija za 22,7% (2009.: 22,3%) te neto dobit od trgovanja i ostali prihodi za 10,3% (2009.: 16,6%).

### Neto prihod od kamata

Neto prihod od kamata iznosi 2.752 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 398 milijuna kuna ili za 16,9% u odnosu na prethodnu godinu. Porastu neto prihoda od kamata najviše su doprinijeli niži rashodi od kamata. Za razliku od prethodne godine, financijsko tržište je u 2010. godini bilo znatno stabilnije. Na tržištu je cijelu godinu bilo dovoljno likvidnosti što je posljedično rezultiralo smanjenjem referentnih kamatnih stopa, odnosno smanjenjem troškova financiranja i aktivnih kamatnih stopa. Sukladno tržišnim kretanjima Banka je smanjivala kamatne stope na zajmove komitentima i na depozite od komitenata.

Banka je u izvještajnom razdoblju ostvarila 5.141 milijun kuna prihoda od kamata što je za 377 milijuna kuna (-6,8%) manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, što je rezultat rasta volumena kredita komitentima za 8,5% uz smanjenje aktivnih kamatnih stopa. Istovremeno rashod od kamata ostvaren je u iznosu od 2.389 milijuna kuna što je za 775 milijuna kuna (-24,5%) manje u odnosu na 2009. godinu, prvenstveno uslijed smanjenja troškova financiranja.

Navedena kretanja rezultirala su porastom neto kamatne marže s 2,53% u 2009. godini na 3,06% u 2010. godini.

### Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija iznosi 931 milijun kuna što predstavlja povećanje od 69 milijuna kuna ili 8,0% u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od naknada i provizija iznose 1.085 milijuna kuna i veći su za 50 milijuna kuna ili 4,8% u odnosu na prethodnu godinu, što je rezultat povećanih prihoda od naknada za upravljanje imovinom, brokerske, konzultantske i aranžerske usluge u segmentu investicijskog bankarstva

Rashodi od naknada i provizija iznose 154 milijuna kuna i manji su za 19 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi

Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi za 2010. godinu ostvareni su u iznosu od 421 milijun kuna što je za 220 milijuna kuna ili 34,3% manje u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno kao rezultat znatno niže volatilnosti kamatnih stopa na financijskom tržištu. Banka je u odnosu na prethodnu godinu ostvarila manju dobit od aktivnosti trgovanja, dok je istovremeno ostvarena veća neto dobit od revalorizacije zamjenskih obveznica, prihoda od prodaje investicijskih vrijednosnica te ostalih prihoda.

Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta ostvareni su u iznosu od 211 milijuna kuna što je za 313 milijuna kuna manje u odnosu na prethodnu godinu.

Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica ostvareni su u iznosu od 79 milijuna kuna što je za 50 milijuna kuna više u usporedbi s prethodnom godinom, prvenstveno zbog veće neto dobiti od indeksacije zamjenskih obveznica te veće neto dobiti od prodaje investicijskih vrijednosnica.

### Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.797 milijuna kuna i u odnosu na 2009. godinu neznatno su povećani (+0,8%).

Troškovi osoblja iznose 880 milijuna kuna i u odnosu na 2009. godinu veći su za 27 milijuna kuna (+3,2%), uslijed povećanja broja zaposlenih i usklađenja troškova plaća s inflacijom.

Administrativni troškovi i troškovi marketinga ostvareni su u iznosu od 581 milijun kuna te su u odnosu na prethodnu godinu povećani za 12 milijuna kuna (+2,1%). Pored podizanja efikasnosti ukupnog poslovanja, Banka je nastavila sa širenjem poslovanja u svim regijama Hrvatske. Uvođenjem inovativnih rješenja (e-zaba i m-zaba, EFT POS, bankomati) svojim klijentima Banka je osigurala dostupniju i još višu kvalitetu servisa.

Troškovi osiguranja depozita iznose 93 milijuna kuna, što je 17 milijuna kuna manje u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno uslijed izmjene zakonske regulative koja je stupila na snagu 01. siječnja 2010. godine.

Udio troškova poslovanja u poslovnim prihodima za 2010. godinu iznosi 43,8% što je za 2,4 pp manje u odnosu na prethodnu godinu (2009.: 46,2%).

### Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 749 milijuna kuna što je 190 milijuna kuna ili 34,0% više nego u prethodnoj godini. Rast troškova pod utjecajem je recesijskog okruženja, pada gospodarske aktivnosti, rasta nezaposlenosti te smanjene likvidnosti realnog sektora. Na neto troškove umanjenja vrijednosti pozitivno je utjecala promjena zakonske regulative rezerviranja po plasmanima.

Od ukupnih troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja, na umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata odnosi se 699 milijuna kuna.

### Struktura imovine i obveza

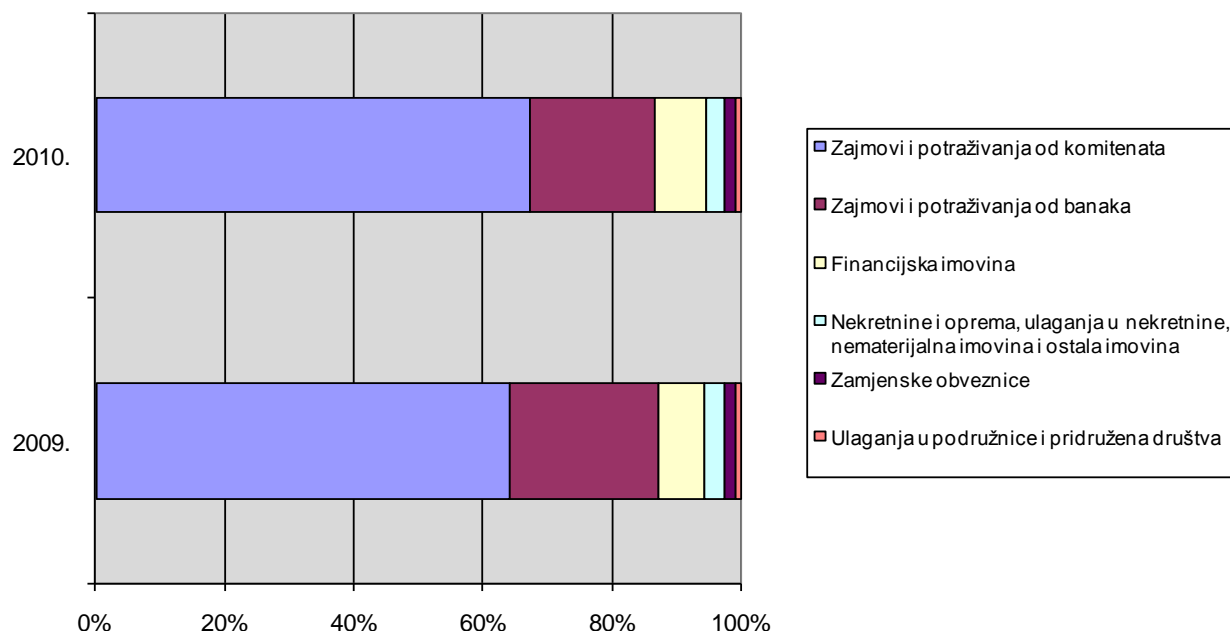
#### Imovina

Imovina Banke na 31. prosinca 2010. godine iznosila je 96,2 milijarde kuna i povećana je za 3,4 milijarde kuna ili 3,6% u odnosu na prethodnu godinu. U strukturi imovine najveće povećanje zabilježili su zajmovi i potraživanja od komitenata, koji su tijekom godine porasli za 8,5% ili 5,1 milijardu kuna te su na kraju godine iznosili 64,7 milijardi kuna. Povećanje imovine financirano je rastom tekućih računa i depozita komitenata. Tekući računi i depoziti banaka smanjeni su za 1,7 milijardi kuna te su krajem godine iznosili 13,6 milijardi kuna, dok su depoziti komitenata povećani za 3,1 milijardu kuna te su krajem godine iznosili 57,0 milijardi kuna.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Za potrebe analize imovina je podijeljena na šest kategorija, a trendovi su prikazani na sljedećem grafikonu:

### Imovina (nastavak)



Tijekom 2010. godine najveći porast su ostvarili zajmovi i potraživanja od komitenata.

### Zajmovi i potraživanja od banaka

U odnosu na prethodnu godinu zajmovi i potraživanja od banaka smanjeni su za 2,7 milijardi kuna te čine 19,4% (2009.: 22,9%) ukupne aktive. Formiranje ovih sredstava najvećim je dijelom pod neposrednim utjecajem mjera monetarne politike HNB-a o sterilizaciji novca, ograničavanju kreditne ekspanzije i utjecaja na razinu zaduženja u inozemstvu. Struktura ovih sredstava je slijedeća:

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Gotovinske rezerve	4.113	5.260
Obvezna pričuva kod HNB		
- u kunama	5.683	5.939
- u stranoj valuti	1.323	1.379
Zajmovi i potraživanja od banaka	7.485	8.678
<b>Ukupno</b>	<b>18.604</b>	<b>21.256</b>

Banka je tijekom cijele godine održavala potrebne razine likvidnosti te poslovala u skladu sa svim monetarnim propisima HNB-a.

Zajmovi i potraživanja od banaka smanjeni su za 1.193 milijuna kuna, što je rezultat smanjenja regulatornih zahtjeva HNB-a.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Zajmovi i potraživanja od komitenata

Rast zajmova i potraživanja od komitenata nastavljen je i tijekom 2010. godine. U odnosu na prethodnu godinu zajmovi i potraživanja od komitenata povećani su za 8,5% i na kraju godine dosegli su iznos od 64,7 milijardi kuna. U ukupnoj imovini zajmovi i potraživanja od komitenata sudjeluju s 67,3% (2009.: 64,3%).

#### Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitentima:

		2010. u milijunima kn	2010. %	2009. u milijunima kn	2009. %
Bruto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe i država	37.048	54,3	32.583	52,2
	Stanovništvo i obrtnici	31.139	45,7	29.846	47,8
	<b>Ukupno</b>	<b>68.187</b>	<b>100,0</b>	<b>62.429</b>	<b>100,0</b>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Pravne osobe i država	(1.857)	53,8	(1.180)	42,5
	Stanovništvo i obrtnici	(1.592)	46,2	(1.599)	57,5
	<b>Ukupno</b>	<b>(3.449)</b>	<b>100,0</b>	<b>(2.779)</b>	<b>100,0</b>
Neto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe i država	35.191	54,4	31.403	52,6
	Stanovništvo i obrtnici	29.547	45,6	28.247	47,4
	<b>Ukupno</b>	<b>64.738</b>	<b>100,0</b>	<b>59.650</b>	<b>100,0</b>

Bruto zajmovi i potraživanja pravnih osoba i države povećani su za 4.465 milijuna kuna (povećanje od 13,7%) i na kraju godine iznose 37.048 milijuna kuna. Tijekom 2010. godine Banka je pružala snažnu financijsku podršku državi i državnim poduzećima, osobito u prvom dijelu godine. Banka je također pratila i potrebe privatnog sektora u svim segmentima poslovanja, nastojeći klijentima biti poslovni partner u njihovim nastojanjima za savladavanje posljedica gospodarske krize.

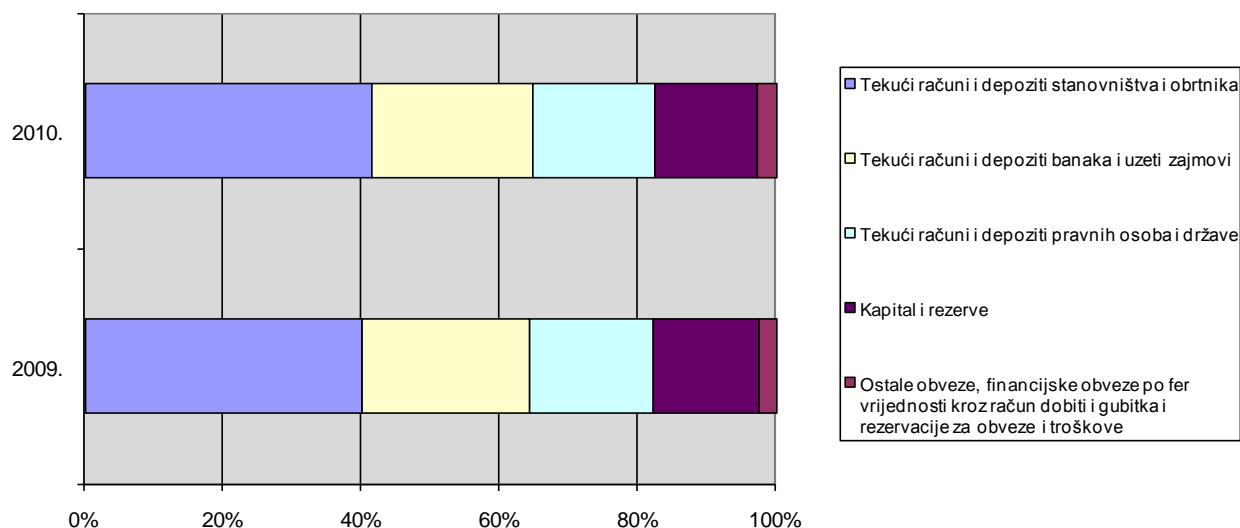
Bruto zajmovi i potraživanja od stanovništva i obrtnika povećani su u odnosu na prethodnu godinu i na kraju godine iznosili su 31.139 milijuna kuna. Više od polovine kreditnog portfelja odnosi se na stambene kredite. Banka je i tijekom 2010. godine s tržišnim udjelom u iznosu od 30,5% zadržala vodeću poziciju u stambenom kreditiranju u Hrvatskoj.

Rezervacije za umanjenje vrijednosti bruto zajmova i potraživanja od komitenata u odnosu na prethodnu godinu povećane su za 670 milijuna kuna, pri čemu su rezervacije po kreditima stanovništvu i obrtnicima smanjene za 7 milijuna kuna, a rezervacije po kreditima pravnim osobama povećane za 677 milijuna kuna.

## Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

### Obveze, kapital i rezerve

Slijedeći grafik prikazuje promjene u strukturi obveza i kapitala Banke:



#### Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 3.127 milijuna kuna (povećanje od 5,8%) te na kraju 2010. godine iznose 57.042 milijuna kuna. Tijekom godine došlo je do promjene valutne strukture depozita komitenata pri čemu je povećan udio depozita u devizama.

Tekući računi i depoziti stanovništva i obrtnika povećani su za 2.598 milijuna kuna ili 7,0%, te su na kraju godine iznosili 39.917 milijuna kuna. Devizni depoziti povećani su za 2.117 milijuna kuna ili 7,1%, dok su kunski depoziti povećani za 481 milijuna kuna ili 6,3%. U strukturi ukupnih depozita komitenata, tekući računi i depoziti stanovništva sudjeluju sa 69,9% (2009.: 69,2 %).

Tekući računi i depoziti pravnih osoba povećani su za 529 milijuna kuna ili 3,2% te su na kraju godine iznosili 17.125 milijuna kuna. Depoziti u kunama smanjeni su za 1.815 milijuna kuna ili 17,7%, a depoziti u devizama povećani za 2.345 milijuna kuna ili 36,9%. U strukturi ukupnih depozita komitenata, tekući računi i depoziti pravnih osoba sudjeluju s 30,0% (2009.: 30,8%).

#### Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi

Ukupne obveze Banke po osnovi tekućih računa i depozita banaka i uzetih zajmova na kraju godine iznose 22.349 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu neznatno su smanjene, za 93 milijuna kuna ili 0,4%, pri čemu su tekući računi i depoziti banaka smanjeni za 1.698 milijuna kuna, a uzeti zajmovi povećani za 1.605 milijuna kuna.

## **Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)**

### **Kapital i rezerve**

Dionički kapital Banke iskazan je u kunama i obuhvaća redovne dionice, koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi. U odnosu na prethodnu godinu, kapital i rezerve povećani su 0,8% te na kraju 2010. godine iznose 14.244 milijuna kuna.

U ukupnim izvorima financiranja, kapital i rezerve sudjeluju s 14,8% (2009.: 15,2%).

## **Rukovodstvo i organizacija upravljanja**

### **Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja**

U skladu s Pravilima Zagrebačke burze, Uprava i Nadzorni odbor Zagrebačke banke d.d. navode da Zagrebačka banka d.d. (Banka) primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja (Kodeks), koji su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Sastavni dio ove Izjave je popunjeni godišnji upitnik (Upitnik) u kojemu se nalaze odgovori na postavljena pitanja i potrebna razjašnjenja.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima nalaze se u odjeljku ovoga Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje, u bilješci br. 37 – Upravljanje rizicima.

Podaci o dioničarima Banke nalaze se u odjeljku ovoga Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje, u bilješci br. 31 – Izdani dionički kapital.

UniCredit Bank Austria AG kao najznačajniji pojedinačni dioničar Banke član je međunarodne bankarske grupe UniCredito Italiano, te je stoga i Banka članica iste grupe banaka.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke te po njima članove i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od 4 godine, pod pretpostavkom pribavljanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke.

Članovi Uprave imenuju se tako da Nadzorni odbor odredi osobu Predsjednika Uprave i povjeri mu mandat da zatraži imenovanje članova Uprave.

Predsjednik Uprave ovlašten je i dužan zatražiti opoziv imenovanoga člana Uprave ako se za to ispune zakonski ili statutarni razlozi, te istodobno zatražiti imenovanje novoga člana Uprave.

O opozivu imenovanja odlučuje Nadzorni odbor.

O opozivu imenovanja Predsjednika Uprave odlučuje Nadzorni odbor na prijedlog Predsjednika Nadzornog odbora.

Postupak izmjene Statuta uređen je člancima 79. i 80. Statuta Banke, tako da prijedlog izmjene Statuta mogu dati Uprava, Nadzorni odbor ili dioničari Banke koji drže najmanje 10% dionica Banke s pravom glasa.

Prijedlog izmjene Statuta upućuje se Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini Banke na odlučivanje.

Ovlasti Nadzornog odbora i Uprave Banke uređene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o bankama.

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, a ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih redovnih dionica radi dodjele radnicima Banke. Vlastite dionice se mogu dodijeliti radnicima Banke u skladu s odlukom Glavne skupštine Banke o sudjelovanju radnika u dobiti Banke za pojedinu godinu.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora i njihovih odbora nalaze se u priloženom Upitniku.

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

#### 1. Ima li društvo internetske stranice?

ako da, na kojoj adresi?

Da, na adresi: [www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

ako ne, zašto?

#### 2. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?

u sjedištu i na poslovnoj adresi društva (ako ne, zašto?)

*Dostupni su godišnji izvještaji dok se polugodišnji i tromjesečni izvještaji, kao i godišnji, objavljuju javnosti na propisani način putem medija, objavom na internetskim stranicama Banke te dostavom Zagrebačkoj burzi (Burza) i Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Hanfa) u Službeni registar propisanih informacija.*

putem internetskih stranica društva na Internetu (ako ne, zašto?)

Da.

na engleskom jeziku (ako ne, zašto?)

Da.

#### 3. Je li društvo izradilo kalendar važnih događaja? (ako ne, zašto?) Ako da,

Da.

je li kalendar važnih događaja objavljen na internetskim stranicama društva na Internetu? (ako ne, zašto?)

*Ne. Kalendar nije zasebno objavljen na internet stranicama društva stoga što je uvriježena i dioničarima poznata praksa saziva Glavne skupštine i objave financijskog rezultata do polovine ožujka, kao i održavanja Glavne skupštine u zakonskom roku nakon toga*

je li kalendar važnih događaja uredno i na vrijeme ažuriran? (ako ne, zašto?)

#### 4. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima?

Ne.

Ako da,

koja su to društva?

objavljuju li se podaci o uzajamnom dioničarstvu javno i kako? (ako ne, zašto?)



## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

**5. Iznosi li društvo u godišnjem izvještaju podatke o financijskim instrumentima koje je izdalo društvo, a čiji su imatelji članovi nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave društva? (ako ne, zašto?)**

*Da.*

**6. Iznosi li društvo na svojim internetskim stranicama podatke o financijskim instrumentima koje je izdalo društvo, a čiji su imatelji članovi nadzornog odbora upravnog odbora ili uprave društva i ažuriraju li se ti podaci redovito (u roku od 24 sata)? (ako ne, zašto?)**

*Ne. Takvi podaci su se u zakonskom roku i s propisanim sadržajem dostavljali Hanfi.*

**7. Utvrđuje li društvo i javno objavljuje čimbenike rizika? (ako ne, zašto?)**

*Da. Sadržani su u financijskim izvještajima.*

**8. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava:**

da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s time u vezi? (ako ne, zašto?)

*Da.*

nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom (ako ne, zašto?)

*Da.*

**9. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas?**

*Da.*

**Ako ne,**

jesu li javno i pravodobno objavljeni svi relevantni podaci o sadržaju prava dionica koje ne daju pravo na jedan glas? (ako nisu, zašto?)

kako su ta pojašnjenja objavljena?

**10. Jesu li na internetskim stranicama društva objavljeni popisi svih kandidata za članstvo u nadzornom odboru ili upravnom odboru koji se biraju na skupštini ili ih se imenuje, sa životopisom? (ako ne, zašto?)**

*Da.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

**11. Postupa li društvo na jednaki način i pod jednakim uvjetima prema svima dioničarima? (ako ne, zašto?)**

*Da.*

**12. Je li društvo izdavalo nove dionice?**

*Ne.*

**Ako da,**

je li svim dioničarima omogućeno sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala društva, razmjerno njihovim udjelima u dotadašnjem temeljnom kapitalu društva, i to u obliku prenosivih financijskih instrumenata u kojima je sadržano takvo pravo prvenstva, kako bi se zaštitili interesi dioničara koji u trenutku izdavanja ne mogu upisati i uplatiti nove dionice? (ako ne, zašto?)

je li namjera izdavanja novih dionica javno objavljena najmanje 10 dana prije dana koji je određen kao datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za određivanje o tome koji dioničari imaju pravo prvenstva pri stjecanju novoizdanih dionica? (ako ne, zašto?)

**13. Je li društvo stjecalo ili otpuštalo vlastite dionice (trezorske dionice)?**

*Da.*

**Ako da, je li je to stjecanje ili otpuštanje obavljeno**

na otvorenom tržištu? (ako ne, zašto?)

*Da.*

na takav način kojim se ne povlašćuju pojedini dioničari, ulagatelji ili skupine dioničara, odnosno ulagatelja? (ako ne, zašto?)

*Da.*

*Banka je tijekom 2010. stekla objavljeni broj dionica putem Zagrebačke burze, radi dodjele radnicima Banke, u skladu s odlukom Glavne skupštine Banke.*

**14. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, zašto?)**

*Da.*

**15. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, zašto?)**

*Da.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

16. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše 6 dana prije održavanja skupštine? (ako ne, zašto?)

*Da. To je uređeno Statutom društva.*

17. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, zašto?)

*Da.*

18. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)

*Da.*

19. Je li odluka o isplati dividende ili predujma dividende kojom se utvrđuju naprijed spomenuti datumi objavljena i dostavljena burzi najkasnije 2 dana nakon donošenja?

*Da.*

20. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, zašto?)

*Ne.*

21. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, zašto?)

*Da.*

22. Jesu li dnevni red skupštine i relevantni podaci i isprave objavljeni na internetskim stranicama društva i na engleskom jeziku? (ako ne, zašto?)

*Ne. Društvo s obzirom na odnose s većinskim dioničarom i s obzirom na strukturu manjinskih dioničara nije primilo takve inicijative, no spremno je po potrebi udovoljiti.*

23. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i sl.? (ako da, zašto?)

*Da. Statutarno je, u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, uvjetovano sudjelovanje u radu Glavne skupštine prethodnom prijavom društvu, što omogućuje tehnički kvalitetnije upravljanje radom Glavne skupštine.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

24. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, zašto?)

*Da.*

25. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije? (ako ne, zašto?)

*Ne. Za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo evidentirane potrebe.*

26. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine kao i podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, zašto?)

*Da.*

27. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

*Da.*

28. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, zašto?)

*Da.*

29. Navedite imena članova nadzornog odbora odnosno upravnog odbora.

*Članovi Nadzornog odbora tijekom 2010.*

*Erich Hampel, predsjednik  
Jakša Barbić, zamjenik predsjednika  
Franco Andreetta, zamjenik predsjednika  
Robert Zadrazil, član  
Carlo Marini, član  
Carlo Vivaldi, član  
Graziano Cameli, član  
Fabrizio Onida, član  
Manuel Bauer, član  
Christian Sebastian Müller, član  
Massimiliano Fossati, član*

*Klaus Junker - 8. svibnja 2010. prestalo članstvo u Nadzornom odboru Banke  
Stephan Winkelmeier - 7. lipnja 2010. prestalo članstvo u Nadzornom odboru Banke  
Torsten Leue - 22. srpnja 2010. prestalo članstvo u Nadzornom odboru Banke*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

30. Navedite za svakog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave. Navedite ako se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu.

*Ne postoji odnos konkurencije.*

### **Erich Hampel**

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- B & C Industrieholding GmbH
- Bausparkasse Wüstenrot AG
- BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-AG
- Donau Chemie AG
- JSC ATF Bank
- Österreichische Kontrollbank AG
- Österreichische Nationalbank
- ÖRAG Österreichische Realitäten-AG
- Österreichische Post AG
- Österreichisches Verkehrsbüro AG
- UniCredit Bank Austria AG
- UniCredit Bank Hungary Zrt.
- UniCredit Bank Serbia
- ZAO UniCredit Bank
- Österreichische Lotterien GmbH

### **Jakša Barbić**

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- Vetropack Straža, Hum na Sutli
- Elektrokontakt, Zagreb
- Ingra, Zagreb
- Coca Cola, Zagreb
- Holcim – Hrvatska 100, Zagreb

### **Franco Andreetta**

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- UniCredit Corporate Banking SpA, Verona (do 31.10.2010.)
- UniCredit Bank Slovenija, Ljubljana
- GIORGIO FEDON e F. SpA – Domegge di Cadore

### **Robert Zadrazil**

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- Österreichische Kontrollbank AG
- UniCredit Bulbank AD

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- Schoellerbank AG

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

### **Carlo Marini**

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- AI Beteteiligungs GmbH (Savjetodavni odbor)
- AS UniCredit Bank Latvia
- UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
- UniCredit Bank Hungary Zrt.
- ZAO UniCredit Bank

### **Carlo Vivaldi**

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- JSC ATF Bank
- Koc Finansal Hiz metler AS
- UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
- UniCredit Global Information Services S.c.p.A
- UniCredit Tiriac Bank S.A.
- Yapi ve Kredi Bankasi AS

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- UniCredit Bank Austria AG

### **Graziano Cameli**

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
- UniCredit Bank Hungary Zrt.
- UniCredit Bulbank AD

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- Public Joint Stock Company Ukrsofsbank

### **Fabrizio Onida**

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećeg društva:

- UniCredit Leasing

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

### **Manuel Bauer**

#### *a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:*

- Allianz Business Services, spol. s r.o. Slovačka
- Allianz Direct New Europe Sp. Z o.o.
- Allianz Life Assurance Company, Egipat
- Allianz Insurance Company, Egipat
- Allianz Global Life Ltd. , Irska
- Allianz Hungaria Biztosito Rt., Mađarska
- Allianz Pojistovna A.S., Češka
- T.U. Allianz Polska S.A., Poljska
- T.U. Allianz Polska Zycie S.A., Poljska
- JSC Rosno, Rusija
- Allianz Slovenska poist. a.s.
- Allianz Tiriac Insurance S.A., Rumunjska
- Allianz Zagreb d.d., Hrvatska
- Allianz Life Insurance Co. Ltd., Koreja

#### *b) Članstvo u upravi sljedećih društava:*

- Allianz New Europe Holding GmbH, Austrija
- Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd.
- Bajaj Allianz Life Insurance Co. Ltd.
- Allianz Bulgaria Holding Co. Ltd., Bugarska

### **Christian Sebastian Müller**

#### *a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:*

- T.U. Allianz Polska S.A., Poljska
- T.U. Allianz Polska Zycie S.A., Poljska
- Allianz Tiriac Insurance S.A., Rumunjska
- Allianz Slovenska poist a.s., Slovačka
- Allianz Zagreb d.d., Hrvatska
- JSC Rosno, Rusija
- Allianz Pojistovna A.S., Češka
- Allianz Business Services, spol. s r.o., Slovačka

#### *b) Članstvo u upravi sljedećih društava:*

- Allianz Holding eins GmbH, Beč
- Allianz New Europe Holding GmbH, Beč

### **Massimiliano Fossati**

#### *a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:*

- JSC ATF Bank
- Koc Finansal Hiz metler AS
- Yapi ve Kredi Bankasi AS

#### *b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:*

- UniCredit Bank Austria AG

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

**31. Je li nadzorni odbor odnosno neizršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova? (ako ne, zašto?)**

*Ne. Društvo u tome slijedi pravila korporativnog upravljanja Grupe kojoj pripada i koja nadzorne ovlasti realizira u skladu s vlastitim zakonskim obvezama.*

**32. Koji su članovi nadzornog odnosno neizršni direktori upravnog odbora neovisni?**

*Jakša Barbić, Franco Andreetta i Fabrizio Onida.*

**33. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, zašto?)**

*Da.*

*Svrha planiranja sukcesije sastoji se u osiguravanju kontinuiteta kvalitetnog upravljanja pojedinim poslovnim područjima društva dižući pritom kvalitetu Ljudskih resursa. Upravljanje sukcesijom rukovodstva provodi se kroz pravovremeno prepoznavanje potreba za sukcesorima, njihovo identificiranje i pripremanje za preuzimanje pozicija kroz sustavnu provedbu razvojnih aktivnosti i stjecanje potrebnih iskustava.*

*Nekoliko je elemenata na kojima se zasniva kvalitetno upravljanje sukcesijom u društvu:*

- a) kontinuirano i strukturirano upravljanje radnom uspješnošću i razvojem vodećeg ljudskog resursa u društvu;*
- b) provedba segmentacije radnika i upravljanje tim procesom s ciljem osiguravanja dosljedne primjene relevantnih kriterija;*
- c) kontinuirano i strukturirano upravljanje razvojem rukovodstva;*
- d) suradnja s visokim rukovodstvom pojedinih organizacijskih dijelova na identificiranju budućih poslovnih potreba i prepoznavanju potencijalnih sukcesora rukovoditeljima na svim razinama;*
- e) neposredan rad s radnicima visoke uspješnosti i potencijala, tzv. segmentom Rastućih resursa, na izravnom prepoznavanju potencijalnih sukcesora.*

*O učinkovitosti ovakovoga pristupa govori činjenica da je društvo za 2010. godinu iz ovako definiranih internih izvora zadovoljilo gotovo sve svoje potrebe za sukcesijom na srednjoj i visokoj upravljačkoj razini.*

**34. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, zašto?)**

*Ne. Nagrada je većim dijelom isključena jer se u skladu s pravilima Grupe kojoj društvo pripada predstavnici većinskog dioničara u nadzornom odboru odriču prava na bilo kakvu nagradu, dok je za preostale članove ona odmjerena u uvriježenoj pravičnoj visini.*

**35. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora:**

*određena odlukom glavne skupštine*

*Da.*

*utvrđena statutom društva*

*Ne.*

*utvrđena na neki drugi način (ako da, na koji način?)*

*Ne.*



## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

**36. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora društva odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu te naknade, javno objavljeni? (ako ne, zašto?) (ako da, gdje?)**

*Da. Podaci o naknadama troškova i o nagradi na teret društva objavljeni su u odnosnoj zasebnoj odluci Glavne skupštine.*

**37. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije sljedeći radni dan, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, zašto?)**

*Obveza članova Nadzornog odbora o obavještavanju je usklađena sa Zakonom o tržištu kapitala.*

**38. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njim povezane osobe.**

*Ne postoje poslovi koji i bili relevantni u smislu ove točke.*

**39. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe:**

bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.)? (ako ne, zašto i koji?)

*Vidjeti odgovor pod 38.*

jasno navedeni u izvještajima društva? (ako ne, zašto i koji?)

*Vidjeti odgovor pod 38.*

potvrđeni neovisnom procjenom stručnih osoba koje su neovisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

*Vidjeti odgovor pod 38.*

**40. Postoje li ugovor ili sporazum između člana nadzornog odnosno upravnog odbora i društva?**

*Ne.*

**Ako da,**

jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odnosno upravnog odbora? (ako ne, zašto?)

jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvještaju? (ako ne, zašto?)

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

### 41. Je li nadzorni odnosno upravi odbor ustrojio komisiju za imenovanja? (ako ne, zašto?)

*Ne. Za sada u društvu postoje odbor za reviziju i odbor za nagrađivanje, svaki sa svojim kompetencijama, dok ostale nadzorne ovlasti u društvu realizira Nadzorni odbor bez asistencije pomoćnih tijela.*

#### Ako da,

je li komisija procijenila sastav, veličinu, članstvo i kvalitetu rada nadzornog odbora i uprave i sačinila odgovarajuće preporuke nadzornom odboru? (ako ne, zašto?)

je li komisija procijenila znanja, vještine i iskustva kojima raspolažu pojedini članovi nadzornog odbora i o tome izvijestila nadzorni odbor? (ako ne, zašto?)

je li komisija razmatrala probleme vezane uz planiranje kontinuiteta nadzornog odbora i uprave? (ako ne, zašto?)

je li komisija razmatrala politiku uprave glede zapošljavanja višeg rukovodećeg kadra? (ako ne, zašto?)

### 42. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

*Da.*

#### Ako da,

je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

*Ne. Vidjeti odgovor pod 31.*

je li komisija nadzornom odboru predložila politiku nagrađivanja uprave koja se mora odnositi na sve oblike nagrađivanja, a osobito na fiksni dio nagrade, varijabilni dio nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, mirovinski plan i otpremnine? (ako ne, zašto?)

*Da.*

kada se radi o varijabilnom dijelu nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, je li je prijedlog komisije sadržavao preporuke za određivanje objektivnih kriterija procjene uspješnosti? (ako ne, zašto?)

*Da.*

je li komisija nadzornom odboru predlagala nagradu za pojedine članove uprave, sukladno politici nagrađivanja društva i procjeni djelovanja pojedinog direktora? (ako ne, zašto?)

*Da.*

je li komisija nadzornom odboru predlagala prikladan oblik i sadržaj ugovora sa članovima uprave? (ako ne, zašto?)

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

Da.

je li komisija pratila iznos i strukturu nagrade višem rukovodećem kadru i davati opće preporuke upravi s time u vezi? (ako ne, zašto?)

Da.

je li komisija glede poticajnog dijela nagrade upravi, kada se ovaj sastoji od opcija na dionice ili drugih aranžmana zasnovanih na stjecanju dionica, razmatrala opću politiku takovog tipa nagrađivanja i predlagala nadzornom odboru odgovarajuća rješenja te prije objavljivanja razmotrila podatke koji se o tome objavljuju u godišnjem izvješću?

Da.

### 43. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju? (ako ne, zašto?)

Da.

**Ako da,**

je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

Da.

je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, zašto?)

*Da. U odgovarajućoj mjeri i u okviru svoje postojeće ukupne nadležnosti.*

je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, zašto?)

*Da. Odbor za reviziju redovito prima tromjesečne izvještaje Unutarnje revizije, koje prezentira direktor/zamjenica direktora Unutarnje revizije i u kojima je izraženo i mišljenje o razini sustava internih kontrola bazirano na revizijama obavljenim u pojedinom tromjesečju. Uz navedeno, nalazi/izvještaji o obavljenim revizijama stalno su na raspolaganju članovima Odbora za reviziju.*

je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, zašto?)

*Da. U svakom tromjesečnom izvještaju Unutarnje revizije koji je prezentiran Odboru za reviziju sadržan je i članak koji se odnosi na profesionalna unapređenja i obrazovanje radnika Unutarnje revizije. Eventualna ograničenja i problemi vezani uz budžet za ove aktivnosti navedeni su u ovom dijelu izvještaja.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li je komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takove funkcije? (ako ne, zašto?)

*U društvu postoji funkcija unutarnje revizije.*

je li komisija nadzornom odboru dala preporuke vezane uz izbor, imenovanje, ponovno imenovanje ili promjenu vanjskog revizora i o uvjetima njegovog angažmana? (ako ne, zašto?)

*Da. Proces selekcije vanjskog revizora prati Unutarnja revizija te izvještava Odbor za reviziju o modelu procesa selekcije i glavnim indikatorima uzetim u obzir prilikom selekcije. Prijedlog imenovanja vanjskog revizora Nadzornom odboru prezentira Odbor za reviziju.*

je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, zašto?)

*Da. Kao dio aktivnosti procesa selekcije iz prethodne točke.*

je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, zašto?)

*Ne. Po Zakonu o kreditnim institucijama ovakve usluge revizora nisu dopuštene.*

je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, zašto?)

*Ne. Ovakve su usluge nedopuštene po Zakonu o kreditnim institucijama i po pravilima Grupe kojoj društvo pripada.*

je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, zašto?)

*Da. Odbor za reviziju daje instrukcije Unutarnjoj reviziji radi praćenja statusa rješavanja preporuka danih od strane vanjskog revizora. Unutarnja revizija zatim redovito izvještava o njihovoj implementaciji.*

je li komisija istražila okolnosti vezane uz otkaz vanjskog revizora i dala odgovarajuće preporuke nadzornom odboru (ukoliko je do takovog otkaza došlo)? (ako ne, zašto?)

*Ne. Do takvog slučaja nije došlo.*

ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s upravom i nadzornim odborom? (ako ne, zašto?)

*Da.*

kome komisija odgovara za svoj rad?

*Odgovara Nadzornom odboru.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s unutarnjim i vanjskim revizorom? (ako ne, zašto?)

*Da.*

dostavlja li uprava komisiji za reviziju:

pravodobne i periodične prikaze financijskih izvještaja i srodnih dokumenata prije javnog objavljivanja tih podataka (ako nije, zašto?);

*Da. Članovi Odbora za reviziju imaju pristup cjelokupnoj dokumentaciji i aktivno sudjeluju na sastancima Nadzornog odbora gdje se raspravlja o najvažnijim pitanjima. Članovi Odbora za reviziju također imaju pristup svim izvještajima Unutarnje revizije.*

podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima (ako ne, zašto?);

*Da.*

računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji (ako ne, zašto?);

*Da.*

svako važnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama (ako ne, zašto?);

*Da.*

svu korespondenciju s odjelom za unutarnju reviziju ili neovisnim revizorima (ako ne, zašto?).

*Da.*

Je li uprava komisiju za reviziju obavijestila o metodama korištenim za knjiženje značajnih i neuobičajenih transakcija i poslovnih događaja kada se knjigovodstvenom prikazu takovih događaja može pristupiti na različite načine? (ako nije, zašto?)

*Da.*

Je li komisija za reviziju s nezavisnim revizorom raspravila pitanja vezana uz:

promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija, (ako nije, zašto?)

*Da.*

primjenu propisa, (ako nije, zašto?)

*Da.*

važne procjene i zaključke u pripremanju financijskih izvještaja, (ako nije, zašto?)

*Da.*

metode procjene rizika i rezultate, (ako nije, zašto?)

*Da.*

visoko rizična područja djelovanja, (ako nije, zašto?)

*Da.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

uočene veće nedostatke i značajne manjkavosti u unutarnjoj kontroli, (ako nije, zašto?)

*Da.*

djelovanje vanjskih čimbenika (ekonomskih, pravnih i industrijskih) na financijske izvještaje i revizorske postupke. (ako nije, zašto?)

*Da.*

je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako nije, zašto?)

*Ne. Takva specifična praksa nije bila u nadležnosti tog odbora 2010.*

**44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako nije, zašto?)**

*Da.*

**45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja, uz navođenje kako je glasovao pojedini član? (ako ne, zašto?)**

*Da.*

**46. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?**

*Ne.*

**47. Navedite imena članova uprave ili izvršnih direktora.**

*Franjo Luković, predsjednik  
Milivoj Goldštajn, član  
Sanja Rendulić, članica  
Miljenko Živaljić, član  
Marko Remenar, član  
Daniela Roguljić Novak, članica  
Mario Agostini, član*

**48. Postoje li pravila za rad uprave ili izvršnih direktora kojima su regulirana pitanja vezana uz:**

područje djelovanja i ciljeve,

*Da.*

pravila postupanja,

*Da.*

pravila za rješavanje sukoba interesa,

*Da.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

tajništvo uprave,

Da.

održavanje sjednica, donošenje odluka, dnevni red, izradu i sadržaj zapisnika i dostavu dokumenata,

Da.

suradnju s nadzornim odborom.

Da.

(ako ne, zašto?)

**49. Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako nije, zašto?)**

Da.

*Društvo ovdje objavljuje odgovarajuću izjavu u sljedećem sadržaju:*

### **POLITIKA PLAĆANJA I NAGRAĐIVANJA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA**

#### **U P R A V A**

#### **Ključne odrednice sustava plaćanja i nagrađivanja Uprave**

*Politika plaćanja i nagrađivanja Uprave dio je ukupnog sustava plaćanja i nagrađivanja radnika Zagrebačke banke d.d. (u daljnjem tekstu: „Banka“), reguliranog posebnim odlukama nadležnih tijela Banke.*

*Visina ukupnih primanja članova Uprave utvrđuje se uvažavajući područje nadležnosti pojedinog člana Uprave, dosadašnju uspješnost u upravljanju određenom linijom poslovanja i podatke o primanjima iz odgovarajućih tržišnih istraživanja, koje provode nezavisni konzultanti.*

*U skladu s navedenim, na temelju kretanja na tržištu, te uvažavajući financijsko stanje Banke i individualnu uspješnost članova Uprave, provodi se redovna godišnja revizija primanja, u kojem procesu se utvrđuju eventualne potrebne promjene u ukupnim primanjima.*

#### **Sastavni dijelovi sustava plaćanja i nagrađivanja Uprave**

*U plaćanju i nagrađivanju Uprave Banka održava razliku u varijabilnom i fiksnom dijelu ukupnih primanja i to na način da u ukupnim primanjima članova Uprave veći udjel imaju varijabilna primanja vezana na uspješnost Grupe Banke te uspješnost poslovnih linija u nadležnosti članova Uprave, odnosno individualnu uspješnost, u odnosu na fiksnu ugovorenu plaću.*

*Osnova za nagrađivanje je uspješnost u ostvarenju poslovnih ciljeva koji se specifično određuju, a koji su jasno definirani za poslovnu godinu i temeljeni na ciljevima Grupe Banke.*

*U ukupnim primanjima članova Uprave, varijabilni udio primanja, odnosno nagrađivanje ovisno o uspješnosti je veće, dok plaća kao fiksni dio primanja zauzima manji udjel.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

- **Plaća**

*Plaća je ugovorena za vrijeme trajanja mandata člana Uprave.*

*Pored plaće, Uprava za uspješno poslovanje za poslovnu godinu ostvaruje pravo na kratkoročno i dugoročno nagrađivanje.*

- **Kratkoročno (godišnje) nagrađivanje**

*Pravo na kratkoročno nagrađivanje članovi Uprave ostvaruju pod utvrđenim pretpostavkama kao i drugi radnici Banke. Kratkoročno nagrađivanje za pojedinu poslovnu godinu ovisi o uspješnosti Grupe Banke i individualnoj uspješnosti člana Uprave. Mjerilo uspješnosti Grupe Banke određuje se kroz ključne financijske pokazatelje, a standardi ostvarenja individualnih ciljeva definiraju se specifično za pojedinog člana Uprave s obzirom na njegove individualne nadležnosti i poslovne ciljeve. Individualni ciljevi i pokazatelji kojima se mjeri individualna uspješnost i određuje kratkoročna nagrada članu Uprave za pojedinu poslovnu godinu unaprijed su definirani i ugovoreni za narednu godinu, a podložni su korekciji ovisno o uspješnosti Grupe Banke tijekom odnosne godine.*

- **Dugoročno nagrađivanje**

*U ukupnom nagrađivanju Uprave Banke, veći udio se odnosi na dugoročno nagrađivanje, koje se odobrava radi motivacije s ciljem dugoročnog ostvarivanja strateških, ključnih pokazatelja financijske uspješnosti poslovanja Grupe Banke, a osobito dobiti Grupe nakon oporezivanja kao ključnog kriterija uspješnosti, te radi poticanja lojalnosti i zadržavanja imenovanih članova Uprave u Banci.*

### **Reguliranje plaćanja i nagrađivanja Uprave**

*U svrhu osiguravanja da primanja članova Uprave budu definirana u skladu s jedinstvenom politikom plaćanja i nagrađivanja, te u skladu s financijskim općim stanjem u Banci, u Banci je ustrojena Komisija za nagrađivanje čiji se članovi imenuju iz sastava Nadzornog odbora Banke. Komisija za nagrađivanje definira i predlaže Nadzornom odboru Banke, a na obrazloženi prijedlog Upravljanja ljudskim resursom, principe nagrađivanja članova Uprave, ciljeve članova Uprave za pojedinu poslovnu godinu, definira visinu i strukturu primanja članova Uprave, te predlaže Nadzornom odboru Ugovore o radu kojim se utvrđuju prava i obveze svakog pojedinog člana Uprave za vrijeme trajanja mandata.*

*Principi nagrađivanja definirani su posebnim odlukama Nadzornog odbora za svaku vrstu nagrade, a koje su sastavni dio ukupnog sustava nagrađivanja u Banci.*

*Prava i obveze članova Uprave za vrijeme trajanja mandata detaljnije su regulirana individualnim ugovorima o radu. Sukladno odredbama Statuta Banke, Članovi Uprave imenovani su na razdoblje od četiri godine.*

*Ugovorima o radu utvrđene su individualne plaće i nagrade članova Uprave, beneficije, otpremnina te otkazni rok. Individualne plaće i nagrade utvrđene su u fiksnim iznosima, otkazni rok uređen je na način da iznosi 6 mjeseci, a visina otpremnine je određiva jer ovisi o načinu prestanka Ugovora o radu.*



## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

### NADZORNI ODBOR

*Za sudjelovanje u radu Nadzornog odbora njegovi članovi imaju pravo na jednokratnu naknadu koja se isplaćuje za njihovo prisustvo i sudjelovanje u radu onih sjednica Nadzornog odbora koje se održavaju u fizičkom sazivu, ili putem video-veze.*

*Pored toga, članovi Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu putnih i s time povezanih troškova vezanih uz njihovo prisustvo na pojedinoj sjednici Nadzornog odbora.*

*Pored naknade za prisustvo sjednici i naknade s time povezanih troškova, članovi Nadzornog odbora ostvaruju i pravo na jednokratnu godišnju nagradu, u skladu s odlukom Glavne skupštine za svaku pojedinu poslovnu godinu.*

*Prijedlog ukupne visine godišnje nagrade koji se upućuje Glavnoj skupštini na odlučivanje može varirati ovisno o ukupnoj uspješnosti Banke u odnosnoj poslovnoj godini.*

*U ukupno određenoj nagradi koja se radi isplate predlaže Glavnoj skupštini Banke članovi Nadzornog odbora načelno sudjeluju u jednakom dijelovima.*

*Pri tome, udjel u nagradi koji pripada članu Nadzornog odbora koji je njegov predsjednik uvećava se za 25% u odnosu na nagradu člana Nadzornog odbora, a udjel u nagradi člana Nadzornog odbora koji je i zamjenik njegovog predsjednika uvećava se za 12,5%.*

*U prijedlogu ukupne godišnje nagrade Nadzornom odboru može se predložiti i honoriranje dopunskih obveza članova Nadzornog odbora koji su istodobno i članovi, odnosno predsjednici kojega od odbora Nadzornog odbora, tako da se s te osnove sudjelovanje u ukupnoj nagradi može uvećati do 7,5% u odnosu na sudjelovanje u ukupnoj nagradi onog člana Nadzornog odbora koji nije ni njegov predsjednik, ni zamjenik predsjednika, a ni član kojega od odbora Nadzornog odbora.*

*Pri tome, u skladu s mjerodavnim pravilima grupe banaka kojoj Banka pripada, jednokratna novčana nagrada ne isplaćuje se onim članovima Nadzornog odbora koji su delegirani ispred većinskog dioničara Banke, odnosno onim članovima Nadzornog odbora koji se ne mogu smatrati neovisnima o većinskom dioničaru Banke.*

### 50. Ukoliko postoji, sadrži li Izjava o politici nagrađivanja slijedeće dijelove:

značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prošlom godinom, (ako ne, zašto?)

pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja, (ako ne, zašto?)

dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje dionice, opcija na dionica ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade, (ako ne, zašto?)

dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti, (ako ne, zašto?)

temeljne pokazatelje i razloge za dodjelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi, (ako ne, zašto?)

sažeti prikaz ugovora s članovima uprave koji treba uključivati podatke o trajanju ugovora, otkaznim rokovima i osobito otpremninama. Svaki oblik nagrađivanja članova uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora koji se sastoji od opcija na dionice ili drugih prava na stjecanje dionica ili ako se nagrada zasniva na cijeni dionica društva prije stupanja na snagu treba

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

odobriti glavna skupština društva. Ovo se odobrenje odnosi na načela nagrađivanja, a ne na odobranje nagrade pojedinim članovima uprave, upravnog odbora ili nadzornog odbora. (ako ne, zašto?)

*Sustavi nagrađivanja definirani su sagledavajući dugoročnu perspektivu i poslovne ciljeve društva.*

*Društvo već dugi niz godina održava razliku u varijabilnom i fiksnom dijelu ukupnih primanja i to na način da u ukupnim primanjima članova Uprave veći udjel imaju varijabilna primanja vezana na uspješnost, u odnosu na fiksnu ugovorenu plaću. Osnov za nagrađivanje je uspješnost u ostvarenju poslovnih ciljeva koji se specifično određuju na svim razinama, koji su jasno definirani za svaku poslovnu godinu.*

*Principi nagrađivanja su definirani posebnim odlukama za svaku vrstu nagrade, a te su sastavni dio ukupnog sustava nagrađivanja u društvu.*

**51. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako nije, zašto?)**

*Da. Dostupna je na www stranicama društva kao integralni dio godišnjih izvještaja.*

**52. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)**

*U godišnjim je izvještajima vidljiv financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrže skupne podatke za članove Uprave.*

**53. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)**

*Zasebno su iskazani primitci po osnovi dodjele dionica, polica životnog osiguranja, plaća i bonusa, skupno za članove Uprave, kako je to sadržano u odjeljku Financijskih izvještaja o transakcijama s povezanim osobama.*

**54. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave ili upravnog odbora sljedeće elemente glede svakog člana koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi:**

ukupan iznos plaće, bez obzira je li stvarno isplaćen ili još nije, (ako ne, zašto?)

*Pravo na plaću je regulirano ugovorom o radu za cjelokupno mandatno razdoblje, a ukupni podaci o plaćama uključeni su zbirni podatak u odjeljku Financijskih izvještaja o transakcijama s povezanim osobama.*

naknade ili pogodnosti primljene od povezanih društava, (ako ne, zašto?)

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

*Članovi Uprave društva ne primaju naknade od povezanih društava.*

naknade u obliku sudjelovanja u dobiti ili bonusa i razlozi zbog kojih su isplaćene, (ako ne, zašto?)

*Za Upravu društva ta se prava reguliraju posebnim odlukama Nadzornog odbora i Glavne skupštine (u dijelu sudjelovanja u dobiti).*

bilo kakve dodatne nagrade isplaćene članovima uprave za poslove koje su obavili za društvo izvan uobičajenog djelokruga dužnosti člana uprave, (ako ne, zašto?)

*Članovi Uprave društva ne primaju takve naknade.*

kompenzaciju koja je isplaćena ili treba biti isplaćena bivšem članu uprave u vezi s prestankom obnašanja funkcije tijekom godine na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)

*Za slučaj prestanka funkcije člana Uprave, uvjeti prestanka funkcije i zaposlenja u društvu reguliraju se temeljem posebne odluke Nadzornog odbora sukladno sklopljenom ugovoru o radu i pozitivnim propisima.*

ukupnu procijenjenu vrijednost negotovinskih pogodnosti koje se smatraju naknadom, a nisu nabrojane u prethodnim točkama, (ako ne, zašto?)

*Negotovinske vrijednosti odnosno dodatne beneficije/naknade regulirane su na razini Banke posebnim odlukama te Ugovorom o radu.*

glede nagrade u dionicama ili opcijama na dionice ili drugim oblicima nagrađivanja koja se zasnivaju na stjecanju dionica:

broj opcija ili dionica odobren od strane društva u godini na koju se odnosi izjava i uvjeti za njihovo (ako ne, zašto?)

*Društvo ne primjenjuje opcijski plan, a dodjela dionica regulirana je u okviru plana dugoročnog nagrađivanja reguliranog posebnim odlukama Nadzornog odbora i Glavne skupštine društva.*

broj opcija izvršenih u godini na koju se odnosi izjava i, za svaku od njih, broj dionica i cijena po kojoj je izvršena ili vrijednost dionica uključenih u raspodjelu članovima uprave na kraju godine, (ako ne, zašto?)

*Društvo ne primjenjuje opcijski plan.*

broj opcija koje nisu izvršene na kraju godine, cijena po kojoj ih je moguće izvršiti, datum izvršenja i glavni uvjeti vezani uz izvršenje, (ako ne, zašto?)

*Vidjeti prethodni odgovor.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

svaku promjenu vezanu uz promjenu uvjeta za izvršenje postojećih opcija koja se dogodila u društva u godini na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)

*Vidjeti prethodni odgovor.*

svaki zajam (uključujući stanje duga i kamatnu stopu), avansno plaćanje ili jamstvo u korist članova uprave od strane s društvom povezanih društava koja su uključena u konsolidirane financijske izvještaje. (ako ne, zašto?)

*Članovi Uprave društva ne koriste takve posebne povlastice od povezanih društava.*

**55. Je li svaki član uprave ili izvršni direktor izvijestio nadzorni odbor odnosno upravni odbor društva o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnost ostvarivanja glasačkih prava iz dionica društva najkasnije sljedeći radni dan poslije nastanka takve promjene uz obvezu društva da takvu promjenu javno objavi u najkraćem mogućem roku? (ako ne, zašto?)**

*Obveza članova Uprave o obavještavanju je usklađena sa Zakonom o tržištu kapitala.*

**56. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.**

*Ne postoje takvi relevantni poslovi.*

**57. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:**

bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i slično)? (ako ne, zašto i koji?)

*Da. Moglo se raditi isključivo o standardnim dnevnim poslovima pod uvjetima koji vrijede općenito za klijente, koji nisu uključeni na specifičan način u izvješća niti bi po prirodi opravdavali potrebu za neovisnom procjenom.*

jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)

*Vidjeti prethodni odgovor.*

potvrđeni neovisnom procjenom stručnih osoba koje su neovisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

*Vidjeti prethodni odgovor.*

**58. Imaju li članovi uprave ili izvršni direktori značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskim društvu? (ako da, koji, gdje i koliko?)**

*Ne.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

59. Jesu li članovi uprave ili izvršni direktori članovi nadzornih odbora drugih društava? (ako da, navedite imena tih članova uprave, tvrtke društava u kojima su članovi nadzornih odbora i funkcije koje obnašaju u tim nadzornim odborima)

**Član/članica Uprave**                      **Tvrtka/naziv društva u kojem je član/članica nadzornog odbora:**

<b>Franjo Luković</b>	UNICREDIT LEASING CROATIA d.o.o. - zamjenik predsjednika UNICREDIT BANK d.d., MOSTAR - predsjednik UNICREDIT BANK a.d. BANJA LUKA - predsjednik
<b>Milivoj Goldštajn</b>	ZAGREB NEKRETNINE d.o.o. - predsjednik
<b>Sanja Rendulić</b>	UNICREDIT BANK d.d., MOSTAR - zamjenica predsjednika UNICREDIT BANK a.d. BANJA LUKA - zamjenica predsjednika
<b>Miljenko Živaljić</b>	UNICREDIT BANK d.d., MOSTAR - član ISTRATURIST UMAG d.d. - predsjednik
<b>Marko Remenar</b>	ZAGREB NEKRETNINE d.o.o. - član UNICREDIT BANK a.d. BANJA LUKA - član UNICREDIT BANK d.d., MOSTAR - član
<b>Daniela Roguljić Novak</b>	PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d. - predsjednica ZAGREB NEKRETNINE d.o.o. - članica MARKETING ZAGREBAČKE BANKE d.o.o. - predsjednica CENTAR KAPTOL d.o.o. - zamjenica predsjednika UNICREDIT LEASING CROATIA d.o.o. - članica MULTIPLUS CARD d.o.o. - zamjenica predsjednika

60. Ima li društvo vanjskog revizora? (ako ne, zašto?)

*Da.*

61. Je li vanjski revizor društva:

vlasnički ili interesno povezan s društvom (ako da, navedite na koji način)

*Ne.*

pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge? (ako da, navedite koje i koliko to društvo stoji)

*Ne. To nije dopušteno po zakonu koji uređuje poslovanja kreditnih institucija.*

## Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

**62. Jesu li nezavisni revizori komisiju za reviziju (revizorski odbor) izravno izvijestili o sljedećim pitanjima:**

raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici,  
važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli,  
alternativnim računovodstvenim postupcima,  
neslaganju s upravom,  
procjeni rizika i  
mogućim analizama prijevare i/ili zlouporabe.

Ako nisu, zašto?

*Ne, takvi slučajevi nisu evidentirani. No, Pravilnik o radu Odbora za reviziju uključuje i odredbu po kojoj se odnosne informacije mogu prikupljati na redovitim sastancima s vanjskim revizorom ili putem Pisma poslovodstvu.*

**63. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljanu reviziju i za druge pružene usluge? (ako nije, zašto)**

*Ne. Revizor je obavio reviziju financijskih izvješća pod cjenovnim uvjetima usklađenim s općim uvjetima svoga poslovanja.*

**64. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, zašto?)**

*Da.*

**65. Imaju li ulagatelji mogućnost u pisanom obliku zatražiti i pravodobno dobiti relevantne podatke od uprave društva ili od osobe u društvu zadužene za odnose s ulagateljima (ako ne, zašto?)**

*Da.*

**66. Koliko je sastanaka s ulagateljima održala uprava društva?**

*S obzirom na pripadnost društva Grupi, ovakvi se sastanci ne održavaju na redovitoj osnovi.*

**67. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, zašto?)**

*Ne.*

**68. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnih odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti? (Ako ne, navedite koji članovi uprave i nadzornog odbora se ne slažu, s kojim odgovorima se ne slažu i zašto)**

*Da.*

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Statuta Banke, Banka ima Nadzorni odbor i Upravu, koji djeluju kao dva posebna tijela te nijedna osoba ne može biti član obaju tijela. Prema hrvatskim zakonima, članovi Uprave i Nadzornog odbora dužni su obnašati svoje dužnosti s pozornošću savjesnog gospodarstvenika djelujući pritom u skladu s interesima Banke, njezinih dioničara, zaposlenika, vjerovnika i komitenata.

### **Nadzorni odbor**

Temeljna zadaća Nadzornog odbora je nadzor rada Uprave. Osim toga, Nadzorni odbor nadležan je za imenovanje i opoziv članova Uprave. Nadzorni odbor ima devet do jedanaest članova, ovisno o odluci Glavne skupštine Banke, koje biraju dioničari na Glavnoj skupštini na razdoblje od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke tijekom 2010. bili su:

Erich Hampel	Predsjednik	UniCredit Bank Austria AG	
Prof Jakša Barbić, PhD	Zamjenik predsjednika	Neovisni član	
Franco Andreetta	Zamjenik predsjednika	Neovisni član	
Klaus Junker	Član	Allianz AG, München	(prestalo članstvo od 08.05.2010.)
Torsten Leue	Član	Allianz AG, München	(prestalo članstvo od 22.07.2010.)
Robert Zadrazil	Član	UniCredit Bank Austria AG	
Carlo Marini	Član	UniCredit Bank Austria AG	
Carlo Vivaldi	Član	UniCredit Bank Austria AG	
Stephan Winkelmeier	Član	UniCredit Bank Austria AG	(prestalo članstvo od 07.06.2010.)
Graziano Cameli	Član	UniCredit Bank Austria AG	
Fabrizio Onida	Član	Neovisni član	
Manuel Bauer	Član	Allianz AG, München	(članstvo od 09.05.2010.)
Christian Sebastian Müller	Član	Allianz AG, München	(članstvo od 22.10.2010.)
Massimiliano Fossati	Član	UniCredit Bank Austria AG	(članstvo od 22.10.2010.)

### **Uprava**

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave nadležan je za određeni broj poslovnih funkcija i funkcija podrške. U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava može imati pet do devet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor, na prijedlog Predsjednika Uprave. Hrvatska narodna banka daje prethodnu suglasnost na svako imenovanje članova Uprave Banke.

Članovi Uprave Banke tijekom 2010. bili su:

Franjo Luković	Predsjednik
Milivoj Goldštajn	Član
Sanja Rendulić	Član
Marko Remenar	Član
Miljenko Živaljić	Član
Daniela Roguljić Novak	Član
Mario Agostini	Član

Nitko od članova Uprave ne obavlja značajnu poslovnu djelatnost izvan Grupe.





## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### *Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke*

U sljedećoj tablici navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2010.

	<b>Broj redovnih dionica</b>
<b>Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru</b>	
UniCredit Bank Austria AG	53.933.857
Allianz SE	7.504.639
<b>Članovi nadzornog odbora</b>	
Erich Hampel	-
prof. Jakša Barbić	22.154
Franco Andreetta	-
Robert Zadrazil	-
Carlo Marini	-
Carlo Vivaldi	-
Graziano Cameli	-
Fabrizio Onida	-
Manuel Bauer	-
Christian Sebastian Müller	-
Massimiliano Fossati	-
<b>Članovi Uprave</b>	
Franjo Luković	33.049
Milivoj Goldštajn	13.880
Sanja Rendulić	20.987
Marko Remenar	-
Miljenko Živaljić	7.209
Daniela Roguljić Novak	6.350
Mario Agostini	-

### **Organizacija upravljanja**

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom tromjesečno.

### **Zaposlenici**

Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2010. godine zapošljavala je 6.686 zaposlenika u središnjici i podružnicama te u mreži poslovnica (od čega 5.308 u Hrvatskoj). Politika usavršavanja i preraspoređivanja sadašnjih zaposlenika provodi se u cilju zadovoljavanja izmijenjenih zahtjeva poslovanja Banke i Grupe. Na taj se način nastoji potaknuti sve zaposlene na maksimalan razvoj njihovih potencijala. Na dan 31. prosinca 2010. godine Banka je zapošljavala 4.588 zaposlenika. Banka ima politiku zadržavanja i rehabilitacije zaposlenika onesposobljenih tijekom njihovog radnog vijeka.

## Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

### ***Nagrađivanje***

Kao dio strategije Banke kao poticaj i nagrađivanje za uspješno realiziranje ugovorenih ciljeva za poslovnu godinu, još od 1995. na snazi je sustav nagrađivanja rukovodstva – bonus shema, koja je od 2003. godine proširena i na ključne prodajne pozicije i dodatne korisnike. Pravo na sudjelovanje u bonus shemi, nagrađivanju za individualno ostvarene rezultate u 2010. godini, steklo je 729 korisnika.

Zaposlenici u prodaji koji ne sudjeluju u bonus shemi iz prethodnog stavka, uključeni su u sustav nagrađivanja prodajnih timova Maloprodaje. Svi radnici koji nisu sudionici gore navedenih shema, sudjeluju u ostalim sustavima nagrađivanja Banke.

Za 2010. godinu članovi Uprave, visoko rukovodstvo te pojedini ključni radnici nagrađivani su dodatno iz sheme dugoročnog nagrađivanja. U ovoj vrsti nagrađivanja sudjeluje ukupno 63 korisnika.

### ***Značajni dioničari***

Na dan 31. prosinca 2010. slijedeće pravne osobe imale su više od 1,5% udjela u dioničkom kapitalu Banke:

UniCredit Bank Austria AG (Austrija)	84,21%
Allianz SE (Njemačka)	11,72%

### ***Dividende***

Dioničarima Zagrebačke banke d.d. u studenom 2010. godine iz zadržane dobiti isplaćena je dividenda u iznosu od 1.211 milijuna kuna ili 18,90 kuna po dionici.

### ***Glavna skupština***

Revidirani financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

## **Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja**

Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe, te rezultata poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke i Grupe, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji prikazani na stranicama od 62 do 179 odobreni su od strane Uprave 4. ožujka 2011. za podnošenje Nadzornom odboru, i potpisani u skladu s tim.

U ime i za Zagrebačku banku d.d.

**Franjo Luković**  
Predsjednik Uprave



---

**Miljenko Živaljić**  
Član Uprave



---



## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d.

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d. ("Banka") koji se sastoje od nekonsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2010. godine, nekonsolidiranog računa dobiti i gubitka, nekonsolidiranog izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog izvješća o gotovinskom toku za 2010. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja. Također smo obavili reviziju priloženih konsolidiranih financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke ("Grupa") koji se sastoje od konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2010. godine, konsolidiranog računa dobiti i gubitka, konsolidiranog izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i konsolidiranog izvješća o gotovinskom toku za 2010. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

### *Odgovornost Uprave za nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema financijskih izvještaja bez značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

### *Odgovornost revizora*

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja koje sastavljaju Banka i Grupa u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je donijela Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

## Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

### *Mišljenje*

#### *Banka*

Prema našem mišljenju, nekonsolidirani financijski izvještaji realno i objektivno prikazuju nekonsolidirani financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2010. godine, nekonsolidirane rezultate njezinog poslovanja i nekonsolidirane gotovinske tokove za 2010. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

#### *Grupa*

Prema našem mišljenju, konsolidirani financijski izvještaji realno i objektivno prikazuju konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2010. godine, konsolidirane rezultate njezinog poslovanja i konsolidirane gotovinske tokove za 2010. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

#### *Ostale zakonske i regulatorne obveze*

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 180 do 186 („Obrasce“) koji sadrže alternativni prikaz nekonsolidirane i konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2010. godine, nekonsolidiranog i konsolidiranog računa dobiti i gubitka, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o novčanom tijeku za 2010. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanu na stranicama 187 do 195. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 62 do 179 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

#### **KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**

Hrvatski ovlaštteni revizori  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

Zagreb, 4. ožujka 2011.

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:



**Ismet Kamal**  
Direktor



**Ljubica Oreščanin**  
Hrvatski ovlaštteni revizor

## Račun dobiti i gubitka Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Prihod od kamata i slični prihodi	1a	5.906	6.317
Rashod od kamata i slični rashodi	1c	(2.675)	(3.487)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>3.231</b>	<b>2.830</b>
Prihod od naknada i provizija	2a	1.334	1.267
Rashod od naknada i provizija	2b	(165)	(183)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>1.169</b>	<b>1.084</b>
Prihod od dividendi	3	1	3
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	4	168	565
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	5	84	31
Ostali poslovni prihodi	6	547	498
<b>Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi</b>		<b>800</b>	<b>1.097</b>
Poslovni prihodi		5.200	5.011
Troškovi poslovanja	7	(2.653)	(2.662)
<b>Dobit prije umanjnja vrijednosti i rezerviranja</b>		<b>2.547</b>	<b>2.349</b>
Gubici od umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	15c	(805)	(612)
Ostali gubici od umanjnja vrijednosti i rezerviranja	8	(62)	(31)
<b>Ukupni gubici od umanjnja vrijednosti i rezerviranja</b>		<b>(867)</b>	<b>(643)</b>
<b>Dobit iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>1.680</b>	<b>1.706</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	19d	34	29
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>1.714</b>	<b>1.735</b>
Porez na dobit	9a	(301)	(341)
<b>Dobit razdoblja</b>		<b>1.413</b>	<b>1.394</b>
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		1.380	1.345
Manjinskim dioničarima		33	49
<b>Dobit razdoblja</b>		<b>1.413</b>	<b>1.394</b>
		<b>u kn</b>	<b>u kn</b>
<b>Osnovna i smanjena zarada po dionici</b>	43	<b>21,6</b>	<b>21,0</b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 74 do 179 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe

	Pripada dioničarima Banke							Interesi manjinskih dioničara	Ukupno
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno		
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn		
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>1.281</b>	<b>3.370</b>	<b>(14)</b>	<b>785</b>	<b>(5)</b>	<b>9.658</b>	<b>15.075</b>	<b>692</b>	<b>15.767</b>
<b>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2010.</b>									
Stjecanje trezorskih dionica	-	-	(16)	-	-	-	(16)	-	(16)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	30	-	-	-	30	-	30
Dividenda odobrena za 2009.	-	-	-	-	-	(1.211)	(1.211)	-	(1.211)
<i>Tečajne razlike kod konsolidacije podružnica u inozemstvu</i>	-	-	-	-	-	9	9	5	14
<i>Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)</i>	-	-	-	-	(14)	-	(14)	(1)	(15)
<i>Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	-	-	-	24	-	24	-	24
<i>Tečajne razlike na portfelj nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	-	-	-	2	-	2	-	2
<i>Odgođeni porez na kretanja u rezervi fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješke 9c, 9e)</i>	-	-	-	-	(2)	-	(2)	-	(2)
<i>Neto prihodi priznati izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	-	-	10	9	19	4	23
<i>Dobit razdoblja</i>	-	-	-	-	-	1.380	1.380	33	1.413
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2010.	-	-	-	-	10	1.389	1.399	37	1.436
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>1.281</b>	<b>3.370</b>	<b>-</b>	<b>785</b>	<b>5</b>	<b>9.836</b>	<b>15.277</b>	<b>729</b>	<b>16.006</b>

	Pripada dioničarima Banke							Interesi manjinskih dioničara	Ukupno
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno		
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn		
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>1.281</b>	<b>3.370</b>	<b>(14)</b>	<b>785</b>	<b>9</b>	<b>8.313</b>	<b>13.744</b>	<b>643</b>	<b>14.387</b>
<b>Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2009.</b>									
Stjecanje trezorskih dionica	-	-	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	1	-	-	-	1	-	1
<i>Tečajne razlike kod konsolidacije podružnica u inozemstvu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)</i>	-	-	-	-	(11)	-	(11)	-	(11)
<i>Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	-	-	-	(2)	-	(2)	1	(1)
<i>Tečajne razlike na portfelj nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	-	-	-	(4)	-	(4)	(1)	(5)
<i>Odgođeni porez na kretanja u rezervi fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješke 9c, 9e)</i>	-	-	-	-	3	-	3	-	3
<i>Neto rashodi priznati izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	-	-	(14)	-	(14)	-	(14)
<i>Dobit razdoblja</i>	-	-	-	-	-	1.345	1.345	49	1.394
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2009.	-	-	-	-	(14)	1.345	1.331	49	1.380
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>1.281</b>	<b>3.370</b>	<b>(14)</b>	<b>785</b>	<b>(5)</b>	<b>9.658</b>	<b>15.075</b>	<b>692</b>	<b>15.767</b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 74 do 179 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Bilanca Grupe na dan 31. prosinca

### Imovina

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Gotovinske rezerve	11	6.442	7.043
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.006	7.318
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	10.125	11.640
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14	915	545
Zamjenske obveznice	15a	1.511	1.442
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15b	73.936	68.629
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	6.417	5.445
Ulaganja koja se drže do dospelja	17	777	772
Ulaganja u pridružena društva	19c	87	78
Ulaganja u nekretnine	20	219	231
Nekretnine i oprema	21	2.545	2.561
Nematerijalna imovina	22	281	285
Odgođena porezna imovina	9c	151	113
Tekuća porezna imovina		-	113
Preplaćeni porez	9d	3	4
Ostala imovina	23	1.693	1.829
<b>Ukupna imovina</b>		<b>112.108</b>	<b>108.048</b>



## Bilanca Grupe na dan 31. prosinca (nastavak)

### Obveze i kapital i rezerve

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Obveze</b>			
Tekući računi i depoziti banaka	24	14.088	16.541
Tekući računi i depoziti komitenata	25	68.730	64.133
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	26	182	74
Uzeti zajmovi	27	10.019	8.510
Rezervacije za obveze i troškove	28	459	443
Ostale obveze	29	2.484	2.460
Subordinirani dug	30	89	117
Tekuća porezna obveza	9f	43	-
Odgođena porezna obveza	9e	8	3
		<hr/>	<hr/>
<b>Ukupne obveze</b>		<b>96.102</b>	92.281
<b>Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke</b>			
Izdani dionički kapital	31	1.281	1.281
Premija na izdane dionice	31	3.370	3.370
Trezorske dionice	31	-	(14)
Ostale rezerve	32a	785	785
Rezerva fer vrijednosti	32b	5	(5)
Zadržana dobit		9.836	9.658
		<hr/>	<hr/>
<b>Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke</b>		<b>15.277</b>	15.075
Interesi manjinskih dioničara		729	692
		<hr/>	<hr/>
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>16.006</b>	15.767
		<hr/>	<hr/>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>		<b>112.108</b>	108.048
		<hr/>	<hr/>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 74 do 179 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvješće o gotovinskom toku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Naplaćena kamata i slični primici		5.710	6.072
Naplaćene naknade i provizije		1.332	1.267
Plaćena kamata i slični izdaci		(2.684)	(3.198)
Plaćene naknade i provizije		(168)	(180)
Plaćeni troškovi poslovanja		(2.309)	(2.278)
Neto (izdaci)/primici od derivativa i kupoprodaje valuta		(366)	342
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	5	15	11
Ostali neto primici		485	490
<i>Neto priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</i>		<b>2.015</b>	2.526
<b>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine</b>			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		369	(264)
Zajmovi i potraživanja od banaka		1.808	894
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(4.108)	(3.149)
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(341)	(211)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		(926)	682
Ostala imovina		1	(71)
<i>Neto povećanje poslovne imovine</i>		<b>(3.197)</b>	(2.119)
<b>(Smanjenje)/povećanje poslovnih obveza</b>			
Depoziti po viđenju		1.848	(2.296)
Štednja i oročeni depoziti		(1.057)	9.100
Ostale obveze		279	257
<i>Neto povećanje poslovnih obveza</i>		<b>1.070</b>	7.061
<b>Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>		<b>(112)</b>	7.468
Plaćeni porez na dobit		(162)	(560)
<b>Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(274)</b>	6.908

## Izvješće o gotovinskom toku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca (nastavak)

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od dividendi od ulaganja u ostale vlasničke vrijednosnice	3	1	3
Primici od dividendi od pridruženih društava	3	28	23
Povećanje ulaganja u nekretnine		(2)	(3)
Neto kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(309)	(327)
Stjecanje pridruženog društva		(3)	-
Neto (izdaci)/primici od ulaganja koja se drže do dospjeća		(6)	94
<i>Neto odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti</i>		<u>(291)</u>	<u>(210)</u>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Otplata subordiniranog duga		(29)	(29)
Neto povećanje/(smanjenje) uzetih zajmova		1.136	(738)
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(1.205)	-
Otkup izdanih dužničkih vrijednosnica		-	(3.303)
<i>Neto odljev gotovine iz financijskih aktivnosti</i>		<u>(98)</u>	<u>(4.070)</u>
<b>Neto (odljev)/priljev gotovine</b>		<b>(663)</b>	<b>2.628</b>
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		62	13
<b>Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>		<b>(601)</b>	<b>2.641</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>		<b>7.043</b>	<b>4.402</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	33	<b><u>6.442</u></b>	<b><u>7.043</u></b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 74 do 179 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Račun dobiti i gubitka Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Prihod od kamata i slični prihodi	1a	5.141	5.518
Rashod od kamata i slični rashodi	1c	<u>(2.389)</u>	<u>(3.164)</u>
Neto prihod od kamata		<u>2.752</u>	<u>2.354</u>
Prihod od naknada i provizija	2a	1.085	1.035
Rashod od naknada i provizija	2b	<u>(154)</u>	<u>(173)</u>
Neto prihod od naknada i provizija		<u>931</u>	<u>862</u>
Prihod od dividendi	3	29	47
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	4	211	524
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	5	79	29
Ostali poslovni prihodi	6	102	41
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		<u>421</u>	<u>641</u>
Poslovni prihodi		4.104	3.857
Troškovi poslovanja	7	<u>(1.797)</u>	<u>(1.783)</u>
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>		<u>2.307</u>	<u>2.074</u>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	15c	(699)	(527)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	<u>(50)</u>	<u>(32)</u>
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		<u>(749)</u>	<u>(559)</u>
<b>Dobit prije poreza</b>		<u>1.558</u>	<u>1.515</u>
Porez na dobit	9a	<u>(277)</u>	<u>(299)</u>
<b>Dobit razdoblja</b>		<u>1.281</u>	<u>1.216</u>
		u kn	u kn
<b>Osnovna i smanjena zarada po dionici</b>	43	<u>20,0</u>	<u>19,0</u>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 74 do 179 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



## Bilanca Banke na dan 31. prosinca

### Imovina

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Gotovinske rezerve	11	4.113	5.260
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.006	7.318
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	7.485	8.678
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14	885	519
Zamjenske obveznice	15a	1.511	1.442
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15b	64.738	59.650
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	6.184	5.542
Ulaganja koja se drže do dospijeca	17	585	579
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	19c	918	918
Ulaganja u nekretnine	20	26	33
Nekretnine i oprema	21	1.103	1.076
Nematerijalna imovina	22	147	134
Odgodena porezna imovina	9c	127	101
Tekuća porezna imovina		-	98
Preplaćeni porez	9d	3	4
Ostala imovina	23	1.325	1.460
<b>Ukupna imovina</b>		<b>96.156</b>	<b>92.812</b>

## Bilanca Banke na dan 31. prosinca (nastavak)

### Obveze i kapital i rezerve

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Obveze</b>			
Tekući računi i depoziti banaka	24	13.626	15.324
Tekući računi i depoziti komitenata	25	57.042	53.915
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	26	182	74
Uzeti zajmovi	27	8.723	7.118
Rezervacije za obveze i troškove	28	376	361
Ostale obveze	29	1.905	1.887
Tekuća porezna obveza	9f	55	-
Odgođena porezna obveza	9e	3	3
		<hr/>	<hr/>
<b>Ukupne obveze</b>		<b>81.912</b>	78.682
		<hr/>	<hr/>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Izdani dionički kapital	31	1.281	1.281
Premija na izdane dionice	31	3.370	3.370
Trezorske dionice	31	-	(14)
Ostale rezerve	32a	785	785
Rezerva fer vrijednosti	32b	(1)	(31)
Zadržana dobit		8.809	8.739
		<hr/>	<hr/>
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>14.244</b>	14.130
		<hr/>	<hr/>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>		<b>96.156</b>	92.812
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 74 do 179 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvešće o gotovinskom toku Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Naplaćena kamata i slični primici		4.937	5.272
Naplaćene naknade i provizije		1.081	1.040
Plaćena kamata i slični izdaci		(2.406)	(2.887)
Plaćene naknade i provizije		(158)	(170)
Plaćeni troškovi poslovanja		(1.561)	(1.566)
Neto (izdaci)/primici od derivativa i kupoprodaje valuta		(406)	302
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	5	10	9
Ostali neto primici		39	33
<i>Neto priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</i>		<b>1.536</b>	<b>2.033</b>
<b>(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine</b>			
Obvezna pričuva kod Hrvatska narodne banke		369	(264)
Zajmovi i potraživanja od banaka		1.406	1.137
Zajmovi i potraživanja od komitenata		(3.856)	(3.459)
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(330)	(203)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		(563)	625
Ostala imovina		(6)	7
<i>Neto povećanje poslovne imovine</i>		<b>(2.980)</b>	<b>(2.157)</b>
<b>(Smanjenje)/povećanje poslovnih obveza</b>			
Depoziti po viđenju		991	(2.703)
Štednja i oročeni depoziti		(754)	8.855
Ostale obveze		275	195
<i>Neto povećanje poslovnih obveza</i>		<b>512</b>	<b>6.347</b>
<b>Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>		<b>(932)</b>	<b>6.223</b>
Plaćeni porez na dobit		(140)	(522)
<b>Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(1.072)</b>	<b>5.701</b>



## Izvešće o gotovinskom toku Banke za godinu koja završava 31. prosinca (nastavak)

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od dividendi	3	29	47
Neto kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(243)	(173)
Neto (izdaci)/primici od ulaganja koja se drže do dospijea		(6)	90
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti</i>		<b>(220)</b>	(36)
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) uzetih zajmova		1.317	(429)
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(1.205)	-
Otkup izdanih dužničkih vrijednosnica		-	(3.303)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti</i>		<b>112</b>	(3.732)
<b>Neto (odljev)/priljev gotovine</b>		<b>(1.180)</b>	1.933
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		33	16
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>		<b>(1.147)</b>	1.949
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>		<b>5.260</b>	3.311
		<hr/>	<hr/>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	33	<b>4.113</b>	5.260
		<hr/>	<hr/>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 74 do 179 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Značajne računovodstvene politike

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je u Paromlinskoj 2, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke ("Grupa"), koja posluje u Republici Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini. Grupa pruža paletu bankovnih usluga koje uključuju poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama, te usluge investicijskog bankarstva, a djeluje i na području upravljanja imovinom, upravljanja nekretninama i hotelijerstva. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 "Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji".

### I Osnove pripreme

#### a) Računovodstveni okvir

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("MSFI"), u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2010. godine.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora Grupe u Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim propisima za banke.

Računovodstveni propisi na temelju kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji, odstupaju od MSFI-jeva kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju.

Potrebno je naglasiti sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući i rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te, u 2010. godini, također i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju). Rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 1.083 milijuna kuna (2009.: 1.114 milijuna kuna) prikazane su u bilanci Grupe u skladu sa zahtjevima HNB-a i Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („FBA“) - vidi u nastavku (865 milijuna kuna i 911 milijuna kuna u bilanci Banke na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine), te je na temelju propisa HNB-a priznat prihod za Grupu u iznosu od 31 milijun kuna po osnovi ovih rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu (2009.: prihod od 9 milijuna kuna) (prihod u iznosu od 46 milijuna kuna i trošak u iznosu od 11 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka Banke za 2010. i 2009. godinu). Iako bi, sukladno zahtjevima MSFI, ova rezerviranja bilo prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Grupa ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima MSFI-jeva.
- Financijski izvještaji Grupe uključuju konsolidaciju njezinog bankarskog poslovanja u Bosni i Hercegovini, reguliranog od strane FBA. Računovodstveni propisi FBA na sličan način zahtijevaju od bankarske podružnice Grupe u Bosni i Hercegovini priznavanje, u računu dobiti i gubitka, rezerviranja za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi po propisanoj stopi od 2% za rizične pozicije za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti, kao što je objavljeno u posebnim financijskim izvještajima te banke. Tako izračunate rezervacije nisu korigirane prilikom uključivanja u Grupu kod konsolidacije.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### a) Računovodstveni okvir (nastavak)

- Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a i FBA odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova od imovine umanjene vrijednosti korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta. Grupa računa gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove i diskontiranjem istih korištenjem originalne efektivne stope instrumenta. Amortizaciju ovako nastalog diskonta Grupa u pravilu priznaje kao prihod od kamata. U određenim slučajevima, naplate se priznaju kao prihod od kamata tek u trenutku potpunog otpuštanja rezervacija za umanjenje vrijednosti.
- Dodatno, HNB i FBA propisuju minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 4. ožujka 2011. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

### b) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

### c) Korištenje procjena i prosudbi

Računovodstvene politike dosljedno su primijenjene na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima.

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima te raspoloživim informacijama na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ukoliko utječu samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene s rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 41.

### d) Učinak financijske krize

#### **Stanje na globalnim financijskim tržištima**

Unatoč oporavku globalnog gospodarstva tijekom 2010. godine, globalna financijska tržišta tijekom godine i dalje je karakterizirala konstantna volatilnost. U svibnju je Grčka zbog financijskih problema, koji su izašli na vidjelo krajem 2009. godine, bila prisiljena zatražiti pomoć Europske unije i Međunarodnog monetarnog fonda (MMF). Situacija je kulminirala obzirom da se EU neko vrijeme mučila tražeći vjerodostojno rješenje. U zadnjem tromjesečju 2010. i Irska je zatražila pomoć EU i MMF-a. Nesigurnost oko konačnog oblika trajnog mehanizma rješavanja problema prezaduženih članica Eurozone i dalje ima utjecaj na zaduživanje na europskom tržištu, što dovodi do povremenih skokova premije rizika za periferne članice Eurozone, kao i za određene druge više zadužene zemlje Središnje i istočne Europe, poput Hrvatske. Tako su kamatne marže i dalje veće u odnosu na one prije globalne financijske krize, iako su se smanjile u odnosu na 2009. godinu. Uvjeti na domaćem međubankarskom tržištu i dalje su povoljni. Međutim, mogućnost valutne volatilnosti u preostalom dijelu 2011. godine, unatoč očekivanjima da će Hrvatska završiti pregovore o punopravnom članstvu u EU tijekom 2011. godine, znači da trenutno povoljno stanje ne treba smatrati zagarantiranim. Iako je, sveobuhvatno gledajući, situacija povoljnija, velika neizvjesnost i dalje je jedna od glavnih značajki poslovnog okruženja, što se reflektira u niskoj kreditnoj potražnji i nižoj aktivnosti na domaćem tržištu dužničkih vrijednosnih papira, s izuzetkom povremenog zaduživanja države.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### d) Učinak financijske krize (nastavak)

#### *Učinak na likvidnost*

Unatoč krizi, Grupa je tijekom cijele 2010. godine imala zadovoljavajuću likvidnost. U tom pogledu, Grupa također ima podršku matične banke, UniCredit Bank Austria.

#### *Učinak na klijente*

Gospodarski oporavak u Hrvatskoj teče sporo. Za 2010. procjenjuje se pad BDP-a za 1,5% i bilježi porast nezaposlenosti. Tokom 2011. očekuje se spori oporavak.

Grupa pridaje veliku važnost kreditnoj funkciji i u svom poslovanju vodi opreznu politiku plasiranja sredstava kako bi umanjila rizik umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja.

Gubici od umanjenja vrijednosti, redovito se prate prema pojedinom komitentu, vrsti potraživanja te izloženosti prema svim međusobno povezanim osobama. Uz prethodno spomenuto, također se redovito prati i udio potencijalnih gubitaka u ukupnom portfelju te njihov odnos prema jamstvenom kapitalu.

Adekvatnost pojedinog instrumenta osiguranja procjenjuje se za svaki pojedinačan slučaj. Banka prihvaća procjene vrijednosti instrumenata osiguranja od strane ZANE-a, podružnice Banke specijalizirane za poslovanje s nekretninama. Bez obzira na postojanje gore navedenih procedura, tržišnu vrijednost nekretnina koje se koriste kao instrumenti osiguranja teško je procijeniti s razumnom sigurnošću, obzirom na trenutne poteškoće te relativnu neaktivnost tržišta, kao što je objašnjeno u bilješci 37.1.

Iako se konačni utjecaj financijske krize ne može predvidjeti, uključujući i njeno trajanje, niti se od njega može zaštititi, Grupa je poduzela veći broj pojačanih aktivnosti u smjeru praćenja kvalitete postojećeg portfelja klijenata, čime su upravljanje rizicima i njihovo praćenje postali svakodnevnim zadatkom voditelja poslovnog odnosa, sa stalnim aktivnim doprinosom stručnjaka za restrukturiranje i praćenje kvalitete portfelja klijenata.

### e) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje svakog društva unutar Grupe iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem subjekt posluje ("funkcionalna valuta"). Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koja je funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Grupe i Banke, korišteni za preračun imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009. iznosili su: 1 EUR = 7,385 kn (2009.: 1 EUR = 7,306 kn) i 1 USD = 5,568 kn (2009.: 1 USD = 5,089 kn). Tijekom 2010. i 2009. godine, konvertibilna marka bila je vezana za euro po fiksnom tečaju od 1 EUR = 1,955 BAM.

### f) Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju Banku i njezine podružnice (zajedno "Grupa"), zajedno s udjelima Grupe u pridruženim društvima.

#### *Podružnice*

Podružnice su sva društva u kojima Grupa ima pravo upravljati financijskom i poslovnom politikom, što u pravilu podrazumijeva vlasništvo više od polovice glasačkih prava. Postojanje i učinak potencijalnih glasačkih prava koje je moguće trenutno izvršiti ili konvertirati, uzima se u obzir prilikom procjene kontrolira li Grupa drugi subjekt. Podružnice se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od datuma kada je Grupa stekla pravo kontrole nad podružnicom. Podružnice se isključuju iz konsolidiranih financijskih izvještaja od datuma prestanka kontrole nad njima od strane Grupe.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### f) Konsolidacija (nastavak)

Za evidentiranje stjecanja podružnica od strane Grupe koristi se metoda kupnje. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili potencijalnih obveza na datum stjecanja, uvećanoj za određene troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju za koje je dozvoljena kapitalizacija. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze te preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o udjelu interesa manjinskih dioničara.

Višak troška stjecanja iznad fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, evidentira se kao goodwill. Ukoliko je trošak stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovine stečene podružnice, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka.

Transakcije, stanja te nerealizirana dobit iz transakcija među članicama Grupe, uključujući i one iz poslovnih aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, ali se uzimaju u obzir i kao indikator umanjenja vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike podružnica prilagođavaju se prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

#### **Manjinski interes**

Gubici koji se odnose na manjinski interes u podružnici raspoređuju se na manjinski interes čak i u slučajevima kada to uzrokuje negativan iznos manjinskog interesa.

Nakon gubitka kontrole nad podružnicom, Grupa prestaje priznavati njezinu imovinu i obveze, eventualni manjinski interes u njemu te druge komponente kapitala i rezervi. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz gubitka kontrole priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ako Grupa zadržava udio u bivšoj podružnici, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na dan gubitka kontrole. Nakon toga, iskazuje se kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, ovisno o razini zadržanog utjecaja.

#### **Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom**

Poslovne kombinacije proizašle iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se kao da je stjecanje nastalo na početku najranije prikazanog usporednog razdoblja ili ukoliko se radi o kasnijem datumu od dana uspostavljanja zajedničke kontrole, a u tu se svrhu prepravljaju usporedne financijske informacije. Stečena imovina i obveze priznaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u konsolidiranim financijskim izvještajima kontrolnog dioničara Grupe. Stavke kapitala i rezervi stečenog društva dodaju se istim stavkama unutar kapitala i rezervi Grupe, osim izdanog kapitala stečenog društva koji se priznaje kao dio premije na izdane dionice. Eventualni iznos gotovine plaćene prilikom stjecanja priznaje se direktno u kapitalu i rezervama.

#### **Pridružena društva**

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu, što uglavnom obuhvaća udjele između 20% i 50% glasačkih prava. Ulaganja u pridružena društva početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno u konsolidiranim financijskim izvještajima vrednuju primjenom metode udjela. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava prilagođavaju se prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### g) Preračunavanje stranih valuta

#### *Transakcije i stanja*

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Dobici i gubici po osnovi tečajnih razlika proizašli iz namire takvih transakcija te po osnovi svođenja monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama na tečaj na kraju godine priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina (osim nemonetarne financijske imovine) i stavke u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku preračunavaju se po tečaju na datum transakcije bez ponovnog preračunavanja na datum bilance. Grupa ne koristi računovodstvo zaštite novčanog toka niti računovodstvo zaštite neto ulaganja u inozemne podružnice, definirane Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 "Financijski instrumenti: Mjerenje i priznavanje" ("MRS 39").

Promjene fer vrijednosti vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u kapitalu i rezervama. Tečajne razlike po osnovi nemonetarnih vrijednosnica, klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se zajedno s ostalim promjenama izravno u kapitalu i rezervama, neto od odgođenog poreza.

#### **Članice Grupe**

Rezultati i financijski položaj članica Grupe u Bosni i Hercegovini, čija je funkcionalna valuta konvertibilna marka ("BAM"), preračunavaju se u prezentacijsku valutu kako slijedi:

- (i) imovina i obveze, za svaku bilancu koja se prikazuje, preračunavaju se po zaključnom tečaju na datum sastavljanja bilance;
- (ii) prihodi i rashodi, za svaki račun dobiti i gubitka koji se prikazuje, preračunavaju se po tečajevima koji su vrijedili na datume transakcija; i
- (iii) sve nastale tečajne razlike priznaju se unutar zadržane dobiti kao tečajne razlike kod konsolidacije podružnica u inozemstvu. Ukoliko se radi o podružnici koja nije u potpunom vlasništvu, odgovarajući razmjerni dio tečajnih razlika raspoređuje se i na manjinski interes.

### h) Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti

Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti su poslovna cjelina Grupe, koja predstavlja bitnu odvojenu poslovnu aktivnost ili zemljopisno područje poslovanja koje je prodano ili je namijenjeno prodaji, ili podružnicu stečenu isključivo s namjerom ponovne prodaje.

Klasifikacija u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti vrši se prilikom prodaje ili ukoliko poslovna aktivnost zadovolji uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu za prodaju, ovisno o tome do čega dođe ranije. U trenutku kada se pojedina aktivnost klasificira u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, usporedni račun dobiti i gubitka prepravljaju se na način kao da je Grupa prekinula te aktivnosti od početka usporednog razdoblja.

Ukoliko dođe do prestanka zadovoljavanja uvjeta za iskazivanje poslovnih aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, Grupa u skladu s tim reklasificira i prepravljaju usporedne financijske informacije u računu dobiti i gubitka.

# Značajne računovodstvene politike (nastavak)

## II Specifične računovodstvene politike

### 1 *Prihod i rashod od kamata*

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope, tj. stope koja diskontira očekivane buduće novčane tokove na neto sadašnju vrijednost kroz razdoblje trajanja predmetnog ugovora, ili trenutno važeće varijabilne kamatne stope. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao prihod od kamata i slični prihodi ili rashod od kamata i slični rashodi. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove od drugih banaka, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospelju, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te metoda alokacije prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Grupa ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaje se korištenjem nominalne kuponske kamatne stope.

### 2 *Prihod i rashod od naknada i provizija*

Prihod i rashod od naknada i provizija čine naknade i provizije po osnovi domaćeg i međunarodnog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka u kojem se sredstva drže raspoloživim za povlačenje. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa za sebe ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje imovinom, koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se po načelu nastanka događaja, tijekom razdoblja pružanja usluge. Isto načelo primjenjuje se i za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

### 3 *Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza*

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i derivativnih financijskih instrumenata. Neto dobiti i gubici od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama, također se uključuju u ovu kategoriju.

### 4 *Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica*

Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica uključuju dobitke i gubitke od prodaje dužničkih i vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju te indeksaciju zamjenskih obveznica.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### 5 *Primanja zaposlenih*

#### a) Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Grupa plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Grupe prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi terete troškove osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

#### b) Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Djelatnici uključeni u svaki ciklus sheme za dugoročno nagrađivanje zaposlenika Zagrebačke banke zajedno s pripadajućim iznosima određuju se na bazi jasnih kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Grupe.

Shema dugoročnog nagrađivanja uključuje četverogodišnji plan uz jednogodišnje razdoblje kontrole postignutih rezultata i isplatu nagrade u četvrtoj godini ciklusa. Obveze za dugoročno nagrađivanje u bilanci se diskontiraju koristeći odgovarajuću diskontnu stopu.

#### c) Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum bilance. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane diskontirane sadašnje vrijednosti. Kao diskontna stopa koristi se tržišni prinos na državne obveznice na datum bilance, u valuti i s uvjetima koji odgovaraju valuti i uvjetima obveze temeljem tih primanja.

### 6 *Izravni troškovi zaključivanja ugovora o stambenoj štednji*

Izravni troškovi zaključivanja ugovora o stambenoj štednji razgraničavaju se, do iznosa za koji se procjenjuje da je nadoknativ te amortiziraju u računu dobiti i gubitka linearnom metodom za vrijeme trajanja predmetnih ugovora.

### 7 *Prihod od dividendi*

Prihod od dividendi po osnovi vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

### 8 *Prihod od prodaje robe i pružanja nefinancijskih usluga*

Prihod od prodaje roba i pružanja usluga iz djelatnosti hotelijerstva i ulaganja u nekretnine Grupe, priznaje se u računu dobiti i gubitka kada je roba prodana ili usluga pružena. Prihod od najamnine priznaje se linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma.

### 9 *Plaćanja temeljem najma*

Plaćanja temeljem operativnog najma priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma.

### 10 *Financijski instrumenti*

#### *Klasifikacija*

Financijska imovina klasificira se u odgovarajuće portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja financijskog instrumenta ili nakon reklasifikacije (vidi dolje) te sukladno ulagačkoj strategiji Grupe. Financijska imovina i financijske obveze klasificiraju se u sljedeće kategorije: „po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „koji se drže do dospijeca“, „raspoloživo za prodaju“, „zajmovi i potraživanja“ i „ostale financijske obveze“.



## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### 10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

#### a) *Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Navedena kategorija ima dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju.

Grupa raspoređuje financijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava po fer vrijednosti;
- klasifikacija uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ, koji znatno utječe na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju dužničke vrijednosnice i udjele u investicijskim fondovima, kao i derivative.

#### b) *Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa daje novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, zamjenske obveznice kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

#### c) *Ulaganja koja se drže do dospjeća*

Ulaganja koja se drže do dospjeća su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospjeće, za koju Grupa ima namjeru i sposobnost držanja do dospjeća. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice.

#### d) *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe održavanja likvidnosti ili promjenu kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

#### e) *Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

### **Priznavanje i prestanak priznavanja**

Grupa zajmove i potraživanja i ostale financijske obveze početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca.

Redovne kupnje i prodaje financijske imovine priznaju se na datum namire. Datum namire je datum kada je financijska imovina isporučena u ili prenesena od strane Grupe. Ostala financijska imovina i obveze (derivativi) priznaju se na datum trgovanja kada Grupa preuzme obvezu kupovine instrumenata.

Ulaganja se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### 10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente kada izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta ili kada suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt, odnosno kada Grupa niti ne prenese niti ne zadrži rizike i koristi od vlasništva te ne zadrži kontrolu nad financijskom imovinom. Zadržani udio u prenesenoj financijskoj imovini, koja zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja, kreiranoj ili zadržanoj od strane Grupe, priznaje se kao zasebna imovina ili obveza u bilanci.

Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

### **Reklasifikacija**

Nisu dozvoljeni nikakvi prijenosi u druge portfelje za derivative i financijske instrumente koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja moguće je reklasificirati iz ove kategorije u slučaju kada su zadovoljeni sljedeći uvjeti: promjena namjere stjecanja financijske imovine te nastanak izvanrednih okolnosti. U slučaju reklasifikacije, fer vrijednost na datum reklasifikacije postaje novi trošak odnosno amortizirani trošak. Reklasifikacija je moguća u portfelj raspoloživ za prodaju, portfelj koji se drži do dospjeća te zajmove i potraživanja. Prijenosi iz drugih portfelja u portfelj vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni. Tijekom 2009. godine Grupa je reklasificirala određene dužničke vrijednosnice iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u portfelj raspoloživ za prodaju, kao što je prikazano u bilješci 16c.

### **Početno i naknadno mjerenje**

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjena za transakcijske troškove. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju, koje nemaju kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualna umanjena vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospjeća te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku (imovina umanjena za eventualno umanjene vrijednosti) primjenom metode efektivne kamatne stope.

### **Dobici i gubici**

Dobici i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u rezervi fer vrijednosti unutar kapitala i rezervi i prikazuje se u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjena vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju, priznaju se u kapitalu i rezervama. Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka. U trenutku prodaje ili prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prethodno priznati u kapitalu i rezervama prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjena vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### 10 Financijski instrumenti (nastavak)

#### Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim završnim prodajnim cijenama. Osim za vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju, ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje nisu listane na burzi) ili ako se, zbog bilo kojih drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišnih cijena, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u trenutnim tržišnim uvjetima za druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i uz što manje oslanjanje na specifičnosti subjekta.

Kod primjene metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, pri čemu diskontna stopa predstavlja tržišnu stopu.

Fer vrijednost derivativa kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost ugovornih strana.

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine

*Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti*

##### (a) *Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku*

Grupa provjerava na svaki datum bilance postoje li objektivni dokazi za umanjeње vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjeњу vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjeње vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Grupe, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjeње vrijednosti:

- i) značajne financijske poteškoće dužnika;
- ii) nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- iii) odobravanje određenih olakšica dužniku, od strane Grupe, zbog ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na financijske teškoće dužnika, a koje se inače ne bi razmatrale;
- iv) vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju;
- v) nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća;
- vi) dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjeња vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem umanjeња vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospjeća imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjeња vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom u trenutku kad nastupi umanjeње vrijednosti.

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjeња vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjeња vrijednosti na skupnoj osnovi.

U svrhu skupne procjene umanjeња vrijednosti, financijska imovina grupira se na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika (tj. na temelju procesa rangiranja Grupe koji uzima u obzir vrstu imovine, industriju, zemljopisnu lokaciju, vrstu zaloga, status dospelog nenaplaćenog potraživanja i druge relevantne čimbenike). Navedena obilježja značajna su za procjenu očekivanih budućih novčanih tokova skupine imovine budući da ukazuju na dužnikovu mogućnost plaćanja svih dospjelih obveza sukladno ugovorenim uvjetima.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### 10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

#### (a) *Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)*

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz račun rezervacije za umanjenje vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

#### (b) *Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti*

Grupa na svaki datum bilance provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjeno za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoloživa za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se izravno u kapitalu i rezervama.

#### (c) *Financijska imovina koja se vodi po trošku*

Financijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Grupa na svaki datum bilance procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih zahtijevanim tržišnim prinosom na sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u računu dobiti i gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka.

#### *Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti*

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje i gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti (opća rezervacija), po stopama od 0,85% do 1,20% odnosno 2,00%, u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a odnosno FBA.

Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i raspoložive za prodaju isključuju se iz osnovice za izračun opće rezervacije na datum bilance (dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaje bile su uključene u osnovicu za izračun na dan 31. prosinca 2009.).

### **Specifični instrumenti**

#### (a) **Zamjenske obveznice**

Zamjenske obveznice klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po trošku, usklađenom indeksom cijena industrijskih proizvoda pri proizvođačima, smanjene za eventualno umanjenje vrijednosti. Dobit i gubitak po osnovi indeksacije zamjenskih obveznica uključuje se u neto dobitke i gubitke od investicijskih vrijednosnica.

Obilježje indeksacije predstavlja ugrađeni derivativ. Međutim, obzirom da nije moguće pouzdano izmjeriti njegovu vrijednost, navedeni ugrađeni derivativ ne izdvaja se iz osnovnog ugovora.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### 10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

#### **(b) Ugovori s pravom reotkupa**

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i potraživanja od banaka ili komitenata, osigurana vrijednosnicama koje su bile predmet ugovora. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u bilanci i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurani uzeti zajmovi od banaka ili komitenata.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

#### **(c) Derivativni financijski instrumenti**

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na najpovoljniji način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom ulaganja, Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Nema derivativa koji se tretiraju kao instrumenti računovodstva zaštite. Svi derivativi se klasificiraju kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju valutne terminske ugovore, valutne swapove, međuvalutne kamatne swapove i kamatne swapove, inicijalno se priznaju u bilanci i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ukoliko je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u poziciju Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu usko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativi tretiraju kao zasebni derivativni instrumenti i klasificiraju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ukoliko nema pouzdane mjere njihove fer vrijednosti.

#### **(d) Dužničke vrijednosnice**

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ulaganja koja se drže do dospelosti, financijska imovina raspoloživa za prodaju ili zajmovi i potraživanja, ovisno o svrsi za koju je dužnička vrijednosnica stečena.

#### **(e) Zajmovi i potraživanja od banaka**

Plasmani bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti.

#### **(f) Zajmovi i potraživanja od komitenata**

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

## **Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

### **10 Financijski instrumenti (nastavak)**

#### **(g) Vlasničke vrijednosnice**

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se većinom kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, kada se iskazuju po trošku stjecanja, smanjenom za umanjene vrijednosti. Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

#### **(h) Ulaganja u fondove**

Ulaganja u fondove klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

#### **(i) Ulaganja u podružnice i pridružena društva**

Ulaganja u podružnice i pridružena društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe, dok se ulaganja u pridružena društva obračunavaju metodom udjela.

#### **(j) Gotovina i ekvivalenti gotovine**

Za potrebe izvješća o novčanom toku, gotovina i ekvivalenti gotovine obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune.

#### **(k) Uzeti zajmovi na koje se plaća kamata i subordinirani dug**

Uzeti zajmovi na koje se plaća kamata i subordinirani dug inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

#### **(l) Izdane dužničke vrijednosnice**

Izdane obveznice Banke klasificiraju se kao ostale obveze i inicijalno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja evidentira se na teret ili u korist kamatnih troškova metodom efektivne kamatne stope.

#### **(m) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata**

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuju po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

#### **(n) Financijske garancije**

Financijske garancije su ugovori koji Grupu obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospijeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata.

Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti. Inicijalna fer vrijednost amortizira se tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

#### **Netiranje financijskih instrumenata**

Financijska imovina i obveze se netiraju te u bilanci iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su npr. aktivnosti trgovanja Grupe.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### 11 *Nekretnine i oprema*

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži u svrhu pružanja usluga, za iznajmljivanje ili druge administrativne svrhe.

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom ili pretpostavljenom trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi uključuju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s navedenom imovinom pritijecati u Grupu i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Sva imovina, osim zemljišta i imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom po propisanim stopama, utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpiše tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani ekonomski vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2010.	2009.
Zgrade	50 godina	50 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Oprema	3 - 14,3 godine	3 - 14,3 godine
Uredski namještaj	10 godina	10 godina
Računala	3,3 godine	3,3 godine

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

Kada se promijeni namjena nekretnina od korištenja za vlastite potrebe na iznajmljivanje nekretnina se reklasificiraju u ulaganja u nekretnine.

Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je viša od procijenjenog nadoknadivog iznosa imovine.

Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

### 12 *Nematerijalna imovina*

#### (a) *Goodwill*

Goodwill koji nastaje stjecanjem predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u fer vrijednosti stečene neto imovine koju je moguće posebno prepoznati na datum kupnje, uključujući i nematerijalnu imovinu. Prilikom pravnog pripajanja bivših podružnica u Banku, goodwill koji je prethodno proizašao iz konsolidacije, pretvara se u kupljeni goodwill priznat u odvojenoj bilanci Banke. Goodwill nastao prilikom stjecanja podružnica i kupljeni goodwill uključuju se u nematerijalnu imovinu. Goodwill nastao stjecanjem pridruženih društava, uključuje se u stavku ulaganja u pridružena društva.

Najmanje jednom godišnje goodwill se provjerava radi umanjenja vrijednosti. Gubici od umanjenja vrijednosti goodwill-a naknadno se ne ukidaju. Dobici i gubici od prodaje subjekta uključuju knjigovodstvenu vrijednost goodwill-a koji se odnosi na prodani subjekt.

Goodwill se alokira na jedinice koje generiraju gotovinu ili skupine jedinica koje generiraju gotovinu, za koje se očekuje da će imati koristi od poslovne kombinacije prilikom koje je goodwill nastao.

Kad postane nepraktično testirati kupljeni goodwill na umanjenje vrijednosti, budući da je teško izdvojiti novčane tokove od poslova na koje se kupljeni goodwill odnosi od ostalih novčanih tokova, kupljeni goodwill se reklasificira na ostalu nematerijalnu imovinu te amortizira.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### 12 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### (b) Ostala nematerijalna imovina

Ostala nematerijalna imovina stečena od strane Grupe vrednuje se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Troškovi razvoja kapitaliziraju se ako zadovoljavaju sve uvjete navedene u Međunarodnom računovodstvenom standardu 38: „Nematerijalna imovina“.

Ostala nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2010.	2009.
Software	5 godina	5 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	u razdoblju najma	u razdoblju najma
Ostala nematerijalna imovina	10 godina	10 godina

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

### 13 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti.

Sva ulaganja u nekretnine, osim imovine u pripremi, amortiziraju se linearnom metodom po propisanim stopama utvrđenim tako da se trošak nabave otpisuje u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine kako slijedi:

	2010.	2009.
Parkirališta	33,3 godine	33,3 godine
Ostale zgrade	33,3 - 50 godina	33,3 - 50 godina

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

### 14 Najmovi

Najmovi u kojima Grupa preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, klasificiraju se kao financijski najmovi. Na datum bilance, Grupa nije imala financijskih najмова, bilo kao najmodavac ili najmoprimac. Ostali najmovi u kojima je Grupa najmoprimac su operativni najmovi.

### 15 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Dugotrajna imovina (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno putem prodaje, a ne daljnjim korištenjem, klasificira se kao imovina namijenjena prodaji.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji, imovina (ili stavke unutar skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) vrednuje se u skladu s računovodstvenim politikama Grupe. Nakon toga se imovina (ili skupina imovine i obveza namijenjenih prodaji) mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži.

Umanjenje vrijednosti, za skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji, najprije se raspoređuje na goodwill, a potom na preostalu imovinu i obveze proporcionalnom metodom, s tim da se gubitak ne raspoređuje na financijsku imovinu i odgođenu poreznu imovinu, koje treba nastaviti mjeriti u skladu s računovodstvenim politikama Grupe.

Umanjenja vrijednosti pri početnoj klasifikaciji u kategoriju namijenjenu prodaji i naknadni dobiti ili gubici od ponovnog vrednovanja, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dobici se ne priznaju u iznosu većem od kumulativnog umanjenja vrijednosti.



## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### 16 Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji društvo na datum bilance očekuje realizaciju, odnosno podmirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum bilance, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

Dotadni porez na dobit, proizašao prilikom distribucije dividendi, priznaje se u trenutku priznavanja povezane obveze za plaćanje dividende.

### 17 Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme, ulaganja u nekretnine i nematerijalne imovine

Imovina koja nema definiran konačan korisni vijek upotrebe, kao goodwill, te ne podliježe obračunu amortizacije, provjerava se na umanjenje vrijednosti uvijek kad postoje naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost te imovine možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum bilance. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme, ulaganja u nekretnine i nematerijalne imovine predstavlja vrijednost koja je veća od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje te vrijednosti u upotrebi. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju gotovinu). Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost, koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira gotovinu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwill-a ne ukida se kroz račun dobiti i gubitka.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum bilance radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

### 18 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kada Grupa ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu, kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti, ili za rezervacije za neidentificirane gubitke po izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku.

## Značajne računovodstvene politike (nastavak)

### **18 Rezervacije (nastavak)**

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dostatnom za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na osnovi uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika različitih kategorija transakcija kao i ostale relevantne čimbenike.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

### **19 Izdani dionički kapital**

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica i denominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

### **20 Trezorske dionice**

Kada članica Grupe kupuje izdani dionički kapital Banke (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te se klasificiraju kao trezorske dionice. Kada se takve dionice naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, neto od transakcijskih troškova, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

### **21 Zadržana dobit**

Cjelokupna dobit za godinu, zadržana nakon raspodjele, raspoređuje se u rezerve.

### **22 Izvanbilančne i potencijalne i preuzete obveze**

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u bilanci Grupe ako i kada postanu plative (vidjeti također računovodstvenu politiku 10 (n) za specifične instrumente).

### **23 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba**

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe te su stoga isključena iz njezine bilance. Grupa ostvaruje naknadu za pružene usluge.

### **24 Izvještavanje po segmentima**

Poslovni segment je zasebno prepoznatljiv dio Grupe koji je angažiran u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga (poslovni segment) ili u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga u određenom ekonomskom okruženju (geografski segment) koji u sebi sadrži rizike i koristi različite od onih u drugim segmentima. Primarni format Grupe za izvještavanje po segmentima temelji se na poslovnim segmentima.

Grupa i Banka identificirale su četiri glavna segmenta: stanovništvo, pravne osobe, ulaganja i ostalo. Osnovne informacije po segmentima temelje se na internoj izvještajnoj strukturi poslovnih segmenata. Rezultati segmenata mjere se primjenom internih cijena (bilješka 10).

### **25 Zarada po dionici**

Grupa iskazuje osnovnu i smanjenu zaradu po dionici za redovne dionice. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti (ili gubitka) tekućeg razdoblja namijenjene redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Smanjena zarada po dionici se računa dijeljenjem dobiti namijenjene redovnim dioničarima Banke i ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica, usklađenog za potencijalne efekte povećanja broja dionica.

## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1 Neto prihod od kamata

#### a) Prihod od kamata i slični prihodi - analiza po izvorima

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Pravne osobe	1.750	1.933	1.539	1.696
Stanovništvo	3.015	2.992	2.495	2.477
Država i javni sektor	905	1.017	874	979
Banke i druge financijske institucije	174	308	172	299
Ostale organizacije	62	67	61	67
	<b>5.906</b>	<b>6.317</b>	<b>5.141</b>	<b>5.518</b>

#### b) Prihod od kamata i slični prihodi - analiza po proizvodima

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.489	5.688	4.752	4.920
Dužničke vrijednosnice	243	332	227	322
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	45	51	45	51
Zajmovi i potraživanja od banaka	129	246	117	225
	<b>5.906</b>	<b>6.317</b>	<b>5.141</b>	<b>5.518</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 1 Neto prihod od kamata (nastavak)

#### c) Rashod od kamata i slični rashodi - analiza po primateljima

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Pravne osobe	331	628	268	559
Stanovništvo	1.637	1.581	1.471	1.424
Država i javni sektor	16	53	16	53
Banke i druge financijske institucije	653	1.135	596	1.038
Ostale organizacije	38	90	38	90
	<b>2.675</b>	<b>3.487</b>	<b>2.389</b>	<b>3.164</b>

#### d) Rashod od kamata i slični rashodi - analiza po proizvodima

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Tekući računi i depoziti banaka	437	570	417	534
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	384	769	321	701
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.637	1.581	1.471	1.424
Uzeti zajmovi	217	491	180	429
Izdane dužničke vrijednosnice	-	76	-	76
	<b>2.675</b>	<b>3.487</b>	<b>2.389</b>	<b>3.164</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2 Neto prihod od naknada i provizija

#### a) *Prihod od naknada i provizija*

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Kreditno poslovanje	12	19	4	11
Kartično poslovanje	316	317	235	242
Domaći platni promet	511	500	463	455
Platni promet s inozemstvom	137	137	106	109
Garantno poslovanje	87	87	68	68
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	178	112	143	84
Ostalo	93	95	66	66
	<b>1.334</b>	<b>1.267</b>	<b>1.085</b>	<b>1.035</b>

#### b) *Rashod od naknada i provizija*

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Kartično poslovanje	92	99	91	98
Domaći platni promet	51	57	49	55
Platni promet s inozemstvom	10	9	6	6
Ostalo	12	18	8	14
	<b>165</b>	<b>183</b>	<b>154</b>	<b>173</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3 Prihod od dividendi

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
Dividende od pridruženih društava (bilješka 19d)	-	-	28	23
Dividende od podružnica	-	-	-	21
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	1	3	1	3
	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>29</b>	<b>47</b>

### 4 Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
<b>Vezano uz tečaj stranih valuta</b>				
<i>Kupoprodaja valuta</i>	256	257	220	224
<i>Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</i>	616	2	692	(1)
<i>Neto (gubitak)/dobit od trgovanja valutnim derivativima</i>	(300)	246	(303)	243
<i>Neto (gubitak)/dobit od trgovanja međuvalutnim kamatnim swapovima</i>	(290)	31	(290)	31
<b>Ostali derivativni financijski instrumenti</b>				
<i>Neto gubitak od trgovanja kamatnim swapovima</i>	(148)	(8)	(142)	(7)
<i>Neto dobitak od trgovanja ostalim derivativima</i>	-	13	-	13
<b>Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica</b>	27	11	27	11
<b>Financijska imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>	7	13	7	10
	<b>168</b>	<b>565</b>	<b>211</b>	<b>524</b>

U svrhu zaštite svoje otvorene devizne pozicije, Grupa koristi različite derivativne financijske instrumente, ali ne primjenjuje računovodstvo zaštite. Dio utjecaja na račun dobiti i gubitka, koji bi rezultati ovih neformalnih transakcija zaštite, uključenih u gornju tablicu, trebali ublažiti, prezentiran je unutar neto kamatnog prihoda.

### 5 Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju – realizirana dobit/(gubitak)	3	(15)	3	(15)
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju - realizirana dobit	12	26	7	24
Indeksacija zamjenskih obveznica	69	20	69	20
	<b>84</b>	<b>31</b>	<b>79</b>	<b>29</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 6 Ostali poslovni prihodi

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	34	43	5	6
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	1	4	1	4
Naplaćena otpisana potraživanja	2	1	2	1
Hotelijerstvo	366	355	-	-
Maloprodaja	2	2	-	-
Dobit kod iskupa izdanih dužničkih vrijednosnica	-	2	-	2
Ostali prihodi	142	91	94	28
	<b>547</b>	<b>498</b>	<b>102</b>	<b>41</b>

### 7 Troškovi poslovanja

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Troškovi osoblja				
<i>Plaće i ostali troškovi osoblja</i>	1.196	1.171	863	833
<i>Troškovi restrukturiranja (bilješka 28)</i>	17	20	17	20
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	795	793	581	569
Amortizacija (bilješke 20, 21, 22)	332	342	207	212
Troškovi osiguranja štednih uloga	120	136	93	110
Državni doprinosi	41	42	28	27
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	11	11	-	-
Hotelijerstvo	126	118	-	-
Maloprodaja	5	6	-	-
Ostali troškovi	10	23	8	12
	<b>2.653</b>	<b>2.662</b>	<b>1.797</b>	<b>1.783</b>

Troškovi osoblja uključuju 192 milijuna kuna (2009.: 195 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove za Grupu i 134 milijuna kuna (2009.: 139 milijuna kuna) za Banku. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 8 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Terećenje/(prihodovanje) gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za obveze i troškove u računu dobiti i gubitka, osim rezerviranja za umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata, prikazano je u nastavku:

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku ( <i>bilješka 28</i> )	11	13	10	18
Rezerviranja za sudske sporove ( <i>bilješka 28</i> )	8	(12)	7	(1)
Ostala rezerviranja	1	2	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju	2	8	2	8
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	35	17	30	5
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine ( <i>bilješka 22</i> )	2	2	1	2
Gubitak od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme ( <i>bilješka 21</i> )	3	1	-	-
	<b>62</b>	<b>31</b>	<b>50</b>	<b>32</b>

### 9 Porez na dobit

#### a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

##### *Grupa*

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Trošak tekućeg poreza na dobit		335	285
Korištenje unaprijed plaćenog poreza	9d	1	1
(Prihodovanje)/terećenje neto odgođenog poreza	9c, e	(35)	55
<b>Ukupni trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka</b>		<b>301</b>	<b>341</b>

##### *Banka*

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Trošak tekućeg poreza na dobit		310	255
Korištenje unaprijed plaćenog poreza	9d	1	1
(Prihodovanje)/terećenje neto odgođenog poreza	9c, e	(34)	43
<b>Ukupni trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka</b>		<b>277</b>	<b>299</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 9 Porez na dobit (nastavak)

#### b) Usklađenje računovodstvene dobiti i poreza na dobit po stopi od 20%

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
<b>Računovodstvena dobit prije poreza</b>	<b>1.714</b>	<b>1.735</b>	<b>1.558</b>	<b>1.515</b>
Porez obračunat po stopi od 20% (2009.: 20%)	343	347	312	303
Utjecaj različite porezne stope u Bosni i Hercegovini	(13)	(13)	-	-
Neoporezivi prihodi	(8)	(10)	(6)	(10)
Porezno nepriznati troškovi	20	15	11	6
Porezne olakšice (dvostruko umanjeње priznatih troškova)	(1)	(1)	(1)	-
Korištenje prava na povrat preplaćenog poreza na dobit iz prethodnih godina	(33)	-	(33)	-
Korištenje prava na porezni gubitak iz prethodnih godina	(6)	-	(6)	-
Konsolidacijska usklađenja	(1)	3	-	-
<b>Ukupni porez na dobit</b>	<b>301</b>	<b>341</b>	<b>277</b>	<b>299</b>
<b>Prosječna efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>17,6%</b>	<b>19,7%</b>	<b>17,8%</b>	<b>19,7%</b>

#### c) Odgođena porezna imovina

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
<b>Odgođena porezna imovina</b>				
<i>Vremenske razlike</i>				
Na odgođene naknade – od 2004.	61	55	57	51
Na amortizaciju	7	13	-	-
Na nerealizirane gubitke od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	57	28	57	28
Na dugoročne obveze prema zaposlenicima	6	8	6	8
Na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	1	-	8
Na ostale stavke	8	8	7	6
<i>Porezni gubici</i>	12	-	-	-
	<b>151</b>	<b>113</b>	<b>127</b>	<b>101</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 9 Porez na dobit (nastavak)

#### c) Odgođena porezna imovina (nastavak)

##### Grupa

	Ukupno	Odgođene naknade	Porezni gubici	Amortizacija	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti	Ostale stavke
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>113</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>28</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>8</b>
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	115	51	12	-	48	2	-	2
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(76)	(45)	-	(6)	(19)	(4)	-	(2)
Povećanje po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	2	-	-	-	-	-	2	-
Prijenos na odgođenu poreznu obvezu	(3)	-	-	-	-	-	(3)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>151</b>	<b>61</b>	<b>12</b>	<b>7</b>	<b>57</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>8</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>164</b>	<b>54</b>	<b>5</b>	<b>19</b>	<b>69</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	66	46	-	-	11	6	-	3
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(121)	(44)	(5)	(6)	(52)	(12)	-	(2)
Prijenos s odgođene porezne obveze	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-
Povećanje po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	1	-	-	-	-	-	1	-
Ostala kretanja	4	-	-	-	-	2	-	2
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>113</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>28</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>8</b>

##### Banka

	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po Fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti	Ostale stavke
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>101</b>	<b>51</b>	<b>28</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>6</b>
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	101	49	48	2	-	2
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(67)	(43)	(19)	(4)	-	(1)
Smanjenje po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	(4)	-	-	-	(4)	-
Prijenos s odgođene porezne obveze	(4)	-	-	-	(4)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>127</b>	<b>57</b>	<b>57</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>131</b>	<b>48</b>	<b>69</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	64	44	12	6	-	2
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(106)	(41)	(53)	(12)	-	-
Povećanje po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	8	-	-	-	8	-
Ostala kretanja	4	-	-	2	-	2
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>101</b>	<b>51</b>	<b>28</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>6</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 9 Porez na dobit (nastavak)

#### d) Preplaćeni porez

	2010.	Grupa 2009.	2010.	Banka 2009.
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja	4	5	4	5
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>4</b>

#### e) Odgođena porezna obveza

##### Grupa

	Ukupno	Odgođene naknade	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti	Ostale stavke
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	-	-
Povećanje terećeno u računu dobiti i gubitka	5	1	-	4
Korištenje prihodovano u računu dobiti i gubitka	(1)	(1)	-	-
Povećanje po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	6	-	6	-
Smanjenje po prodajama iz portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	(2)	-	(2)	-
Prijenos s odgođene porezne imovine	(3)	-	(3)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>8</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>4</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	-
Povećanje terećeno u računu dobiti i gubitka	1	1	-	-
Korištenje prihodovano u računu dobiti i gubitka	(1)	(1)	-	-
Smanjenje po prodajama iz portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	(2)	-	(2)	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu	(1)	(1)	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	-	-

##### Banka

	Ukupno	Odgođene naknade	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	-
Povećanje terećeno u računu dobiti i gubitka	1	1	-
Korištenje prihodovano u računu dobiti i gubitka	(1)	(1)	-
Povećanje po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	6	-	6
Smanjenje po prodajama iz portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	(2)	-	(2)
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu	(4)	-	(4)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	-
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Povećanje terećeno u računu dobiti i gubitka	2	2	-
Korištenje prihodovano u računu dobiti i gubitka	(1)	(1)	-
Smanjenje po prodajama iz portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju priznato u kapitalu i rezervama	(2)	-	(2)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 9 Porez na dobit (nastavak)

#### f) Tekuća porezna obveza

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Tekuća porezna obveza	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>55</u>	<u>-</u>

#### g) Porezni gubici

Na dan 31. prosinca 2010. neiskorišteni bruto porezni gubici podružnica Banke u Hrvatskoj iznosili su 71 milijun kuna (2009.: 9 milijuna kuna). U svrhu smanjenja oporezive dobiti u razdoblju do 5 godina, ove porezne gubitke može iskoristiti isključivo ona pravna osoba kod koje je gubitak nastao. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti navedeni su u nastavku:

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
31. prosinca 2011.	-	-
31. prosinca 2012.	5	5
31. prosinca 2013.	3	4
31. prosinca 2014.	-	-
31. prosinca 2015.	<u>63</u>	<u>-</u>
	<u>71</u>	<u>9</u>
Porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina po stopi od 20% u Hrvatskoj	<u>2</u>	<u>1</u>
Porezni gubici koji su priznati kao odgođena porezna imovina po stopi od 20% u Hrvatskoj	<u>12</u>	<u>-</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Financijske informacije po segmentima

Banka s ciljem pružanja kvalitetnih usluga, primjerenih specifičnostima pojedinih komitenata razvrstava komitente po segmentima i podsegmentima ovisno o njihovoj veličini. Pri mjerenju poslovnih rezultata pojedinih segmenata primjenjuju se interne cijene, temeljene na specifičnim cijenama u odgovarajućoj valuti i s odgovarajućom ročnošću, s ugrađenim dodatnim prilagodbama.

Segment Stanovništvo obuhvaća: fizičke osobe, obrtnike i mala poduzeća.

Segment Pravne osobe obuhvaća: srednja i velika poduzeća i slične organizacije, uključujući javna poduzeća i državu te pojedince višeg imovinskog stanja (privatne klijente).

Segmentacija pojedinih bilančnih pozicija za potrebe analize po segmentima razlikuje se od njihove klasifikacije u ostatku financijskih izvještaja, gdje stanovništvo uključuje i privatne klijente, a pravne osobe uključuju i mala poduzeća.

Segment Ulaganja uključuje aktivnosti trgovanja.

Segment Ostalo uključuje kapital i rezerve, ulaganja u podružnice i pridružena društva te ostalu imovinu koja nije uključena unutar drugih segmenata, kao i aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Segment Ostalo na Grupi također uključuje sve podružnice osim UniCredit Bank d.d., Mostar budući da se one ne alociraju po primarnim segmentima.

Informacije po segmentima temelje se na informacijama koje se daju rukovodstvu za potrebe upravljanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2010. – poslovni segmenti

Grupa	Stanovništvo	Pravne osobe	Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn
Neto prihod od kamata	2.197	1.137	20	(63)	3.291	(60)	3.231
Neto prihod od naknada i provizija	691	437	(2)	43	1.169	-	1.169
Prihod od dividendi	-	-	-	1	1	-	1
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	132	76	80	(119)	169	(1)	168
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	15	15	69	84
Ostali poslovni prihodi	24	5	(3)	461	487	60	547
Poslovni prihodi	3.044	1.655	95	338	5.132	68	5.200
Troškovi poslovanja	(1.742)	(419)	(27)	(441)	(2.629)	(24)	(2.653)
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(122)	(795)	-	(4)	(921)	54	(867)
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>1.180</b>	<b>441</b>	<b>68</b>	<b>(107)</b>	<b>1.582</b>	<b>98</b>	<b>1.680</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	34	34	-	34
Porez na dobit	-	-	-	(279)	(279)	(22)	(301)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>1.180</b>	<b>441</b>	<b>68</b>	<b>(352)</b>	<b>1.337</b>	<b>76</b>	<b>1.413</b>
<b>Namijenjena:</b>							
Dioničarima Banke	1.180	441	68	(385)	1.304	76	1.380
Manjinskim dioničarima	-	-	-	33	33	-	33
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>1.180</b>	<b>441</b>	<b>68</b>	<b>(352)</b>	<b>1.337</b>	<b>76</b>	<b>1.413</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2009. – poslovni segmenti (nastavak)

Grupa	Stanovništvo	Pravne osobe	Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Neto prihod od kamata	2.300	1.065	(1)	(516)	2.848	(18)	2.830
Neto prihod od naknada i provizija	648	392	2	42	1.084	-	1.084
Prihod od dividendi	-	-	-	3	3	-	3
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	161	113	52	241	567	(2)	565
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	11	11	20	31
Ostali poslovni prihodi	18	8	-	439	465	33	498
Poslovni prihodi	3.127	1.578	53	220	4.978	33	5.011
Troškovi poslovanja	(1.781)	(412)	(27)	(419)	(2.639)	(23)	(2.662)
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(311)	(339)	-	(3)	(653)	10	(643)
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>1.035</b>	<b>827</b>	<b>26</b>	<b>(202)</b>	<b>1.686</b>	<b>20</b>	<b>1.706</b>
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	29	29	-	29
Porez na dobit	-	-	-	(341)	(341)	-	(341)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>1.035</b>	<b>827</b>	<b>26</b>	<b>(514)</b>	<b>1.374</b>	<b>20</b>	<b>1.394</b>
<b>Namijenjena:</b>							
Dioničarima Banke	1.035	827	26	(563)	1.325	20	1.345
Manjinskim dioničarima	-	-	-	49	49	-	49
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>1.035</b>	<b>827</b>	<b>26</b>	<b>(514)</b>	<b>1.374</b>	<b>20</b>	<b>1.394</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2010. – poslovni segmenti (nastavak)

##### Banka

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn
Neto prihod od kamata	1.842	1.035	20	(84)	2.813	(61)	2.752
Neto prihod od naknada i provizija	559	375	(2)	(1)	931	-	931
Prihod od dividendi	-	-	-	29	29	-	29
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	109	70	80	(47)	212	(1)	211
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	10	10	69	79
Ostali poslovni prihodi	21	6	(3)	22	46	56	102
Poslovni prihodi	2.531	1.486	95	(71)	4.041	63	4.104
Troškovi poslovanja	(1.391)	(339)	(27)	(14)	(1.771)	(26)	(1.797)
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(78)	(740)	-	-	(818)	69	(749)
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>1.062</b>	<b>407</b>	<b>68</b>	<b>(85)</b>	<b>1.452</b>	<b>106</b>	<b>1.558</b>
Porez na dobit	-	-	-	(254)	(254)	(23)	(277)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>1.062</b>	<b>407</b>	<b>68</b>	<b>(339)</b>	<b>1.198</b>	<b>83</b>	<b>1.281</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### a) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2009. – poslovni segmenti (nastavak)

##### Banka

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Neto prihod od kamata	1.946	968	(1)	(541)	2.372	(18)	2.354
Neto prihod od naknada i provizija	527	334	2	(1)	862	-	862
Prihod od dividendi	-	-	-	47	47	-	47
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	143	107	52	224	526	(2)	524
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	9	9	20	29
Ostali poslovni prihodi	13	2	-	(7)	8	33	41
Poslovni prihodi	2.629	1.411	53	(269)	3.824	33	3.857
Troškovi poslovanja	(1.439)	(314)	(26)	19	(1.760)	(23)	(1.783)
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(283)	(286)	-	-	(569)	10	(559)
<b>Rezultat segmenta</b>	<b>907</b>	<b>811</b>	<b>27</b>	<b>(250)</b>	<b>1.495</b>	<b>20</b>	<b>1.515</b>
Porez na dobit	-	-	-	(294)	(294)	(5)	(299)
<b>Dobit razdoblja</b>	<b>907</b>	<b>811</b>	<b>27</b>	<b>(544)</b>	<b>1.201</b>	<b>15</b>	<b>1.216</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### b) Bilanca po segmentima za 2010. – poslovni segmenti

##### Grupa

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ulaganja	Ostalo	Ukupno upravljački izvještaji i financijski izvještaji
	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn
Imovina po segmentima	35.968	37.119	751	38.029	111.867
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	87	87
Preplaćeni porez	-	-	-	3	3
Odgođena porezna imovina	-	-	-	151	151
<b>Ukupna imovina</b>	<b>35.968</b>	<b>37.119</b>	<b>751</b>	<b>38.270</b>	<b>112.108</b>
Obveze po segmentima	41.537	25.594	-	28.920	96.051
Tekuća porezna obveza	-	-	-	43	43
Odgođena porezna obveza	-	-	-	8	8
<b>Ukupne obveze</b>	<b>41.537</b>	<b>25.594</b>	<b>-</b>	<b>28.971</b>	<b>96.102</b>
Kapitalni izdaci	-	-	-	309	309

##### Banka

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ulaganja	Ostalo	Ukupno upravljački izvještaji i financijski izvještaji
	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2010. u milijunima kn
Imovina po segmentima	30.734	34.413	751	29.210	95.108
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	918	918
Preplaćeni porez	-	-	-	3	3
Odgođena porezna imovina	-	-	-	127	127
<b>Ukupna imovina</b>	<b>30.734</b>	<b>34.413</b>	<b>751</b>	<b>30.258</b>	<b>96.156</b>
Obveze po segmentima	35.661	21.567	-	24.626	81.854
Tekuća porezna obveza	-	-	-	55	55
Odgođena porezna obveza	-	-	-	3	3
<b>Ukupne obveze</b>	<b>35.661</b>	<b>21.567</b>	<b>-</b>	<b>24.684</b>	<b>81.912</b>
Kapitalni izdaci	-	-	-	245	245

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### b) Bilanca po segmentima za 2009. – poslovni segmenti (nastavak)

##### Grupa

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ulaganja	Ostalo	Ukupno upravljački izvještaji i financijski izvještaji
	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Imovina po segmentima	34.743	29.332	773	42.892	107.740
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	78	78
Preplaćeni porez	-	-	-	117	117
Odgođena porezna imovina	-	-	-	113	113
<b>Ukupna imovina</b>	<b>34.743</b>	<b>29.332</b>	<b>773</b>	<b>43.200</b>	<b>108.048</b>
Obveze po segmentima	39.086	23.882	-	29.310	92.278
Odgođena porezna obveza	-	-	-	3	3
<b>Ukupne obveze</b>	<b>39.086</b>	<b>23.882</b>	<b>-</b>	<b>29.313</b>	<b>92.281</b>
Kapitalni izdaci	-	-	-	327	327

##### Banka

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ulaganja	Ostalo	Ukupno upravljački izvještaji i financijski izvještaji
	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Imovina po segmentima	29.659	26.873	773	34.386	91.691
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	918	918
Preplaćeni porez	-	-	-	102	102
Odgođena porezna imovina	-	-	-	101	101
<b>Ukupna imovina</b>	<b>29.659</b>	<b>26.873</b>	<b>773</b>	<b>35.507</b>	<b>92.812</b>
Obveze po segmentima	33.967	20.538	-	24.174	78.679
Odgođena porezna obveza	-	-	-	3	3
<b>Ukupne obveze</b>	<b>33.967</b>	<b>20.538</b>	<b>-</b>	<b>24.177</b>	<b>78.682</b>
Kapitalni izdaci	-	-	-	175	175

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

#### c) Geografske informacije po segmentima

##### Grupa

	Hrvatska	Bosna i Hercegovina	Ukupno
	2010.	2010.	2010.
	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn
Vanjski prihodi	4.487	713	5.200
Imovina po segmentima	98.520	13.588	112.108
Kapitalni izdaci	271	38	309

##### Grupa

	Hrvatska	Bosna i Hercegovina	Ukupno
	2009.	2009.	2009.
	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn
Vanjski prihodi	4.315	696	5.011
Imovina po segmentima	95.166	12.882	108.048
Kapitalni izdaci	204	123	327

Većina poslovanja i klijenata Banke nalazi se u Republici Hrvatskoj te iz tog razloga geografske informacije po segmentima za Banku nisu objavljene.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11 Gotovinske rezerve

#### Grupa

	<b>2010.</b> <b>Ukupno</b>	<b>2010.</b> <b>Kuna</b>	<b>2010.</b> <b>Strana</b> <b>valuta</b>	<b>2009.</b> <b>Ukupno</b>	<b>2009.</b> <b>Kuna</b>	<b>2009.</b> <b>Strana</b> <b>valuta</b>
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Gotovina u blagajni	1.976	1.066	910	2.227	1.228	999
Instrumenti u postupku naplate	1	-	1	2	-	2
Tekući računi kod drugih banaka	2.032	2	2.030	1.569	2	1.567
Tekući račun kod HNB-a	2.433	2.433	-	3.245	3.245	-
	<b>6.442</b>	<b>3.501</b>	<b>2.941</b>	<b>7.043</b>	<b>4.475</b>	<b>2.568</b>

#### Banka

	<b>2010.</b> <b>Ukupno</b>	<b>2010.</b> <b>Kuna</b>	<b>2010.</b> <b>Strana</b> <b>valuta</b>	<b>2009.</b> <b>Ukupno</b>	<b>2009.</b> <b>Kuna</b>	<b>2009.</b> <b>Strana</b> <b>valuta</b>
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Gotovina u blagajni	1.519	1.033	486	1.809	1.217	592
Instrumenti u postupku naplate	1	-	1	1	-	1
Tekući računi kod drugih banaka	160	-	160	205	-	205
Tekući račun kod HNB-a	2.433	2.433	-	3.245	3.245	-
	<b>4.113</b>	<b>3.466</b>	<b>647</b>	<b>5.260</b>	<b>4.462</b>	<b>798</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	<b>2010.</b>	<b>Grupa</b>	<b>2010.</b>	<b>Banka</b>
	<b>u milijunima</b>	<b>2009.</b>	<b>u milijunima</b>	<b>2009.</b>
	<b>kn</b>	<b>u milijunima</b>	<b>u milijunima</b>	<b>u milijunima</b>
		<b>kn</b>	<b>kn</b>	<b>kn</b>
Obvezna pričuva				
- u kunama	5.683	5.939	5.683	5.939
- u stranoj valuti	1.323	1.379	1.323	1.379
	<b>7.006</b>	<b>7.318</b>	<b>7.006</b>	<b>7.318</b>

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2010. godine iznosila je 13% (do 10. veljače 2010.: 14%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2010. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2009.: 70%), dok se preostalih 30% (2009.: 30%) (ili u manjem postotku ukoliko je postotak izdvajanja kod HNB-a veći od 70%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se izdvaja u kunama (vidi dolje).

Najmanje 60% deviznog dijela obvezne pričuve (2009.: 60%) izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2009.: 40%) (ili u manjem postotku ukoliko iznos deponiran kod HNB-a prelazi 60%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). Od 14. siječnja 2009. godine 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama (vidi gore).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Zajmovi i potraživanja od banaka

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Plasmani bankama	9.192	9.971	6.550	7.007
Zajmovi bankama	1.015	1.746	1.015	1.746
	<hr/> 10.207	<hr/> 11.717	<hr/> 7.565	<hr/> 8.753
Rezervacije za umanjenje vrijednosti				
- Plasmana	(25)	(24)	(23)	(22)
- Zajmova	(57)	(53)	(57)	(53)
	<hr/> (82)	<hr/> (77)	<hr/> (80)	<hr/> (75)
Neto plasmani i zajmovi bankama	<hr/> <b>10.125</b>	<hr/> <b>11.640</b>	<hr/> <b>7.485</b>	<hr/> <b>8.678</b>

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, u iznosu od 1.233 milijuna kuna (2009.: 1.127 milijuna kuna).

#### a) *Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka*

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja	77	77	75	75
Utjecaj tečajnih razlika	5	-	5	-
Stanje na dan 31. prosinca	<hr/> <b>82</b>	<hr/> <b>77</b>	<hr/> <b>80</b>	<hr/> <b>75</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	715	401	715	401
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	7	1	7	1
Derivativni financijski instrumenti - pozitivna fer vrijednost	64	42	71	43
Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	126	98	92	74
Vlasničke vrijednosnice raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3	3	-	-
	<b>915</b>	<b>545</b>	<b>885</b>	<b>519</b>

#### a) Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Ministarstvo financija - Trezorski zapisi i Euro zapisi	251	-	251	-
Obveznice Republike Hrvatske	452	127	452	127
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	7	264	7	264
Obveznice lokalne uprave	5	10	5	10
	<b>715</b>	<b>401</b>	<b>715</b>	<b>401</b>
<i>Izlistane na burzi</i>	462	400	462	400
<i>Nisu izlistane na burzi</i>	253	1	253	1
	<b>715</b>	<b>401</b>	<b>715</b>	<b>401</b>

#### b) Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja - izlistane na burzi	7	1	7	1



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

#### c) *Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost*

##### Grupa

	2010. Nominalni iznos u milijunima kn	2010. Fer vrijednost u milijunima kn	2009. Nominalni iznos u milijunima kn	2009. Fer vrijednost u milijunima kn
<b>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
<i>Valutni derivativi</i>				
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	4.077	4	2.412	25
Međupalutni kamatni swapovi	-	-	2.484	14
Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja	2.586	60	691	3
	<b>6.663</b>	<b>64</b>	<b>5.587</b>	<b>42</b>

##### Banka

	2010. Nominalni iznos u milijunima kn	2010. Fer vrijednost u milijunima kn	2009. Nominalni iznos u milijunima kn	2009. Fer vrijednost u milijunima kn
<b>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
<i>Valutni derivativi</i>				
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	3.271	10	1.639	25
Međupalutni kamatni swapovi	-	-	2.484	14
Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja	2.989	61	1.072	4
	<b>6.260</b>	<b>71</b>	<b>5.195</b>	<b>43</b>

Grupa koristi međupalutne kamatne swapove, valutne swapove i valutne terminske ugovore kako bi zaštitila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, koji je svojstven bankarskom poslovanju. Ostale derivativne ugovore iniciraju komitenti te uglavnom uključuju kamatne swapove i kupljene opcije koje se indeksiraju prema investicijskim fondovima kojima upravlja podružnica Banke. Ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s visokim kreditnim ratingom.

#### d) *Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba (kotiraju)	126	98	92	74

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

#### e) *Vlasničke vrijednosnice raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja - izlistane na burzi	3	3	-	-

### 15 Zajmovi i potraživanja od komitenata i dužničke vrijednosnice (zamjenske obveznice) klasificirane kao zajmovi i potraživanja

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Zamjenske obveznice	1.511	1.442	1.511	1.442
Zajmovi i potraživanja od komitenata	73.936	68.629	64.738	59.650
	<b>75.447</b>	<b>70.071</b>	<b>66.249</b>	<b>61.092</b>

#### a) *Zamjenske obveznice*

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Zamjenske obveznice	1.511	1.442	1.511	1.442

Zamjenske obveznice izdala je Vlada Republike Hrvatske kako bi zamijenila obveznice za restrukturiranje gospodarstva Republike Hrvatske. Zamjenske obveznice usklađuju se indeksom industrijskih proizvoda pri proizvođačima i denominirane su u kunama uz kamatnu stopu od 5%, koja se naplaćuje polugodišnje. Glavnica u cijelosti dopijeva na naplatu 2011. godine. Nerealizirana dobit ili gubitak od indeksacije obveznica uključuje se u neto dobitke i gubitke od investicijskih vrijednosnica (*bilješka 5*).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Zajmovi i potraživanja od komitenata i dužničke vrijednosnice (zamjenske obveznice) klasificirane kao zajmovi i potraživanja (nastavak)

#### b) Zajmovi i potraživanja od komitenata - analiza po proizvodima

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
<b>Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)</b>				
- u kunama	23.909	21.030	23.908	21.029
- u stranoj valuti	17.430	15.762	13.140	11.554
Ukupno društva, slične organizacije i država	41.339	36.792	37.048	32.583
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.506)	(1.782)	(1.857)	(1.180)
Neto zajmovi trgovačkim društvima, sličnim organizacijama i državi	<b>38.833</b>	<b>35.010</b>	<b>35.191</b>	<b>31.403</b>
<b>Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)</b>				
- u kunama	31.225	29.944	31.134	29.841
- u stranoj valuti	5.777	5.552	5	5
Ukupno fizičke osobe i obrtnici	37.002	35.496	31.139	29.846
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.899)	(1.877)	(1.592)	(1.599)
Neto zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima	<b>35.103</b>	<b>33.619</b>	<b>29.547</b>	<b>28.247</b>
Ukupno bruto zajmovi	78.341	72.288	68.187	62.429
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(4.405)	(3.659)	(3.449)	(2.779)
	<b>73.936</b>	<b>68.629</b>	<b>64.738</b>	<b>59.650</b>
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	<b>5,6%</b>	<b>5,1%</b>	<b>5,1%</b>	<b>4,5%</b>

Kunski zajmovi Grupe uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura i američkog dolara, u iznosu od 31.686 milijuna kuna (2009.: 29.130 milijuna kuna). Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura i američkog dolara, u iznosu od 30.548 milijuna kuna (2009.: 27.823 milijuna kuna). Otplate glavnice i kamate obračunavaju se u stranim valutama, a plaćanja se obavljaju u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Zajmovi i potraživanja od komitenata i dužničke vrijednosnice (zamjenske obveznice) klasificirane kao zajmovi i potraživanja (nastavak)

#### c) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata prikazan u računu dobiti i gubitka rezultat je sljedećih kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti za nenaplative iznose zajmova i potraživanja od komitenata:

#### Grupa

	Stanovništvo 2010. u milijunima kn	Pravne osobe 2010. u milijunima kn	Ukupno 2010. u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.877</b>	<b>1.782</b>	<b>3.659</b>
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	594	1.073	1.667
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(210)	(135)	(345)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(187)	(208)	(395)
Interna realokacija opće rezervacije	(57)	57	-
Efekt promjene regulatornih zahtjeva HNB-a	(122)	-	(122)
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka</b>	<b>18</b>	<b>787</b>	<b>805</b>
Amortizacija diskonta u prihod od kamata	(3)	(4)	(7)
Otpisi	(13)	(83)	(96)
Utjecaj tečajnih razlika	20	23	43
Prijenos s financijske imovine raspoložive za prodaju	-	1	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.899</b>	<b>2.506</b>	<b>4.405</b>

Efekt promjene regulatornih zahtjeva HNB-a odnosi se na izmjene u propisima HNB-a koji definiraju formiranje rezervacija temeljem dana kašnjenja i izračun iznosa opće rezervacije (izuzimanje financijske imovine raspoložive za prodaju iz osnovice za izračun).

#### Grupa

	Stanovništvo 2009. u milijunima kn	Pravne osobe 2009. u milijunima kn	Ukupno 2009. u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.547</b>	<b>1.522</b>	<b>3.069</b>
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	670	558	1.228
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(118)	(117)	(235)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(213)	(168)	(381)
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka</b>	<b>339</b>	<b>273</b>	<b>612</b>
Amortizacija diskonta u prihod od kamata	(1)	(1)	(2)
Otpisi	(6)	(11)	(17)
Utjecaj tečajnih razlika	(2)	(1)	(3)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.877</b>	<b>1.782</b>	<b>3.659</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata i dužničke vrijednosnice (zamjenske obveznice) klasificirane kao zajmovi i potraživanja (nastavak)

c) *Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)*

### Banka

	Stanovništvo 2010. u milijunima kn	Pravne osobe 2010. u milijunima kn	Ukupno 2010. u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.599</b>	<b>1.180</b>	<b>2.779</b>
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	337	822	1.159
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(43)	(7)	(50)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(126)	(164)	(290)
Interna realokacija opće rezervacije	(57)	57	-
Efekt promjene regulatornih zahtjeva HNB-a	(120)	-	(120)
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka</b>	<b>(9)</b>	<b>708</b>	<b>699</b>
Amortizacija diskonta u prihod od kamata	(3)	(4)	(7)
Otpisi	(12)	(43)	(55)
Utjecaj tečajnih razlika	17	15	32
Prijenos sa financijske imovine raspoložive za prodaju	-	1	1
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.592</b>	<b>1.857</b>	<b>3.449</b>

Efekt promjene regulatornih zahtjeva HNB-a odnosi se na izmjene u propisima HNB-a koji definiraju formiranje rezervacija temeljem dana kašnjenja i izračun iznosa opće rezervacije (izuzimanje financijske imovine raspoložive za prodaju iz osnovice za izračun).

### Banka

	Stanovništvo 2009. u milijunima kn	Pravne osobe 2009. u milijunima kn	Ukupno 2009. u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>1.288</b>	<b>972</b>	<b>2.260</b>
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	459	369	828
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(45)	(68)	(113)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(97)	(91)	(188)
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka</b>	<b>317</b>	<b>210</b>	<b>527</b>
Amortizacija diskonta u prihod od kamata	(1)	(1)	(2)
Otpisi	(4)	(1)	(5)
Utjecaj tečajnih razlika	(1)	-	(1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.599</b>	<b>1.180</b>	<b>2.779</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Zajmovi i potraživanja od komitenata i dužničke vrijednosnice (zamjenske obveznice) klasificirane kao zajmovi i potraživanja (nastavak)

#### d) Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama

Odobranje komercijalnih zajmova koncentrirano je na pravne osobe sa sjedištem u Republici Hrvatskoj te državi. Banka i Grupa u Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini imaju diverzificirani portfelj zajmova koji obuhvaća sve grane gospodarstva.

Kreditni portfelj Grupe i Banke po industrijskim granama, umanjen za rezervacije za umanjenje vrijednosti, prikazan je u sljedećoj tablici:

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
<i>Zajmovi trgovačkim društvima, sličnim organizacijama i državi</i>				
Javna uprava i socijalno osiguranje	6.554	5.552	6.065	5.031
Gradnja cesta i autocesta	5.966	5.117	5.947	5.096
Trgovina na veliko i malo	5.297	4.889	4.146	3.648
Građevinarstvo	3.009	2.719	2.755	2.445
Gradnja brodova i čamaca	2.412	2.442	2.394	2.442
Poslovanje nekretninama	2.198	1.702	2.050	1.530
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.196	1.114	1.176	1.089
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.269	931	1.058	756
Popravlak i instaliranje strojeva i opreme	1.120	1.112	1.119	1.112
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	874	684	833	622
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	839	706	800	663
Informacije i komunikacije	666	551	581	524
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	651	620	640	611
Hoteli i restorani	689	612	582	500
Prijevoz i skladištenje	661	510	352	389
Ostale uslužne djelatnosti	439	132	439	132
Opskrba električnom energijom	497	494	401	408
Obrazovanje	402	260	397	255
Proizvodnja električne opreme	377	273	345	234
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	375	295	338	272
Proizvodnja tekstila, odjeće i obuće	265	250	257	226
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	407	463	286	324
Umjetnost, zabava i rekreacija	298	325	291	318
Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	274	249	233	206
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	192	256	191	255
Proizvodnja računala i uredske opreme	190	185	171	167
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	172	150	155	122
Proizvodnja namještaja i ostale robe	96	95	75	66
Proizvodnja strojeva i uređaja	102	102	101	102
Prerada drva i proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnja proizvoda od slame i pletarskih materijala	146	157	89	92
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	79	111	79	111
Tiskanje i umnožavanje snimljenih zapisa	207	236	67	82
Rudarstvo i vađenje	95	106	58	68
Proizvodnja proizvoda od gume i plastike	100	106	52	60
Proizvodnja medicinskih, preciznih i optičkih instrumenata i aparata	52	59	43	42
Proizvodnja celuloze, papira i kartona	30	36	28	22
Proizvodnja koksa i rafiniranih naftnih proizvoda	8	99	8	99
Proizvodnja metala	23	12	5	5
Ostalo	606	1.298	584	1.277
<b>Ukupno zajmovi društvima, sličnim organizacijama i državi</b>	<b>38.833</b>	<b>35.010</b>	<b>35.191</b>	<b>31.403</b>
<i>Zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima</i>				
Stambeni zajmovi	19.892	18.592	17.776	16.453
Ostali zajmovi	15.211	15.027	11.771	11.794
<b>Ukupno zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima</b>	<b>35.103</b>	<b>33.619</b>	<b>29.547</b>	<b>28.247</b>
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata</b>	<b>73.936</b>	<b>68.629</b>	<b>64.738</b>	<b>59.650</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	6.377	5.379	6.145	5.487
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	40	66	39	55
	<b>6.417</b>	<b>5.445</b>	<b>6.184</b>	<b>5.542</b>

#### a) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
Obveznice stranih izdavatelja	2.867	2.617	3.241	2.960
Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja	664	511	515	511
Ministarstvo financija - Trezorski zapisi i Euro zapisi	2.214	1.218	1.818	1.020
Obveznice Republike Hrvatske	439	790	378	753
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	193	243	193	243
	<b>6.377</b>	<b>5.379</b>	<b>6.145</b>	<b>5.487</b>
<i>Izlistane na burzi</i>	<i>4.170</i>	<i>4.159</i>	<i>4.334</i>	<i>4.465</i>
<i>Nisu izlistane na burzi</i>	<i>2.207</i>	<i>1.220</i>	<i>1.811</i>	<i>1.022</i>
	<b>6.377</b>	<b>5.379</b>	<b>6.145</b>	<b>5.487</b>

#### b) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
Vrijednosnice koje su izlistane na burzi	-	26	-	15
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	40	40	39	40
	<b>40</b>	<b>66</b>	<b>39</b>	<b>55</b>

Vlasničke vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi uključuju veći broj manjih individualnih ulaganja prikazanih po trošku stjecanja umanjenom za umanjena vrijednosti. Za ta ulaganja ne postoji tržište. Tehnikom diskontiranih budućih novčanih tokova dobivaju se nedovoljno pouzdane procjene obzirom na veliku nesigurnost vezanu uz predviđanje budućih novčanih tokova. Rukovodstvo smatra da na datum bilance nema naznaka za umanjene vrijednosti tih ulaganja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

#### b) *Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (nastavak)*

Glavna ulaganja Grupe koja ne kotiraju na burzi na dan 31. prosinca 2010. su:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udio 31. prosinca 2010.
Allianz Zagreb d.d., Zagreb	Osiguranje	Hrvatska	16,84%

#### c) *Reklasificirana financijska imovina*

Odlukom Uprave, na temelju članka 50 Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“, s datumom 13. siječnja 2009. Grupa i Banka izvršile su reklasifikaciju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju) u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, u iznosu od 849 milijuna kuna, što je predstavljalo njihovu fer vrijednost na datum reklasifikacije. Kao rezultat reklasifikacije, sve daljnje promjene fer vrijednosti ovih vrijednosnica koje bi bile priznate u računu dobiti i gubitka, bile su priznate direktno u kapitalu i rezervama, unutar rezerve fer vrijednosti, prije uzimanja u obzir efekata umanjenja vrijednosti i efekata priznatih prilikom prodaje. U slučaju da reklasifikacija nije bila izvršena, dobit prije poreza Grupe i Banke za 2009. bila bi niža za 12 tisuća kuna (prije efekata umanjenja vrijednosti). Nije bilo utjecaja na kapital i rezerve. Banka je naknadno u 2009. godini priznala umanjenje vrijednosti u iznosu od 2 milijuna kuna na jednu od reklasificiranih korporativnih obveznica. Značajan dio reklasificiranih vrijednosnica prodan je tijekom 2009. godine. Budući da se u 2009. godini na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju obračunavala opća rezervacija, Banka je dodatno priznala neto trošak opće rezervacije u iznosu od 2 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka.

U 2010. godini nije bilo takvih reklasifikacija imovine.

#### *Grupa i Banka*

	1. siječnja 2009.		13. siječnja 2009.		31. prosinca 2009.	
	Knjigovodstvena vrijednost u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn	Knjigovodstvena vrijednost u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn	Knjigovodstvena vrijednost u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju</b>	<b>840</b>	<b>840</b>	<b>849</b>	<b>849</b>	<b>246</b>	<b>246</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

#### c) *Reklasificirana financijska imovina (nastavak)*

Tablica u nastavku prikazuje iznose priznate u računu dobiti i gubitka te u kapitalu i rezervama tijekom 2009. godine, a koji se odnose na reklasificiranu financijsku imovinu. Efekti promjene tečaja nisu bili prikazani iz razloga što njihovo priznavanje ostaje nepromijenjeno bez obzira na reklasifikaciju.

#### *Grupa i Banka*

	Račun dobiti i gubitka 2009. u milijunima kn	Kapital i rezerve 2009. u milijunima kn
<b>Razdoblje prije reklasifikacije</b>		
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	<u>1</u>	<u>-</u>
<b>Razdoblje nakon reklasifikacije</b>		
Neto gubici i dobiti od investicijskih vrijednosnica	(13)	-
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezervacija - umanjenja vrijednosti	(2)	-
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezervacija - opća rezervacija	<u>(2)</u>	<u>-</u>
	<u>(17)</u>	<u>-</u>

### 17 Ulaganja koja se drže do dospijea

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
<b>Dužničke vrijednosnice koje se drže do dospijea</b>				
Obveznice Republike Hrvatske	192	193	-	-
Obveznice lokalne uprave	50	50	50	50
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	535	529	535	529
	<u>777</u>	<u>772</u>	<u>585</u>	<u>579</u>
<i>Kotiraju na burzi</i>	242	243	50	50
<i>Ne kotiraju na burzi</i>	535	529	535	529
	<u>777</u>	<u>772</u>	<u>585</u>	<u>579</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 18 Koncentracija imovine i obveza

U imovini i obvezama Grupe i Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza prema Republici Hrvatskoj, kao što je navedeno u nastavku:

#### Grupa

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	2.433	3.245
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.006	7.318
Trezorski zapisi Ministarstva financija		2.188	1.121
Euro zapisi Ministarstva financija		277	97
Obveznice Republike Hrvatske	14a, 16a, 17	1.083	1.110
Dani zajmovi		4.644	4.679
Zamjenske obveznice	15a	1.511	1.442
Tekuća porezna imovina za Banku i podružnice Banke u Republici Hrvatskoj		-	103
Potraživanja od države po subvencijama za poticanje stambene štednje	23	130	137
Obračunata kamata i ostala imovina		109	118
Obveze prema Ministarstvu financija - refinancirani zajmovi uzeti od stranih banaka	27	-	(21)
Kratkoročni depoziti Republike Hrvatske		(11)	(14)
Dugoročni depoziti Republike Hrvatske		(3)	(3)
Tekuća porezna obveza za Banku i podružnice Banke u Republici Hrvatskoj		(49)	-
Ostale obveze		(9)	(9)
		<b>19.309</b>	<b>19.323</b>
Izvanbilančna izloženost		<b>409</b>	<b>210</b>

Dodatno, neizravna izloženost Grupe prema Republici Hrvatskoj po osnovi odobrenih zajmova i ostalih potraživanja od državnih fondova prikazana je u nastavku:

#### Grupa

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Dani zajmovi	5.968	5.017
Obračunata kamata i ostala imovina	63	51
Kratkoročni depoziti	(295)	(82)
Ostale obveze	(40)	(37)
	<b>5.696</b>	<b>4.949</b>
Izvanbilančna izloženost	<b>239</b>	<b>108</b>

Neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući potraživanja od pravnih osoba osigurana garancijama Države, koja nisu prikazana u gornjim tablicama i izvanbilančne izloženosti, predstavljaju 22% ukupne imovine Grupe (2009.: 22%).

Nadalje, 3.978 milijuna kuna bilančnih i 581 milijun kuna izvanbilančnih izloženosti Grupe na datum bilance osigurano je garancijama Države.

Izloženost prema jedinicama lokalne i regionalne uprave i samouprave nije obuhvaćena gornjom analizom.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 18 Koncentracija imovine i obveza (nastavak)

#### Banka

	Bilješke	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	2.433	3.245
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.006	7.318
Trezorski zapisi Ministarstva financija	14a, 16a	2.069	1.020
Obveznice Republike Hrvatske	14a, 16a, 17	830	880
Dani zajmovi		4.643	4.679
Zamjenske obveznice	15a	1.511	1.442
Tekuća porezna imovina		-	98
Obračunata kamata i ostala imovina		105	116
Obveze prema Ministarstvu financija - refinancirani zajmovi uzeti od stranih banaka	27	-	(21)
Kratkoročni depoziti Republike Hrvatske		(11)	(13)
Dugoročni depoziti Republike Hrvatske		(3)	(3)
Tekuća porezna obveza	9f	(55)	-
Ostale obveze		(9)	(9)
		<b>18.519</b>	<b>18.752</b>
Izvanbilančna izloženost		<b>409</b>	<b>210</b>

Dodatno, neizravna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj po osnovi odobrenih zajmova i ostalih potraživanja od državnih fondova prikazana je u nastavku:

#### Banka

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Dani zajmovi	5.968	5.017
Obračunata kamata i ostala imovina	63	51
Kratkoročni depoziti	(295)	(82)
Ostale obveze	(40)	(37)
	<b>5.696</b>	<b>4.949</b>
Izvanbilančna izloženost	<b>239</b>	<b>108</b>

Neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući potraživanja od pravnih osoba osigurana garancijama Države, koja nisu prikazana u gornjim tablicama, predstavlja 25% ukupne imovine Banke (2009.: 26%).

Nadalje, 3.978 milijuna kuna bilančnih i 581 milijun kuna izvanbilančnih izloženosti Banke na datum bilance osigurano je garancijama Države.

Izloženost prema jedinicama lokalne i regionalne uprave i samouprave nije obuhvaćena gornjom analizom.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

#### a) Podružnice Grupe:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2010.
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	Bosna i Hercegovina	65,6%
Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	Bankarstvo	Hrvatska	100,0%
ZB Invest d.o.o., Zagreb	Upravljanje fondovima	Hrvatska	100,0%
Centar Kaptol d.o.o., Zagreb	Ulaganja u nekretnine	Hrvatska	100,0%
UPI poslovni sistem d.o.o., Sarajevo	Upravljanje nekretninama	Bosna i Hercegovina	52,6%
Pominvest d.d., Split	Upravljanje nekretninama	Hrvatska	88,7%
Marketing Zagrebačke banke d.o.o., Zagreb	Izdavaštvo	Hrvatska	100,0%
Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb	Nekretnine	Hrvatska	100,0%
ZANE BH d.o.o., Sarajevo	Nekretnine	Bosna i Hercegovina	100,0%
Istraturist d.d., Umag	Turizam	Hrvatska	71,8%
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	Hrvatska	71,8%

#### b) Pridružena društva Banke:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udio 31. prosinca 2010.
Allianz ZB d.o.o., Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb	Upravljanje mirovinskim fondom	Hrvatska	49,0%
Allianz ZB d.o.o., Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb	Upravljanje mirovinskim fondovima	Hrvatska	49,0%
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Promidžba i marketinške usluge	Hrvatska	25,0%

#### c) Ulaganja u podružnice i pridružena društva:

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
Podružnice	-	-	866	866
Pridružena društva	87	78	52	52
	<b>87</b>	<b>78</b>	<b>918</b>	<b>918</b>

CAIB Invest pripojen je ZABA Turizmu, neposredno nakon što je bio stečen od strane Grupe u lipnju 2010., a u studenom 2010., ZABA Turizam je pripojen Marketingu Zagrebačke banke.

ZABA ulaganja je pripojen ZABA Turizmu 1. listopada 2009.

Za značajnije podružnice Banka procjenjuje vrijednost ulaganja korištenjem metode diskontiranog novčanog toka. Rukovodstvo Banke smatra da ne postoje naznake umanjavanja vrijednosti bilo kojeg ulaganja u podružnice, sukladno procjenama vrijednosti na datum bilance.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

#### d) Kretanje ulaganja u podružnice i pridružena društva

##### Grupa

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>78</b>	<b>72</b>
Kupnja pridruženog društva	3	-
Udio u dobiti pridruženih društava	34	29
Isplata dividende pridruženih društava (bilješka 3)	(28)	(23)
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>87</b>	<b>78</b>

U 2010. godini Marketing Zagrebačke banke uplatio je 75% temeljnog uloga društva Multiplus card i stekao 25% glasačkih prava. Sukladno tome, Multiplus card se smatra pridruženim društvom.

Tijekom godine nije bilo kretanja u ulaganjima u podružnice i pridružena društva Banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20 Ulaganja u nekretnine

#### Grupa

	Ukupno u milijunima kn	Ulaganja u nekretnine u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2010.	390	388	2
Povećanja	6	-	6
Otuđenja	(1)	(1)	-
Prijenos u upotrebu	-	2	(2)
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine	(8)	(8)	-
	<b>387</b>	<b>381</b>	<b>6</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2010.	159	159	-
Trošak za godinu	11	11	-
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine	(2)	(2)	-
	<b>168</b>	<b>168</b>	<b>-</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>231</b>	<b>229</b>	<b>2</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>219</b>	<b>213</b>	<b>6</b>

Tijekom godine Grupa je, zbog prenamjene, s ulaganja u nekretnine reklasificirala zemljišta i zgrade s troškom nabave od 8 milijuna kuna, i akumuliranom amortizacijom od 2 milijuna kuna na nekretnine i opremu (bilješka 21).

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe s knjigovodstvenom vrijednošću od 219 milijuna kuna, iznosila je prema procjeni Banke na datum bilance 230 milijuna kuna. Fer vrijednost je procijenjena diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontne stope koje odražavaju trenutačnu tržišnu procjenu neizvjesnosti u iznosu i dospijeću novčanih tokova. Nije korištena nezavisna procjena.

Određene nekretnine dane su u zalog za uzete zajmove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

#### Grupa

	Ukupno u milijunima kn	Ulaganja u nekretnine u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2009.	387	387	-
Povećanja	3	-	3
Otuđenja	(1)	(1)	-
Prijenos u upotrebu	-	1	(1)
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine	1	1	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>390</b>	<b>388</b>	<b>2</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2009.	148	148	-
Trošak za godinu	11	11	-
<b>Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>159</b>	<b>159</b>	<b>-</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>239</b>	<b>239</b>	<b>-</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>231</b>	<b>229</b>	<b>2</b>

Tijekom 2009. Grupa je, zbog prenamjene, s nekretnina i opreme (bilješka 21), reklasificirala ulaganja u nekretnine, čiji su trošak nabave i knjigovodstvena vrijednost iznosili milijun kuna.

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe s knjigovodstvenom vrijednošću od 231 milijuna kuna na 31. prosinca 2009. iznosila je prema procjeni Banke 252 milijuna kuna. Fer vrijednost je procijenjena diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontne stope koje odražavaju trenutačnu tržišnu procjenu neizvjesnosti u iznosu i dospijeću novčanih tokova. Nije korištena nezavisna procjena.

Određene nekretnine dane su u zalog za uzete zajmove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

#### Banka

	Ulaganja u nekretnine u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>	
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2010.	47
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine	(8)
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>39</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>	
Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2010.	14
Trošak za godinu	1
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine	(2)
<b>Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>13</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>33</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>26</b>

Tijekom godine Banka je, zbog prenamjene, s ulaganja u nekretnine reklasificirala zemljišta i zgrade s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 8 milijuna kuna i 2 milijuna kuna na nekretnine i opremu (bilješka 21).

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Banke s knjigovodstvenom vrijednošću od 26 milijuna kuna na datum bilance, iznosila je prema procjeni Banke 26 milijuna kuna. Fer vrijednost procijenjena je diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontne stope koje odražavaju trenutačnu tržišnu procjenu neizvjesnosti u iznosu i dospijeću novčanih tokova. Nije korištena nezavisna procjena.

#### Banka

	Ulaganja u nekretnine u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>	
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2009.	46
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine	1
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>47</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>	
Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2009.	13
Trošak za godinu	1
<b>Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>14</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>33</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>33</b>

Tijekom 2009. Banka je, zbog prenamjene, s nekretnina i opreme (bilješka 21), reklasificirala ulaganja u nekretnine, čiji su trošak nabave i knjigovodstvena vrijednost iznosili milijun kuna.

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Banke s knjigovodstvenom vrijednošću od 33 milijuna kuna, iznosila je prema procjeni Banke na 31. prosinca 2009. 33 milijuna kuna. Fer vrijednost procijenjena je diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontne stope koje odražavaju trenutačnu tržišnu procjenu neizvjesnosti u iznosu i dospijeću novčanih tokova. Nije korištena nezavisna procjena.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21 Nekretnine i oprema

#### Grupa

	Ukupno u milijunima kn	Zemljišta i zgrade u milijunima kn	Računala, motorna vozila i oprema u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2010.	4.612	2.761	1.764	87
Povećanja	236	-	-	236
Otuđenja	(2)	-	(2)	-
Prijenos u upotrebu	-	66	108	(174)
Otpisi	(111)	-	(111)	-
Prijenos s ulaganja u nekretnine tijekom godine	8	8	-	-
Prijenos s nematerijalne imovine tijekom godine	9	9	-	-
Prijenos na ostalu imovinu tijekom godine	(16)	(16)	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>4.736</b>	<b>2.828</b>	<b>1.759</b>	<b>149</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti</b>				
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2010.	2.051	767	1.280	4
Trošak za godinu	244	62	182	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	3	3	-	-
Otpisi	(110)	-	(110)	-
Prijenos s ulaganja u nekretnine tijekom godine	2	2	-	-
Prijenos s nematerijalne imovine tijekom godine	5	5	-	-
Prijenos na ostalu imovinu tijekom godine	(4)	(4)	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>2.191</b>	<b>835</b>	<b>1.352</b>	<b>4</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>2.561</b>	<b>1.994</b>	<b>484</b>	<b>83</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>2.545</b>	<b>1.993</b>	<b>407</b>	<b>145</b>

Software se klasificira kao nekretnine i oprema i uključuje u ovu bilješku ili kao nematerijalna imovina (bilješka 22).

Tijekom godine, zemljišta i zgrade s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 8 milijuna kuna, odnosno 2 milijuna kuna, preneseni su zbog prenamjene s ulaganja u nekretnine (bilješka 20). Tijekom godine, ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma, s troškom nabave u iznosu od 9 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 5 milijuna kuna, prenesena su na nematerijalnu imovinu (bilješka 22), u skladu s upotrebom predmetne imovine.

Grupa je tijekom godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 111 milijuna kuna odnosno 110 milijuna kuna. Trošak od milijun kuna priznat je kao dio troška amortizacije u troškovima poslovanja (bilješka 7).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 104 milijuna kuna (2009.: 104 milijuna kuna). Tijekom godine Grupa je reklasificirala nekretnine s troškom nabave od 16 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 4 milijuna kuna u dugotrajnu imovinu koja se drži radi prodaje, iskazanu u okviru ostale imovine (bilješka 23).

Određene nekretnine Grupe dane su u zalog za uzete zajmove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21      Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Grupa

	Ukupno	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2009.	4.410	2.622	1.645	143
Povećanja	250	-	-	250
Otuđenja	(2)	(2)	-	-
Prijenos u upotrebu	-	142	164	(306)
Otpisi	(39)	-	(39)	-
Prijenos na ulaganja u nekretnine tijekom godine	(1)	(1)	-	-
Prijenos na nematerijalnu imovinu tijekom godine	(6)	-	(6)	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>4.612</b>	<b>2.761</b>	<b>1.764</b>	<b>87</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti</b>				
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2009.	1.842	706	1.132	4
Trošak za godinu	252	61	191	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	1	-	1	-
Otpisi	(39)	-	(39)	-
Prijenos na nematerijalnu imovinu tijekom godine	(5)	-	(5)	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>2.051</b>	<b>767</b>	<b>1.280</b>	<b>4</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>2.568</b>	<b>1.916</b>	<b>513</b>	<b>139</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>2.561</b>	<b>1.994</b>	<b>484</b>	<b>83</b>

Software se klasificira kao nekretnine i oprema i uključuje u ovu bilješku ili kao nematerijalna imovina (bilješka 22).

Tijekom 2009. godine, nekretnine s troškom nabave i knjigovodstvenom vrijednošću od milijun kuna, prenesene su zbog prenamjene na ulaganja u nekretnine (bilješka 20).

Tijekom 2009. godine, software s troškom nabave od 6 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 5 milijuna kuna, prenesen je na nematerijalnu imovinu (bilješka 22), u skladu s upotrebom predmetne imovine.

Grupa je tijekom 2009. godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 39 milijuna kuna.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 104 milijuna kuna (2008.: 104 milijuna kuna).

Određene nekretnine Grupe dane su u zalog za uzete zajmove.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21 Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Banka

	Ukupno	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2010.	2.398	1.087	1.244	67
Povećanja	181	-	-	181
Prijenos u upotrebu	-	33	77	(110)
Otpisi	(100)	-	(100)	-
Prijenos sa ulaganja u nekretnine tijekom godine	8	8	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>2.487</b>	<b>1.128</b>	<b>1.221</b>	<b>138</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjnja vrijednosti</b>				
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjnja vrijednosti na dan 1. siječnja 2010.	1.322	376	941	5
Trošak za godinu	157	22	135	-
Otpisi	(97)	-	(97)	-
Prijenos sa ulaganja u nekretnine tijekom godine	2	2	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjnja vrijednosti na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>1.384</b>	<b>400</b>	<b>979</b>	<b>5</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>1.076</b>	<b>711</b>	<b>303</b>	<b>62</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>1.103</b>	<b>728</b>	<b>242</b>	<b>133</b>

Software se klasificira kao nekretnine i oprema i uključuje u ovu bilješku ili kao nematerijalna imovina (bilješka 22).

Tijekom godine, nekretnine s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 8 milijuna kuna odnosno 2 milijuna kuna, prenesene su zbog prenamjene s ulaganja u nekretnine (bilješka 20).

Banka je tijekom godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 100 milijuna kuna odnosno 97 milijuna kuna. Trošak u iznosu od 3 milijuna kuna priznat je kao dio troška amortizacije u troškovima poslovanja (bilješka 7).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 6 milijuna kuna (2009.: 6 milijuna kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21      Nekretnine i oprema (nastavak)

#### Banka

	Ukupno u milijunima kn	Zemljišta i zgrade u milijunima kn	Računala, motorna vozila i oprema u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2009.	2.310	1.055	1.148	107
Povećanja	122	-	-	122
Prijenos u upotrebu	-	33	129	(162)
Otpisi	(27)	-	(27)	-
Prijenos na ulaganja u nekretnine tijekom godine	(1)	(1)	-	-
Prijenos na nematerijalnu imovinu tijekom godine	(6)	-	(6)	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>2.398</b>	<b>1.087</b>	<b>1.244</b>	<b>67</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti</b>				
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2009.	1.185	354	826	5
Trošak za godinu	168	22	146	-
Otpisi	(26)	-	(26)	-
Prijenos na nematerijalnu imovinu tijekom godine	(5)	-	(5)	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>1.322</b>	<b>376</b>	<b>941</b>	<b>5</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>1.125</b>	<b>701</b>	<b>322</b>	<b>102</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>1.076</b>	<b>711</b>	<b>303</b>	<b>62</b>

Software se klasificira kao nekretnine i oprema i uključuje u ovu bilješku ili kao nematerijalna imovina (bilješka 22).

Tijekom 2009. godine, nekretnine s troškom nabave i knjigovodstvenom vrijednošću od milijun kuna prenesene su zbog prenamjene na ulaganja u nekretnine (bilješka 20).

Tijekom 2009. godine, software s troškom nabave od 6 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 5 milijuna kuna, prenesen je na nematerijalnu imovinu (bilješka 22).

Banka je tijekom 2009. godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave od 27 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 26 milijuna kuna. Trošak u iznosu od milijun kuna bio je priznat kao dio troška amortizacije u troškovima poslovanja (bilješka 7).

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 6 milijuna kuna (2008.: 6 milijuna kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Nematerijalna imovina

#### Grupa

	Ukupno	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2010.	723	400	61	202	17	43
Povećanja	79	-	-	-	-	79
Prijenos u upotrebu	-	72	-	5	-	(77)
Otpisi	(6)	(1)	-	(5)	-	-
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine	(9)	-	-	(9)	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>787</b>	<b>471</b>	<b>61</b>	<b>193</b>	<b>17</b>	<b>45</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti</b>						
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2010.	438	282	12	138	6	-
Trošak za godinu	77	58	-	19	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	2	-	-	-	2	-
Otpisi	(6)	(1)	-	(5)	-	-
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine	(5)	-	-	(5)	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>506</b>	<b>339</b>	<b>12</b>	<b>147</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>285</b>	<b>118</b>	<b>49</b>	<b>64</b>	<b>11</b>	<b>43</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>281</b>	<b>132</b>	<b>49</b>	<b>46</b>	<b>9</b>	<b>45</b>

Software se klasificira kao nematerijalna imovina i uključuje u ovu bilješku ili kao nekretnine i oprema (bilješka 21).

Tijekom godine, ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 9 milijuna kuna odnosno 5 milijuna kuna, prenesena su na nekretnine i opremu (bilješka 21).

Grupa je tijekom godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 6 milijuna kuna.

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH i Universal banka d.d., Sarajevo).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Grupa

	Ukupno	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2009.	647	355	61	166	17	48
Povećanja	78	-	-	-	-	78
Prijenos u upotrebu	-	42	-	41	-	(83)
Otpisi	(8)	(3)	-	(5)	-	-
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine	6	6	-	-	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>723</b>	<b>400</b>	<b>61</b>	<b>202</b>	<b>17</b>	<b>43</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti</b>						
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2009.	360	225	12	119	4	-
Trošak za godinu	79	55	-	24	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	2	-	-	-	2	-
Otpisi	(8)	(3)	-	(5)	-	-
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine	5	5	-	-	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>438</b>	<b>282</b>	<b>12</b>	<b>138</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>287</b>	<b>130</b>	<b>49</b>	<b>47</b>	<b>13</b>	<b>48</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>285</b>	<b>118</b>	<b>49</b>	<b>64</b>	<b>11</b>	<b>43</b>

Software se klasificira kao nematerijalna imovina i uključuje u ovu bilješku ili kao nekretnine i oprema (bilješka 21).

Tijekom 2009. godine, software s knjigovodstvenom vrijednošću od 6 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 5 milijuna kuna, prenesen je s nekretnina i opreme (bilješka 21).

Grupa je tijekom 2009. godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 8 milijuna kuna.

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH i Universal banka d.d., Sarajevo).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Banka

	Ukupno	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2010.	398	261	95	17	25
Povećanja	63	-	-	-	63
Prijenos u upotrebu	-	51	2	-	(53)
Otpisi	(3)	(1)	(2)	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>458</b>	<b>311</b>	<b>95</b>	<b>17</b>	<b>35</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti</b>					
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2010.	264	193	65	6	-
Trošak za godinu	49	39	8	2	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	1	-	-	1	-
Otpisi	(3)	(1)	(2)	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>311</b>	<b>231</b>	<b>71</b>	<b>9</b>	<b>-</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>134</b>	<b>68</b>	<b>30</b>	<b>11</b>	<b>25</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>147</b>	<b>80</b>	<b>24</b>	<b>8</b>	<b>35</b>

Software se klasificira kao nematerijalna imovina i uključuje u ovu bilješku ili kao nekretnine i oprema (bilješka 21).

Banka je tijekom godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 3 milijuna kuna.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Nematerijalna imovina (nastavak)

#### Banka

	Ukupno	Software	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Trošak nabave</b>					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2009.	344	219	72	17	36
Povećanja	53	-	-	-	53
Prijenos u upotrebu	-	37	27	-	(64)
Otpisi	(5)	(1)	(4)	-	-
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine	6	6	-	-	-
<b>Trošak nabave na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>398</b>	<b>261</b>	<b>95</b>	<b>17</b>	<b>25</b>
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti</b>					
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2009.	219	156	59	4	-
Trošak za godinu	43	33	10	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	2	-	-	2	-
Otpisi	(5)	(1)	(4)	-	-
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine	5	5	-	-	-
<b>Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>264</b>	<b>193</b>	<b>65</b>	<b>6</b>	<b>-</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>125</b>	<b>63</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>36</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>134</b>	<b>68</b>	<b>30</b>	<b>11</b>	<b>25</b>

Software se klasificira kao nematerijalna imovina i uključuje u ovu bilješku ili kao nekretnine i oprema (bilješka 21).

Tijekom 2009. godine, software s troškom nabave od 6 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 5 milijuna kuna, prenesen je s nekretnina i opreme (bilješka 21).

Banka je tijekom 2009. godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 5 milijuna kuna.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Ostala imovina

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Potraživanja od komitenata po debitnim i kreditnim karticama	475	474	366	378
Obračunata nedospjela kamata	497	498	448	450
Obračunata dospjela kamata	366	472	360	464
Obračunate naknade	37	33	32	29
Zalihe	27	29	16	15
Potraživanja u postupku naplate	5	2	2	-
Odgođeni rashodi od kamata	25	30	14	17
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	35	32	32	29
Potraživanja od države za poticanje stambene štednje	130	137	-	-
Imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-
Ostala imovina	180	200	105	116
	<hr/> 1.789	<hr/> 1.907	<hr/> 1.375	<hr/> 1.498
Rezervacija za umanjenje vrijednosti imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	(4)	(4)	-	-
Rezervacije za umanjenja vrijednosti ostale imovine	(92)	(74)	(50)	(38)
	<hr/> (96)	<hr/> (78)	<hr/> (50)	<hr/> (38)
	<hr/> <b>1.693</b>	<hr/> <b>1.829</b>	<hr/> <b>1.325</b>	<hr/> <b>1.460</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24 Tekući računi i depoziti banaka

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Depoziti po viđenju				
- u kunama	235	197	235	197
- u stranoj valuti	305	185	277	166
Oročeni depoziti				
- u kunama	1.089	538	1.089	538
- u stranoj valuti	12.459	15.621	12.004	14.402
Depoziti podružnica	-	-	21	21
	<b>14.088</b>	<b>16.541</b>	<b>13.626</b>	<b>15.324</b>

### 25 Tekući računi i depoziti komitenata

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>				
Devizna štednja i oročeni depoziti	38.733	35.869	31.845	29.728
Kunska štednja i oročeni depoziti	8.113	7.630	8.072	7.591
	<b>46.846</b>	<b>43.499</b>	<b>39.917</b>	<b>37.319</b>
<i>Trgovačka društva i slične organizacije i država</i>				
Depoziti po viđenju				
- u kunama	5.497	5.147	5.482	5.126
- u stranoj valuti	5.651	4.587	1.929	1.752
Oročeni depoziti				
- u kunama	2.918	5.084	2.918	5.083
- u stranoj valuti	7.818	5.816	6.772	4.605
Depoziti podružnica	-	-	24	30
	<b>21.884</b>	<b>20.634</b>	<b>17.125</b>	<b>16.596</b>
	<b>68.730</b>	<b>64.133</b>	<b>57.042</b>	<b>53.915</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 26 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

#### Grupa

	2010. Nominalni iznos u milijunima kn	2010. Fer vrijednost u milijunima kn	2009. Nominalni iznos u milijunima kn	2009. Fer vrijednost u milijunima kn
<b>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
<i>Valutni derivativi</i>				
Valutni terminski i swap ugovori	1.745	15	6.210	42
Međupalutni kamatni swapovi	2.509	133	1.096	17
<i>Ugrađeni derivativi u strukturiranim štednim proizvodima</i>	212	-	328	-
<i>Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja</i>	1.845	34	806	15
	<b>6.311</b>	<b>182</b>	<b>8.440</b>	<b>74</b>

#### Banka

	2010. Nominalni iznos u milijunima kn	2010. Fer vrijednost u milijunima kn	2009. Nominalni iznos u milijunima kn	2009. Fer vrijednost u milijunima kn
<b>Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</b>				
<i>Valutni derivativi</i>				
Valutni terminski i swap ugovori	1.748	15	6.194	42
Međupalutni kamatni swapovi	2.509	133	1.096	17
<i>Ugrađeni derivativi u strukturiranim štednim proizvodima</i>	212	-	328	-
<i>Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja</i>	1.845	34	806	15
	<b>6.314</b>	<b>182</b>	<b>8.424</b>	<b>74</b>

Banka koristi međupalutne kamatne swapove, valutne swapove i valutne terminske ugovore kako bi zaštitila deviznu poziciju i smanjila izloženost valutnom riziku, koji je svojstven bankarskom poslovanju. Ostale derivativne ugovore iniciraju komitenti i oni uglavnom obuhvaćaju kamatne swapove i garantirane depozite koji se indeksiraju prema investicijskim fondovima kojima upravlja podružnica Banke (ugrađeni derivativi). Ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s visokim kreditnim ratingom ili, kod gore spomenutih ugrađenih derivativa, stanovništvo kao depozitna baza Banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 27 Uzeti zajmovi

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Obveze prema Ministarstvu financija - refinancirani zajmovi uzeti od stranih banaka	-	21	-	21
Ostali domaći izvori	2.493	2.753	2.390	2.626
Ostale strane banke	7.526	5.736	6.300	4.433
Depoziti podružnica	-	-	33	38
	<b>10.019</b>	<b>8.510</b>	<b>8.723</b>	<b>7.118</b>

Uzeti zajmovi iz domaćih izvora uključuju ugovore o reotkupu u iznosu od 698 milijuna kuna (2009.: 877 milijuna kuna) za Grupu i Banku.

### 28 Rezervacije za obveze i troškove

#### Grupa

	Ukupno u milijunima kn	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku u milijunima kn	Rezervacije za troškove restrukturiranja u milijunima kn	Rezervacije za sudske sporove u milijunima kn	Rezervacije za ostale stavke u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>443</b>	<b>250</b>	<b>3</b>	<b>60</b>	<b>130</b>
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	74	11	17	8	38
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(59)	-	(18)	(4)	(37)
Gubitak od tečajnih razlika	1	1	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>459</b>	<b>262</b>	<b>2</b>	<b>64</b>	<b>131</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>453</b>	<b>237</b>	<b>3</b>	<b>74</b>	<b>139</b>
Neto terećenje/(prihodovanje) u računu dobiti i gubitka	60	13	20	(12)	39
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(70)	-	(20)	(2)	(48)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>443</b>	<b>250</b>	<b>3</b>	<b>60</b>	<b>130</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 28 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

#### Banka

	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	Rezervacije za troškove restrukturiranja	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2010.</b>	<b>361</b>	<b>203</b>	<b>3</b>	<b>27</b>	<b>128</b>
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	73	10	17	7	39
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(58)	(1)	(19)	(4)	(34)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>376</b>	<b>212</b>	<b>1</b>	<b>30</b>	<b>133</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>351</b>	<b>185</b>	<b>3</b>	<b>30</b>	<b>133</b>
Neto terećenje/(prihodovanje) u računu dobiti i gubitka	74	18	20	(1)	37
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(64)	-	(20)	(2)	(42)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>361</b>	<b>203</b>	<b>3</b>	<b>27</b>	<b>128</b>

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 8).

Rezervacije za troškove restrukturiranja uključuju se u troškove restrukturiranja unutar troškova poslovanja u računu dobiti i gubitka (bilješka 7). Rezervacije za ostale stavke priznaju se kao trošak osoblja unutar troškova poslovanja (bilješka 7) te unutar ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (bilješka 8), ovisno o prirodi stavke.

Rezervacije za ostale stavke Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2010. godine uključuju 99 milijuna kuna (2009.: 96 milijuna kuna) rezervacija za programe dugoročnog nagrađivanja zaposlenika i 34 milijuna kuna (2009.: 32 milijuna kuna) rezervacija za jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, izračunatih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 19 „Primanja zaposlenih“.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29 Ostale obveze

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
Obveze po kamatama - dospjele	47	28	47	27
Obveze po kamatama - nedospjele	954	985	871	914
Odgođeni kamatni prihodi	384	356	302	276
Ostali odgođeni prihodi	3	19	2	18
Obveze za plaće	186	208	140	161
Obveze u postupku namire	196	205	84	101
Obveze po kartičnom poslovanju	305	240	281	224
Obveze prema dobavljačima	60	55	28	22
Obračunati troškovi	116	126	65	66
Obveze prema drugim bankama - gotovina u sabirnom centru	33	22	33	22
Dividende	13	7	12	7
Obveze po naknadama	2	4	-	4
Obveze prema komitentima za državna poticajna sredstva za stambenu štednju	130	137	-	-
Ostale obveze	55	68	40	45
	<b>2.484</b>	<b>2.460</b>	<b>1.905</b>	<b>1.887</b>

### 30 Subordinirani dug

Subordinirani dug u iznosu od 12 milijuna eura odnosi se na UniCredit Bank d.d., Mostar uz sljedeće uvjete:

Prvi dio subordiniranog duga (UniCredit Bank Austria)

- odobren u ožujku 2004. u iznosu od 10 milijuna eura s dospeljećem od 7 godina uz promjenjivu kamatnu stopu koja se temelji na 6-mjesečnom EURIBOR-u + 0,59% (djelomično otplaćeno)

Drugi dio subordiniranog duga (Bank Polska, Opieki)

- odobren u ožujku 2005., u iznosu od 10 milijuna eura s dospeljećem od 10 godina (najmanje 7 godina) uz promjenjivu kamatnu stopu koja se temelji na 6-mjesečnom EURIBOR-u + 2,50% (djelomično otplaćeno)

Otplata ovog duga subordinirana je svim ostalim obvezama UniCredit Bank d.d., Mostar.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Dionički kapital

#### Grupa i Banka

Autorizirane i izdane	2010. Redovne dionice	2009. Redovne dionice
Izdani dionički kapital (u milijunima kuna)	1.281	1.281
Broj dionica na dan 31. prosinca	64.048.391	64.048.391
Nominalna vrijednost (u kunama) po dionicama na dan 31. prosinac 2010.	20,00	20,00

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke je sljedeća:

	2010. % vlasništva	2009. % vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,21	84,21
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	4,07	4,07
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Sve dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na datum 31. prosinca 2010. godine cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 250,05 kuna po dionici.

#### Premija na izdane dionice

Temeljem izdanja dionica u ožujku 2007. godine, Banka je ostvarila premiju na izdane dionice u iznosu od 3.370 milijuna kuna koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

#### Dividende

Dioničarima Zagrebačke banke d.d. u studenom 2010. godine iz zadržane dobiti isplaćena je dividenda u iznosu od 1.211 milijuna kuna ili 18,90 kuna po dionici.

#### Trezorske dionice

Na datum 31. prosinca 2010. godine Grupa i Banka držale su 45 trezorskih dionica Banke (2009.: 51.372 trezorskih dionica), po trošku stjecanja u iznosu od 12 tisuća kuna (2009: 14 milijuna kuna).

#### Vlastite dionice primljene u zalog

Banka drži 10.355 vlastitih dionica primljenih u zalog za kredite trećim osobama.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Dionički kapital (nastavak)

#### Jamstveni kapital

Jamstveni kapital Banke izračunat u skladu sa zahtjevima HNB-a je kako slijedi:

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Jamstveni kapital</b>		
<i>Osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	1.281	1.281
Premija na emitirane dionice	3.370	3.370
Zadržana dobit (na početku razdoblja)	7.528	7.523
Dobit tekuće godine	1.281	1.216
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	785	785
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(34)	(63)
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<b>14.211</b>	<b>14.112</b>
<i>Dopunski kapital</i>	-	-
<b>Ukupno dopunski kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Odbici za ulaganja u banke i financijske institucije	(499)	(525)
<b>Ukupno jamstveni kapital</b>	<b>13.712</b>	<b>13.587</b>
<b>Adekvatnost kapitala prema HNB zahtjevima</b>		
<i>Rizikom ponderirana aktiva</i>		
Bilančne stavke	57.401	59.132
Izvanbilančne stavke	6.935	10.985
Ostale izvanbilančne stavke	-	101
Izloženost valutnom riziku	664	265
Izloženost pozicijskom riziku	594	697
Izloženost riziku druge ugovorne strane	374	-
Izloženost operativnom riziku	4.184	-
<b>Ukupno rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>70.152</b>	<b>71.180</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>19,55%</b>	<b>19,09%</b>

Banka je sukladno promjeni propisa HNB-a tijekom 2010. godine promijenila metodologiju izračuna jamstvenog kapitala i kapitalnih zahtjeva sukladno načelima Basela II. Usporedni podaci za 2009. godinu prikazani na način kako su bili originalno izračunati u izvještajima za 2009. godinu. Sukladno tome, gornji izračuni za 2010. i 2009. godinu, pripremljeni su korištenjem različitih metodologija.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32 Ostale rezerve, rezerva fer vrijednosti i zadržana dobit

#### a) Ostale rezerve

##### *Grupa i Banka*

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Zakonska rezerva	64	64
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	109	109
Kapitalni dobici	140	140
Rezerva za opće bankovne rizike	189	189
	<hr/> <b>785</b> <hr/>	<hr/> <b>785</b> <hr/>

##### *Zakonska rezerva*

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

##### *Rezerva od redenominacije*

Dionički kapital Banke bio je prvotno denominiran u DEM. U skladu s odlukom dioničara donesenom na Izvanrednoj Glavnoj skupštini u veljači 2002. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u eure.

Na Izvanrednoj Glavnoj skupštini održanoj u prosincu 2004. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u kune. Nominalna vrijednost dionica serija I A, II B, III D i III E pretvorena je iz 51,13 eura u 380 kuna po dionici, a nominalna vrijednost dionica serije II C pretvorena je iz 73,04 eura u 540 kuna po dionici.

Višak izdanog dioničkog kapitala nastao prilikom redenominacije, iskazan je u rezervi od redenominacije.

##### *Rezerva za vlastite dionice*

Rezerva za vlastite dionice rezultat je prijašnjeg vlasništva nad vlastitim dionicama, naknadno prodanim uz ostvarenu neto dobit.

##### *Kapitalni dobici*

Kapitalni dobici rezultat su transakcija s trezorskim dionicama Banke.

##### *Rezerva za opće bankovne rizike*

Sukladno regulativi HNB-a koja je bila na snazi, Banka je bila obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike ukoliko je povećanje bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prelazilo 15% bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine. Obzirom da je Banka prekoračila taj rast u 2007. godini, izvršila je alokaciju iz dobiti za 2007. godinu u iznosu od 189 milijuna kuna u rezervu za opće bankovne rizike.

U skladu s gornjom regulativom, rezerva za opće bankovne rizike nije se mogla prenijeti u zadržanu dobit ili druge rezerve ili distribuirati na neki drugi način, prije isteka razdoblja od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila rast preko 15%.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32 Ostale rezerve, rezerva fer vrijednosti i zadržana dobit (nastavak)

#### b) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju kao i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit. Na datum 31. prosinca 2010. godine akumulirana pozitivna rezerva fer vrijednosti iznosila je 5 milijuna kuna (2009.: negativna rezerva fer vrijednosti u iznosu 5 milijuna kuna) za Grupu i milijun kuna negativne rezerve fer vrijednosti (2009.: negativna rezerva fer vrijednosti u iznosu od 31 milijun kuna) za Banku.

#### c) Zadržana dobit

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina i tečajne razlike kod konsolidacije inozemnih podružnica koje se koriste za evidentiranje razlika koje nastaju pri preračunavanju imovine, obveza, prihoda i rashoda inozemnih podružnica pri konsolidaciji.

### 33 Gotovina i ekvivalenti gotovine

#### Grupa

	Bilješka	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Gotovina u blagajni	11	1.976	2.227
Instrumenti u postupku naplate	11	1	2
Tekući računi kod drugih banaka	11	2.032	1.569
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	2.433	3.245
		<b>6.442</b>	<b>7.043</b>

#### Banka

	Bilješka	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Gotovina u blagajni	11	1.519	1.809
Instrumenti u postupku naplate	11	1	1
Tekući računi kod drugih banaka	11	160	205
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	2.433	3.245
		<b>4.113</b>	<b>5.260</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka i Grupa pružaju usluge skrbi bankama i komitentima, uključujući investicijske i mirovinske fondove. Grupa također upravlja reguliranim otvorenim investicijskim fondovima u Republici Hrvatskoj, koji imaju kotiranu cijenu. Za te usluge Banka i Grupa ostvaruju prihode od naknada. Banka i Grupa pružaju i usluge upravljanja portfeljem privatnim komitentima te upravljaju zajmovima u ime i za račun trećih osoba. Povezana imovina nije dio imovine Banke i Grupe i ne iskazuje se u bilanci Banke i Grupe.

#### Grupa

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Imovina na skrbi	40.402	37.176
Upravljanje imovinom investicijskih fondova	4.251	4.370
Upravljanje portfeljem	114	133
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	507	452
	<b>45.274</b>	<b>42.131</b>

Naknade za usluge skrbi, upravljanje imovinom investicijskih fondova, upravljanje portfeljem i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosile su za Grupu 118 milijuna kuna (2009.: 91 milijun kuna). Naknade za usluge skrbi vezane su uz usluge skrbi koje se pružaju pravnim osobama, bankama i stanovništvu te investicijskim i mirovinskim fondovima. Naknade za upravljanje portfeljem vezane su za upravljanje portfeljem u ime i za račun komitenata.

#### Banka

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Imovina na skrbi	40.402	37.176
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	332	351
	<b>40.734</b>	<b>37.527</b>

Naknade za usluge skrbi i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba, iznosile su za Banku 50 milijuna kuna (2009.: 29 milijuna kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35 Potencijalne i preuzete obveze

#### a) Izvanbilančna izloženost

Ukupni preostali iznos odobrenih garancija, akreditiva, neiskorištenih okvirnih zajmova i neiskorištenih limita po kreditnim karticama na kraju godine iznosio je:

##### Grupa

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Garancije u stranoj valuti	3.594	3.655
Garancije u kunama	2.451	3.128
Akreditivi u stranoj valuti	588	643
Neiskorišteni okvirni zajmovi	9.463	9.095
Neiskorišteni limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	5.245	5.234
	<b>21.341</b>	<b>21.755</b>

##### Banka

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Garancije u stranoj valuti	2.658	2.759
Garancije u kunama	2.451	3.128
Akreditivi u stranoj valuti	553	618
Neiskorišteni okvirni zajmovi	9.003	8.727
Neiskorišteni limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	4.240	4.301
	<b>18.905</b>	<b>19.533</b>

#### b) Sudski sporovi

Protiv Grupe i Banke je pokrenut niz sudskih sporova. Prema mišljenju Uprave, tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene, u potpunosti su rezervirane te, uključujući glavnica i obračunatu kamatu, iznose 64 milijuna kuna za Grupu (2009.: 60 milijuna kuna) i 30 milijun kuna za Banku (2009.: 27 milijuna kuna), kao što je prikazano u bilješci 28.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36 Transakcije s povezanim osobama

Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke. Krajnje nadređeno društvo Grupe je UniCredit S.p.A. Ključni dioničari Banke i Grupe su UniCredit Bank Austria AG (podružnica UniCredit SpA) s 84,21% (2009.: 84,21%) i Allianz SE s 11,72% (2009.: 11,72%) dionica Banke. Preostalih 4,07% dionica Banke (2009.: 4,07%) drže ostali dioničari. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; investicijski fondovi kojima upravlja jedna od podružnica Banke, ZB Invest; mirovinski fondovi kojima upravljaju njezina pridružena društva; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavlivanje povezanih stranaka" ("MRS 24").

#### a) Ključne transakcije s izravno povezanim osobama

Banka je na dan 31. prosinca 2010. godine imala značajan iznos uzetih zajmova u iznosu od 5.296 milijuna kuna (2009.: 3.468 milijuna kuna) i depozita u iznosu od 12.763 milijuna kuna (2009.: 14.476 milijuna kuna) od UniCredit Bank Ireland i UniCredit Bank Austria AG. Kao posljedica toga, Banka je ostvarila rashod od kamata u iznosu od 507 milijuna kuna (2009.: 651 milijun kuna) od UniCredit Bank Ireland i UniCredit Bank Austria AG.

Banka je priznala milijun kuna troškova (2009.: 3 milijuna kuna) za zaposlenike matičnog društva UniCredit S.p.A., koji privremeno rade u Zagrebačkoj banci na rukovodećim položajima.

Banka je s UniCredit Bank AG zaključila strukturirane derivativne financijske transakcije vezane uz strukturirane investicijske proizvode te je kao rezultat toga priznala dobit u iznosu od 38 tisuća kuna (2009.: dobit od 416 tisuća kuna) u računu dobiti i gubitka Banke.

Banka je tijekom 2010. i 2009. godine zaključivala derivativne financijske transakcije u obliku kamatnih swapova, međuvalutnih kamatnih swapova i valutnih swapova s UniCredit Bank AG te je kao rezultat toga priznala gubitak u iznosu od 437 milijuna kuna (2009.: dobit od 33 milijuna kuna) u računu dobiti i gubitka Banke.

Banka je zaključivala derivativne financijske transakcije u obliku kamatnih swapova, međuvalutnih swapova i valutnih swapova s UniCredit CAIB AG (tijekom godine pripojen UniCredit bank AG) te je kao rezultat toga tijekom 2010. godine priznat gubitak u iznosu od 21 milijun kuna (2009.: gubitak u iznosu od 10 milijuna kuna) u računu dobiti i gubitka Banke.

Banka je zaključivala derivativne financijske transakcije u obliku valutnih terminskih ugovora s UniCredit CAIB AG te je kao rezultat toga tijekom 2010. godine priznata dobit u iznosu od 135 milijuna kuna (2009.: dobit u iznosu od 215 milijuna kuna) u računu dobiti i gubitka Banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### a) Ključne transakcije s izravno povezanim osobama (nastavak)

Banka je ostvarila prihod od usluga distribucije povezanim osobama koje se bave osiguranjem, leasingom i upravljanjem mirovinskim fondovima u sljedećim iznosima:

	Prihod od usluga distribucije		Prihod od dividendi	
	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
Allianz Zagreb (osiguranje)	12	9	-	-
Allianz ZB – društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	28	23
Allianz ZB – društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	6	6	-	-
UniCredit leasing	1	2	-	-
	<u>19</u>	<u>17</u>	<u>28</u>	<u>23</u>

Gore navedeni iznosi ne isključuju se prilikom konsolidacije. Banka također ostvaruje prihode i rashode vezane uz transakcije s podružnicama, koji se isključuju kod konsolidacije. Riječ je o prihodima od naknada za distribuciju koji se ostvaruju od ZB Investa, društva koje upravlja reguliranim investicijskim fondovima u Hrvatskoj te naknadama koje se plaćaju Zagreb nekretninama za procjene vrijednosti nekretnina. Banka nije ostvarila prihod od dividendi od podružnica u 2010. godini (2009.: 21 milijuna kuna). Većina ostalih prihoda i rashoda od podružnica odnosi se na kamatu.

Većina izloženosti prema i obveza od podružnica odnosi se na kreditiranje, a u slučaju ZB Investa uključuje ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest. Ključno rukovodstvo je krajem godine držalo 115.738 dionica Banke (2009.: 60.455 dionica). U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 40 milijuna kuna (2009.: 39 milijuna kuna) koji se odnose na zajmove i potraživanja odobrene ključnom rukovodstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 2 milijuna kuna (2009.: 2 milijuna kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog rukovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 4,75% do 13,99% (2009.: od 4,9% do 13,99%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 48 milijuna kuna depozita ključnog rukovodstva (2009.: 45 milijuna kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2010. godine platila kamatu u iznosu od 2 milijuna kuna (2009.: 2 milijuna kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,05% do 6,25% (2009.: od 0,05% do 6,25%).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama

Imovina, obveze i izvanbilančna izloženost na dan 31. prosinca 2010. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2010. godine, koji proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama iznosili su:

	Izloženost* u milijunima kn	Obveze u milijunima kn	Prihodi u milijunima kn	Rashodi u milijunima kn
<b>Dioničari ili podružnice ključnih dioničara</b>				
UniCredit Bank Austria AG	2.220	16.526	15	489
UniCredit Bank Austria AG Group - ostali	4	4	1	1
UniCredit Bank AG	113	148	43	625
UniCredit Bank AG Group - ostali	-	4	-	5
UniCredit S.p.A	534	2	4	5
UniCredit Group - ostali	30	2.443	3	81
Allianz SE Group - ostali	40	77	46	-
<b>Ukupno ključni dioničari</b>	<b>2.941</b>	<b>19.204</b>	<b>112</b>	<b>1.206</b>
<b>Podružnice</b>				
Prva stambena štedionica	5	36	3	-
UniCredit Bank d.d., Mostar	388	22	10	1
Istraturist	39	2	14	3
ZB Invest	3	8	31	-
Zagreb nekretnine	-	2	-	1
Centar Kaptol	-	5	-	-
Marketing Zagrebačke banke	-	1	-	4
Pominvest	-	7	-	3
<b>Ukupno podružnice</b>	<b>435</b>	<b>83</b>	<b>58</b>	<b>12</b>
<b>Ključno rukovodstvo**</b>				
<b>Nadzorni odbor</b>	-	4	-	-
<b>Ostalo ključno rukovodstvo</b>	<b>47</b>	<b>49</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Ukupno</b>	<b>47</b>	<b>53</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

\*Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu i ostala potraživanja te 110 milijuna kuna (2009.: 139 milijuna kuna) izvanbilančne izloženosti, od čega se 6 milijuna kuna (2009.: 4 milijuna kuna) odnosi na ključno rukovodstvo.

\*\* Rashodi vezani uz ključno rukovodstvo ne uključuju plaće i nagrade. Informacije o plaćama i nagradama rukovodstva objavljene su u bilješci 36c.

Uz izravnu izloženost prema ZB Investu, na kraju godine Grupa i Banka imale su i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest u iznosu od 126 milijuna kuna odnosno 92 milijuna kuna (2009: 98 milijuna kuna odnosno 74 milijuna kuna).

Uz direktnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice na kraju godine iznosila su 866 milijuna kuna (2009.: 866 milijuna kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### c) *Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine*

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Uprava</b>		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	9	8
- bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	1	7
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	-	5
Dugoročno nagrađivanje		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	1	1
Nagrađivanje dodjelom dionica		
- bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	5	-
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	11	1
<b>Ukupno</b>	<b>27</b>	<b>22</b>

	2010. u milijunima kn	2009. u milijunima kn
<b>Ostalo ključno rukovodstvo</b>		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	22	20
- bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	3	9
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	-	5
Dugoročno nagrađivanje		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	1	1
Nagrađivanje dodjelom dionica		
- bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	5	-
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	9	-
<b>Ukupno</b>	<b>40</b>	<b>35</b>

U ostalo ključno rukovodstvo uključeno je 47 ključnih zaposlenika (2009.: 45 ključnih zaposlenika).

#### d) *Dionice u vlasništvu članova Nadzornog odbora i Uprave*

U tablici u nastavku navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2010. godine.

	Broj redovnih dionica
<b>Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru</b>	
UniCredit Bank Austria AG	53.933.857
Allianz SE	7.504.639
<b>Član Nadzornog odbora</b>	
Prof. dr. Jakša Barbić	22.154
<b>Članovi Uprave</b>	
Franjo Luković	33.049
Milivoj Goldštajn	13.880
Sanja Rendulić	20.987
Marko Remenar	-
Miljenko Živaljić	7.209
Daniela Roguljić Novak	6.350
Mario Agostini	-



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima

Ova bilješka daje detaljne informacije o izloženosti Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Limiti se postavljaju sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, rizik kamatne marže, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su u svim podružnicama.

#### 37.1. Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta, te u svrhu umanjavanja kreditnog rizika, uzima instrumente osiguranja.

Na datum bilance, izloženost Grupe kreditnom riziku proizašla iz derivativnih financijskih instrumenata klasificiranih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, predstavlja pozitivna fer vrijednosti tih instrumenata, prikazana u bilanci. Nominalni iznosi prikazani u bilješkama uz financijske izvještaje ne predstavljaju iznose koji će biti razmijenjeni između stranaka u derivativnim transakcijama niti se njima mjeri izloženost Grupe kreditnom ili tržišnim rizicima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u bilanci. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama, kako je prikazano u bilješci 35a.

Upravljanje kreditnim rizikom Grupa provodi sukladno internim procedurama te regulatornim odredbama Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost po portfeljima i po pojedinim komitentima/grupama redovito se prati uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja. Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja, uključujući predložene rezervacije za umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik redovito se prati i o njemu izvještava, omogućujući na taj način pravovremenu identifikaciju umanjavanja vrijednosti u portfelju zajmova. Grupa redovito primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Najveći dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima osiguranja u obliku gotovinskih depozita, garancija, nekretnina i ostalih instrumenata osiguranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne stavke je kako slijedi:

	Bilješke	2010.	Grupa	2010.	Banka
		u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	11	4.466	4.816	2.594	3.451
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.006	7.318	7.006	7.318
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	10.125	11.640	7.485	8.678
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
- Dužničke vrijednosnice	14a	715	401	715	401
- Derivativni financijski instrumenti	14c	64	42	71	43
Zamjenske obveznice	15a	1.511	1.442	1.511	1.442
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15b	73.936	68.629	64.738	59.650
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	16a	6.377	5.379	6.145	5.487
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	777	772	585	579
Ostala imovina		1.630	1.768	1.276	1.416
<b>Ukupna kreditna izloženost bilančnih stavki</b>		<b>106.607</b>	<b>102.207</b>	<b>92.126</b>	<b>88.465</b>

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

Garancije	35a	6.045	6.783	5.109	5.887
Akreditivi	35a	588	643	553	618
Neiskorišteni okvirni krediti i ostale preuzete kreditne obveze	35a	14.708	14.329	13.243	13.028
<b>Ukupna kreditna izloženost izvanbilančnih stavki</b>		<b>21.341</b>	<b>21.755</b>	<b>18.905</b>	<b>19.533</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>		<b>127.948</b>	<b>123.962</b>	<b>111.031</b>	<b>107.998</b>

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe i Banke na datum 31. prosinca 2010. godine i 31. prosinca 2009. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjene vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci.

Od maksimalne kreditne izloženosti 65,7% (2009.: 64,8%) za Grupu i 65,0% (2009.: 63,3%) za Banku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Neiskorišteni okvirni krediti i ostale preuzete kreditne obveze predstavljaju 11,5% (2009.: 11,6%) maksimalne kreditne izloženosti Grupe i 11,9% (2009.: 12,1%) Banke.

Zbog sljedećih razloga rukovodstvo se pouzdaje u svoju sposobnost daljnjeg praćenja i upravljanja kreditnim rizikom Grupe, koji proizlazi iz kreditnog portfelja i preuzetih obveza:

- 90,8% (2009.: 93,4%) zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 91,6% (2009.: 94,5%) Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A (prihodujući zajmovi),
- 87,7% (2009.: 89,0%) zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 88,0% (2009.: 89,6%) Banke klasificirano je u skupinu nedospjelih neumanjene vrijednosti,
- 9,2% (2009.: 6,6%) zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 8,4% (2009.: 5,5%) Banke klasificirano je u skupinu umanjene vrijednosti,
- zajmovi i potraživanja od komitenata osigurani su različitim vrstama instrumenata osiguranja,

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1. Kreditni rizik (nastavak)

- rukovodstvo smatra da su zajmovi i potraživanja od komitenata dostatno pokriveni instrumentima osiguranja te rezervacijama za umanjenje vrijednosti.

#### Umanjenja vrijednosti i politike umanjenja vrijednosti

Rating Grupe	2010.		2009.	
	u milijunima kn		u milijunima kn	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	71.144	878	67.487	907
B1	2.756	403	1.702	237
B2	2.188	943	843	343
B3	261	190	194	110
C	1.992	1.991	2.062	2.062
<b>Ukupno</b>	<b>78.341</b>	<b>4.405</b>	<b>72.288</b>	<b>3.659</b>

Rating Banke	2010.		2009.	
	u milijunima kn		u milijunima kn	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	62.431	706	59.018	746
B1	2.020	275	945	127
B2	2.086	889	790	313
B3	261	190	193	110
C	1.389	1.389	1.483	1.483
<b>Ukupno</b>	<b>68.187</b>	<b>3.449</b>	<b>62.429</b>	<b>2.779</b>

- rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na opću rezervaciju,
- rezervacije za umanjenje vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 5,6% (2009.: 5,1%) za Grupu i 5,1% (2009.: 4,5%) za Banku,
- porast rezervacija za umanjenje vrijednosti u portfelju pravnih osoba tijekom 2010. godine rezultat je otežanog gospodarskog okruženja,
- na kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti u portfelju stanovništva značajno je utjecala promjena regulatornih zahtjeva HNB-a, koji definiraju formiranje rezervacija temeljem dana kašnjenja, te isključivanje financijske imovine raspoložive za prodaju iz osnovice za izračun opće rezervacije, što je dovelo do pozitivnog jednokratnog efekta u iznosu od 122 milijuna kuna za Grupu te 120 milijuna kuna za Banku, kako je prikazano u bilješci 15c,
- na povećanje izloženosti u rizičnim skupinama B1 i B2 u portfelju stanovništva značajno je utjecala promjena metodologije izračuna rezervacija definirana od strane HNB-a, koja se odnosila na proširivanje raspona dana kašnjenja u pojedinim razredima.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### Neizvjesnost vezana uz vrednovanje nekretnina uzetih kao instrumente osiguranja

Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom nad stambenim nekretninama. Značajan dio portfelja pravnih osoba osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Hrvatsko tržište nekretnina, kako poslovnih tako i stambenih, od kraja 2007. godine vrlo je nelikvidno te je tijekom godine unatoč značajnom padu cijena u drugoj polovini 2009. godine te umjerenijem smanjenju tijekom 2010. ostvaren relativno mali broj transakcija kupoprodaje. Smanjenje cijena i nelikvidnost tržišta nekretnina imaju negativan efekt na nadoknadivost imovine te na očekivano vrijeme njezine realizacije, u slučajevima gdje je zajmoprimac u financijskim problemima te bi se Banka inače oslonila na naplatu putem instrumenata osiguranja.

Procijenjena vrijednost nekretnina koje služe kao instrumenti osiguranja određuju se kao vrijednost inicijalne procjene ovlaštenog sudskog vještaka odnosno agencije za nekretnine u trenutku odobravanja plasmana ili sukladno zadnjoj dostupnoj službenoj procjeni vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja, ponderirana udjelom plasmana u cjelokupnoj izloženosti koja je osigurana istim instrumentom osiguranja, najviše do iznosa plasmana. Vrijednost gotovinskih depozita i državnih jamstava ponderira se na isti način do visine plasmana koji osiguravaju. Jamstva, sudužništva i mjenice nemaju pridruženu vrijednost u donjoj tablici iako se u pravilu traže kao instrumenti osiguranja.

##### Zajmovi i potraživanja od komitenata

###### Zajmovi stanovništvu

	2010.	Grupa	2010.	Banka
	u milijunima	2009.	u milijunima	2009.
	kn	u milijunima	u milijunima	u milijunima
	kn	kn	kn	kn
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	32.792	31.909	27.355	26.618
Dospjeli neumanjene vrijednosti	1.928	1.714	1.869	1.704
Umanjene vrijednosti	2.282	1.872	1.915	1.524
<b>Bruto</b>	<b>37.002</b>	<b>35.495</b>	<b>31.139</b>	<b>29.846</b>
Umanjeno za rezervaciju za umanjenje vrijednosti	(1.899)	(1.879)	(1.592)	(1.599)
<b>Neto</b>	<b>35.103</b>	<b>33.616</b>	<b>29.547</b>	<b>28.247</b>

###### Zajmovi pravnim osobama

	2010.	Grupa	2010.	Banka
	u milijunima	2009.	u milijunima	2009.
	kn	u milijunima	u milijunima	u milijunima
	kn	kn	kn	kn
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	35.879	32.449	32.681	29.306
Dospjeli neumanjene vrijednosti	545	1.415	526	1.390
Umanjene vrijednosti	4.915	2.929	3.841	1.887
<b>Bruto</b>	<b>41.339</b>	<b>36.793</b>	<b>37.048</b>	<b>32.583</b>
Umanjeno za rezervaciju za umanjenje vrijednosti	(2.506)	(1.780)	(1.857)	(1.180)
<b>Neto</b>	<b>38.833</b>	<b>35.013</b>	<b>35.191</b>	<b>31.403</b>

Ukupna rezervacija Grupe za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 4.405 milijuna kuna (2009.: 3.659 milijuna kuna), od čega se 3.527 milijuna kuna (2009.: 2.752 milijuna kuna) odnosi na rezervacije za umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok se preostalih 878 milijuna kuna odnosi se na opću rezervaciju (2009.: 907 milijuna kuna), koja se izračunava sukladno regulatornim zahtjevima.

Ukupna rezervacija Banke za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 3.449 milijuna kuna (2009.: 2.779 milijuna kuna), od čega se 2.743 milijuna kuna (2009.: 2.033 milijuna kuna) odnosi na rezervacije za umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok se preostalih 706 milijuna kuna odnosi na opću rezervaciju (2009.: 746 milijuna kuna).

Daljnje informacije te kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata prikazani su u bilješci 15c.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### a) *Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti*

Kvaliteta portfelja zajmova i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog sustava ocjenjivanja kojeg Grupa koristi, kako je prikazano u nastavku:

Ocjenjivanje Grupe	Naziv kategorije	Opis kategorije
1	Standardno praćenje	Klijenti s urednom otplatom i ispodprosječnim omjerom izloženosti i primanja
2	Pojačano praćenje	Klijenti koji povremeno kasne s otplatom kredita

Zajmovi i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena redovito se prate i detaljno pregledavaju s ciljem ranog otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja radi poduzimanja pravovremenih aktivnosti. U nastavku je prikazan pregled bruto izloženosti nedospjelih zajmova neumanjene vrijednosti prema vrsti zajmova te tipu zajmoprimaca:

Zajmovi stanovništvu	2010.	Grupa 2009.	2010.	Banka 2009.
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Gotovinski i potrošački zajmovi	8.466	8.315	5.476	5.443
Kreditne kartice i prekoračenja	2.756	2.878	2.305	2.524
Stambeni zajmovi	18.592	17.748	16.600	15.689
Obrtnici	866	869	862	863
Ostali zajmovi	2.112	2.099	2.112	2.099
<b>Ukupno</b>	<b>32.792</b>	<b>31.909</b>	<b>27.355</b>	<b>26.618</b>

Zajmovi pravnim osobama	2010.	Grupa 2009.	2010.	Banka 2009.
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Velike	22.957	20.683	21.342	19.067
Srednje	10.459	9.299	9.413	8.356
Male	2.463	2.467	1.926	1.883
<b>Ukupno</b>	<b>35.879</b>	<b>32.449</b>	<b>32.681</b>	<b>29.306</b>

#### Reprogramirani zajmovi i potraživanja

Tijekom godine Grupa i Banka reprogramirale su određene zajmove i potraživanja od komitenata s ciljem poboljšanja njihove krajnje naplativosti. Reprogramiranje se uglavnom provodi zbog pogoršanja ili sprečavanja pogoršanja financijske pozicije zajmoprimca. Gdje god je to bilo moguće, Grupa je uzela dodatne instrumente osiguranja kako bi poboljšala svoju poziciju. Reprogramirani zajmovi se prate te se u slučaju daljnjeg pogoršanja ili kršenja ugovornih odredbi, odmah poduzimaju aktivnosti prisilne naplate.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti (nastavak)

Grupa	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
31. prosinca 2010.										
Standardno praćenje	8.402	2.229	18.562	788	2.112	32.093	22.420	9.709	2.125	34.254
Pojačano praćenje	64	527	30	78	-	699	537	750	338	1.625
<b>Ukupno</b>	<b>8.466</b>	<b>2.756</b>	<b>18.592</b>	<b>866</b>	<b>2.112</b>	<b>32.792</b>	<b>22.957</b>	<b>10.459</b>	<b>2.463</b>	<b>35.879</b>

Grupa	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
31. prosinca 2009.										
Standardno praćenje	8.235	2.506	17.714	830	2.099	31.384	20.146	8.666	2.332	31.144
Pojačano praćenje	80	372	34	39	-	525	537	633	135	1.305
<b>Ukupno</b>	<b>8.315</b>	<b>2.878</b>	<b>17.748</b>	<b>869</b>	<b>2.099</b>	<b>31.909</b>	<b>20.683</b>	<b>9.299</b>	<b>2.467</b>	<b>32.449</b>

Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
31. prosinca 2010.										
Standardno praćenje	5.476	1.805	16.600	784	2.112	26.777	20.995	8.777	1.619	31.391
Pojačano praćenje	-	500	-	78	-	578	347	636	307	1.290
<b>Ukupno</b>	<b>5.476</b>	<b>2.305</b>	<b>16.600</b>	<b>862</b>	<b>2.112</b>	<b>27.355</b>	<b>21.342</b>	<b>9.413</b>	<b>1.926</b>	<b>32.681</b>

Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
31. prosinca 2009.										
Standardno praćenje	5.443	2.174	15.689	824	2.099	26.229	18.636	7.862	1.807	28.305
Pojačano praćenje	-	350	-	39	-	389	431	494	76	1.001
<b>Ukupno</b>	<b>5.443</b>	<b>2.524</b>	<b>15.689</b>	<b>863</b>	<b>2.099</b>	<b>26.618</b>	<b>19.067</b>	<b>8.356</b>	<b>1.883</b>	<b>29.306</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

Za zajmove i potraživanja od komitenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, osim ukoliko ne postoje druge informacije koje ukazuju na suprotno. U nastavku je prikazan bruto iznos dospjelih zajmova i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti za Grupu i Banku, zajedno s procijenjenim vrijednostima pripadajućeg kolaterala:

Grupa	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2010.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Dospjelo do 30 dana	337	153	751	41	135	1.417	-	72	51	123
Dospjelo od 31-60 dana	93	19	246	36	42	436	13	160	81	254
Dospjelo od 61-90 dana	3	11	8	3	1	26	11	5	6	22
Dospjelo iznad 90 dana	1	-	37	10	1	49	33	94	19	146
<b>Ukupno</b>	<b>434</b>	<b>183</b>	<b>1.042</b>	<b>90</b>	<b>179</b>	<b>1.928</b>	<b>57</b>	<b>331</b>	<b>157</b>	<b>545</b>
Procijenjena vrijednost kolaterala	78	-	972	78	175	1.303	33	227	113	373

Grupa	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2009.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Dospjelo do 30 dana	294	171	582	38	134	1.219	57	131	72	260
Dospjelo od 31-60 dana	86	30	192	27	39	374	191	184	59	434
Dospjelo od 61-90 dana	3	16	5	7	1	32	82	58	14	154
Dospjelo iznad 90 dana	1	3	54	20	11	89	84	316	167	567
<b>Ukupno</b>	<b>384</b>	<b>220</b>	<b>833</b>	<b>92</b>	<b>185</b>	<b>1.714</b>	<b>414</b>	<b>689</b>	<b>312</b>	<b>1.415</b>
Procijenjena vrijednost kolaterala	58	-	779	76	171	1.084	27	304	228	559

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti (nastavak)

Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2010.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Dospjelo do 30 dana	334	153	705	41	135	1.368	-	68	49	117
Dospjelo od 31-60 dana	92	19	240	36	42	429	13	155	79	247
Dospjelo od 61-90 dana	3	11	6	3	1	24	11	-	6	17
Dospjelo iznad 90 dana	1	-	36	10	1	48	32	94	19	145
<b>Ukupno</b>	<b>430</b>	<b>183</b>	<b>987</b>	<b>90</b>	<b>179</b>	<b>1.869</b>	<b>56</b>	<b>317</b>	<b>153</b>	<b>526</b>
Procijenjena vrijednost kolaterala	78	-	930	78	175	1.261	32	224	112	368

Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2009.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Dospjelo do 30 dana	292	171	581	38	134	1.216	55	119	69	243
Dospjelo od 31-60 dana	86	30	189	27	39	371	191	184	57	432
Dospjelo od 61-90 dana	3	16	2	7	1	29	82	57	13	152
Dospjelo iznad 90 dana	1	3	53	20	11	88	84	313	166	563
<b>Ukupno</b>	<b>382</b>	<b>220</b>	<b>825</b>	<b>92</b>	<b>185</b>	<b>1.704</b>	<b>412</b>	<b>673</b>	<b>305</b>	<b>1.390</b>
Procijenjena vrijednost kolaterala	58	-	771	76	171	1.076	25	293	226	544



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.1. Kreditni rizik (nastavak)

##### c) Zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti

Pregled zajmova i potraživanja od komitenata za koje je pojedinačno prepoznato umanjene vrijednosti, neto od rezervacije za umanjene vrijednosti, zajedno s procijenjenim vrijednostima pripadajućeg kolaterala, prikazan je u nastavku:

Grupa	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
31. prosinca 2010.										
Zajmovi umanjene vrijednosti	160	57	378	96	83	774	1.700	807	389	2.896
Procijenjena vrijednost kolaterala	72	-	521	139	117	849	1.115	918	433	2.466
31. prosinca 2009.										
Zajmovi umanjene vrijednosti	148	55	165	57	55	480	879	469	221	1.569
Procijenjena vrijednost kolaterala	65	-	311	108	99	583	766	471	265	1.502
Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
31. prosinca 2010.										
Zajmovi umanjene vrijednosti	82	26	329	93	83	613	1.410	655	335	2.400
Procijenjena vrijednost kolaterala	69	-	490	139	117	815	900	832	390	2.122
Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
31. prosinca 2009.										
Zajmovi umanjene vrijednosti	50	29	122	56	55	312	616	320	130	1.066
Procijenjena vrijednost kolaterala	63	-	284	108	99	554	625	379	205	1.209

Uprava smatra da su zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti adekvatno pokriveni instrumentima osiguranja i rezervacijom za umanjene vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2. Rizik likvidnosti

Grupa ima pristup raznovrsnim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju korištenjem velikog broja instrumenata koji uključuju različite vrste depozita građana i pravnih osoba, uzete zajmove, izdane dužničke vrijednosnice, subordinirani dug i dionički kapital. To povećava fleksibilnost financiranja, te ograničava ovisnost o bilo kojem pojedinačnom izvoru i općenito umanjuje trošak financiranja.

Grupa nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta i fleksibilnosti financiranja korištenjem obveza različitih rokova dospjeća. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva Grupe. Nadalje, Grupa, kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti, drži portfelj likvidne imovine.

Grupa prilagođava svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjem imovine i obveza te određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od šest mjeseci, a prate se i održavaju dnevno. Organizacijski dio Upravljanje aktivom i pasivom dnevno upravlja rezervama likvidnosti, osiguravajući također i zadovoljavanje svih potreba komitenata.

##### 37.2.1 Rizik strukturne likvidnosti

Profil strukturne likvidnosti s odgovarajućim pokazateljima neusklađenosti na datum 31. prosinca 2010. na osnovi preostalog ugovornog dospjeća prikazan je u tablicama u nastavku, uz sljedeće iznimke:

- pojedine stavke bilance modificirane su temeljem metodologije replikacijskog portfelja, posebno za depozite po viđenju, prekoračenja po tekućim računima stanovništva i pravnih osoba te oročene depozite građana s karakteristikom samozanavljanja,
- likvidne dužničke vrijednosnice, založive u svrhu refinanciranja kod centralnih banaka, koje se drže u knjizi banke ili knjizi trgovanja i kolaterali iz obratnih repo transakcija klasificirani su u kategoriji prekončno uz primjenu definiranih korektivnih faktora,
- obveznu pričuvu trebalo bi rasporediti prema razdobljima dospjeća osnovice za obračun obvezne pričuve; međutim uslijed njezine percipirane kratkoročne nelikvidnosti obvezna pričuva se raspoređuje od vremenskog razreda preko tri mjeseca, s izuzetkom obvezne pričuve UniCredit Bank d.d., Mostar na Grupi koja je prikazana u kategoriji prekončno,
- ulaganja u podružnice i pridružena društva, koja nemaju ugovornu ročnost razvrstavaju se sukladno planovima Grupe,
- ostala imovina i obveze, isključujući obračunatu kamatu, prikazani su u vremenskom razredu od 3 mjeseca do godine dana,
- nominalni iznos kamatnih swapova, uključen u poziciju izvanbilančnih derivativa, nije raspoređen po vremenskim razredima, budući da ta pozicija nema utjecaja na novčane tokove,
- garancije, neiskorištene kreditne linije i neiskorišteni dijelovi odobrenih kredita, prikazani su na pozicijama neiskorištenih kreditnih linija i potencijalnih obveza u tablicama u nastavku, na temelju rasporeda i iznosa očekivanih novčanih tokova, dok se u financijskim izvještajima prikazuju po preostalom iznosu potencijalne obveze.

Grupa je promijenila prikaz pozicija rizika likvidnosti u financijskim izvještajima za 2010. godinu kako bi se postigla potpuna usklađenost s upravljačkim izvještajima. Kvaliteta upravljačkih izvještaja u 2010. godini poboljšana je u skladu s nadogradnjom sustava izvještavanje. Iz tog razloga nije bilo praktično prikazati usporedne informacije za 2009. godinu.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **37 Upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

##### **37.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)**

Prikaz imovine, obveza i izvanbilančnih pozicija u tablicama u nastavku razlikuje se od preostalog dijela financijskih izvještaja, budući da se temelje na upravljačkim izvještajima. Prikazivanja usklade nije praktično. Neke od glavnih razlika su sljedeće:

- imovina je prikazana na bruto osnovi, odnosno bez netiranja za rezervaciju za umanjenje vrijednosti,
- obvezna pričuva (prikazana unutar zajmova i potraživanja od banaka) u tablicama u nastavku na razini Grupe uključuje i obveznu pričuvu UniCredit Bank d.d. Mostar, dok pozicija obvezna pričuva prikazana u bilanci uključuje samo iznos obvezne pričuve Banke kod Hrvatske narodne banke,
- zajmovi umanjene vrijednosti prikazani su u zasebnoj liniji, unutar ostale imovine,
- unutargrupne transakcije i druga konsolidacijska usklađenja koja imaju utjecaj na strukturnu likvidnost eliminiraju se na razini Grupe u tablicama u nastavku, dok se ostale stavke (kao što su npr. ulaganja u podružnice) ne eliminiraju,
- fer vrijednost derivativnih instrumenata prikazana je unutar ostale imovine ili ostalih obveza, kako je prikladno,
- ostala imovina uključuje materijalnu i nematerijalnu imovinu te ulaganja u nekretnine, ali isključuje obračunatu kamatu, koja je prikazana zajedno s povezanim iznosima glavnice (isto vrijedi za obvezu po kamati u pasivi),
- gotovina u tablicama u nastavku sadrži samo gotovinu i instrumente u postupku naplate, dok su tekući računi prikazani na poziciji zajmova i potraživanja od banaka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 37.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Grupa 31. prosinca 2010.

	u milijunima kn							
	Ukupno	Prekonoćno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	preko 10 godina
<b>Neusklađenost</b>	-	<b>11.262</b>	<b>1.457</b>	<b>(4.885)</b>	<b>(9.707)</b>	<b>3.852</b>	<b>126</b>	<b>(2.105)</b>
<b>Imovina</b>	<b>127.173</b>	<b>17.632</b>	<b>16.537</b>	<b>6.990</b>	<b>20.532</b>	<b>18.355</b>	<b>25.820</b>	<b>19.563</b>
<b>Bilanca</b>	<b>115.840</b>	<b>16.726</b>	<b>11.165</b>	<b>4.476</b>	<b>20.003</b>	<b>18.087</b>	<b>25.820</b>	<b>19.563</b>
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	<i>53.644</i>	<i>1.611</i>	<i>3.968</i>	<i>4.135</i>	<i>9.151</i>	<i>14.646</i>	<i>17.493</i>	<i>2.640</i>
Stanovništvo	16.083	628	497	814	2.535	4.401	5.981	1.227
Pravne osobe	37.561	983	3.471	3.321	6.616	10.245	11.512	1.413
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	<i>20.119</i>	<i>255</i>	<i>9</i>	<i>192</i>	<i>883</i>	<i>2.361</i>	<i>7.103</i>	<i>9.316</i>
Stanovništvo	20.119	255	9	192	883	2.361	7.103	9.316
<i>Vrijednosni papiri</i>	<i>8.980</i>	<i>4.872</i>	<i>753</i>	<i>16</i>	<i>3.145</i>	<i>87</i>	<i>107</i>	<i>-</i>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	841	234	1	-	598	7	1	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospjeća	8.139	4.638	752	16	2.547	80	106	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	<i>21.707</i>	<i>7.996</i>	<i>6.435</i>	<i>133</i>	<i>5.009</i>	<i>993</i>	<i>1.117</i>	<i>24</i>
Tekući računi	2.720	2.720	-	-	-	-	-	-
Depoziti	10.748	4.043	6.435	133	106	-	31	-
Obvezna pričuva	8.239	1.233	-	-	4.903	993	1.086	24
<i>Ostala imovina</i>	<i>11.390</i>	<i>1.992</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.815</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>7.583</i>
Gotovina	1.992	1.992	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	5.003	-	-	-	-	-	-	5.003
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	959	-	-	-	-	-	-	959
Ostala imovina	3.436	-	-	-	1.815	-	-	1.621
<b>Izvanbilanca</b>	<b>11.333</b>	<b>906</b>	<b>5.372</b>	<b>2.514</b>	<b>529</b>	<b>268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Derivativi</i>	<i>11.333</i>	<i>1.093</i>	<i>5.105</i>	<i>2.594</i>	<i>529</i>	<i>268</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Neiskorištene kreditne linije</i>	<i>-</i>	<i>(187)</i>	<i>267</i>	<i>(80)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Obveze</b>	<b>127.173</b>	<b>6.370</b>	<b>15.080</b>	<b>11.875</b>	<b>30.239</b>	<b>14.503</b>	<b>25.694</b>	<b>21.668</b>
<b>Bilanca</b>	<b>115.840</b>	<b>4.981</b>	<b>9.970</b>	<b>9.292</b>	<b>29.151</b>	<b>14.233</b>	<b>26.545</b>	<b>21.668</b>
<i>Depoziti po viđenju</i>	<i>22.896</i>	<i>2.097</i>	<i>2.750</i>	<i>2.314</i>	<i>3.196</i>	<i>2.639</i>	<i>7.931</i>	<i>1.969</i>
Stanovništvo	11.451	942	1.104	787	1.272	971	4.842	1.533
Pravne osobe	11.445	1.155	1.646	1.527	1.924	1.668	3.089	436
<i>Oročeni depoziti</i>	<i>46.220</i>	<i>2.150</i>	<i>5.658</i>	<i>6.722</i>	<i>15.044</i>	<i>9.039</i>	<i>7.444</i>	<i>163</i>
Stanovništvo	35.473	1.459	2.644	4.667	13.173	6.196	7.280	54
Pravne osobe	10.747	691	3.014	2.055	1.871	2.843	164	109
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	<i>23.318</i>	<i>734</i>	<i>1.562</i>	<i>256</i>	<i>7.034</i>	<i>2.555</i>	<i>11.170</i>	<i>7</i>
Uzeti zajmovi	15.095	296	49	153	4.672	2.148	7.770	7
Tekući računi i depoziti	8.223	438	1.513	103	2.362	407	3.400	-
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	<i>23.406</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3.877</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>19.529</i>
Kapital	15.962	-	-	-	-	-	-	15.962
Ostale obveze	3.877	-	-	-	3.877	-	-	-
Rezervacije	3.567	-	-	-	-	-	-	3.567
<b>Izvanbilanca</b>	<b>11.333</b>	<b>1.389</b>	<b>5.110</b>	<b>2.583</b>	<b>1.088</b>	<b>270</b>	<b>(851)</b>	<b>-</b>
<i>Derivativi</i>	<i>11.333</i>	<i>1.093</i>	<i>5.110</i>	<i>2.583</i>	<i>533</i>	<i>270</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Potencijalne obveze</i>	<i>-</i>	<i>296</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>555</i>	<i>-</i>	<i>(851)</i>	<i>-</i>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

##### 37.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 2010.

	u milijunima kn							
	Ukupno	Prekonoćno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	preko 10 godina
<b>Neusklađenost</b>	-	8.477	1.246	(3.547)	(8.901)	3.322	598	(1.195)
<b>Imovina</b>	<b>110.817</b>	<b>13.587</b>	<b>13.873</b>	<b>6.480</b>	<b>18.116</b>	<b>16.211</b>	<b>22.109</b>	<b>18.699</b>
<b>Bilanca</b>	<b>100.333</b>	<b>12.688</b>	<b>9.332</b>	<b>3.975</b>	<b>17.587</b>	<b>15.943</b>	<b>22.109</b>	<b>18.699</b>
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	46.640	1.542	3.635	3.672	7.781	12.563	14.859	2.588
Stanovništvo	12.134	605	384	594	1.802	3.098	4.455	1.196
Pravne osobe	34.506	937	3.251	3.078	5.979	9.465	10.404	1.392
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	18.060	246	-	154	713	1.923	6.026	8.998
Stanovništvo	18.060	246	-	154	713	1.923	6.026	8.998
<i>Vrijednosni papiri</i>	8.563	4.508	614	16	2.854	464	107	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	841	234	1	-	598	7	1	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospijeha	7.722	4.274	613	16	2.256	457	106	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	17.230	4.871	5.083	133	5.009	993	1.117	24
Tekući računi	2.596	2.596	-	-	-	-	-	-
Depoziti	7.628	2.275	5.083	133	106	-	31	-
Obvezna pričuva	7.006	-	-	-	4.903	993	1.086	24
<i>Ostala imovina</i>	9.840	1.521	-	-	1.230	-	-	7.089
Gotovina	1.521	1.521	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	4.855	-	-	-	-	-	-	4.855
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	957	-	-	-	-	-	-	957
Ostala imovina	2.507	-	-	-	1.230	-	-	1.277
<b>Izvanbilanca</b>	<b>10.484</b>	<b>899</b>	<b>4.541</b>	<b>2.505</b>	<b>529</b>	<b>268</b>	-	-
<i>Derivativi</i>	10.484	1.086	4.274	2.585	529	268	-	-
<i>Neiskorištene kreditne linije</i>	-	(187)	267	(80)	-	-	-	-
<b>Obveze</b>	<b>110.817</b>	<b>5.110</b>	<b>12.627</b>	<b>10.027</b>	<b>27.017</b>	<b>12.889</b>	<b>21.511</b>	<b>19.894</b>
<b>Bilanca</b>	<b>100.333</b>	<b>3.735</b>	<b>8.350</b>	<b>7.451</b>	<b>25.949</b>	<b>12.619</b>	<b>22.335</b>	<b>19.894</b>
<i>Depoziti po viđenju</i>	16.433	1.997	1.402	1.034	2.227	2.639	5.165	1.969
Stanovništvo	8.096	890	485	284	769	971	3.164	1.533
Pravne osobe	8.337	1.107	917	750	1.458	1.668	2.001	436
<i>Oročeni depoziti</i>	40.965	1.006	5.390	6.274	13.954	7.856	6.334	151
Stanovništvo	31.205	558	2.404	4.354	12.426	5.222	6.199	42
Pravne osobe	9.760	448	2.986	1.920	1.528	2.634	135	109
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	22.077	732	1.558	143	6.677	2.124	10.836	7
Uzeti zajmovi	14.214	272	45	135	4.602	1.717	7.436	7
Tekući računi i depoziti	7.863	460	1.513	8	2.075	407	3.400	-
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	20.858	-	-	-	3.091	-	-	17.767
Kapital	14.588	-	-	-	-	-	-	14.588
Ostale obveze	3.091	-	-	-	3.091	-	-	-
Rezervacije	3.179	-	-	-	-	-	-	3.179
<b>Izvanbilanca</b>	<b>10.484</b>	<b>1.375</b>	<b>4.277</b>	<b>2.576</b>	<b>1.068</b>	<b>270</b>	<b>(824)</b>	-
<i>Derivativi</i>	10.484	1.086	4.277	2.576	533	270	-	-
<i>Potencijalne obveze</i>	-	289	-	-	535	-	(824)	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3. Tržišni rizik

Tržišni rizik definira se kao izravan učinak koji promjene cijena na tržištu imaju na račun dobiti i gubitka i bilancu Grupe. Osnovnim čimbenicima rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kamatne marže,
- valutni rizik te
- cjenovni rizik vrijednosnica.

Od 31. ožujka 2010. u primjeni je novi, Zakon o kreditnim institucijama, koji je zasnovan na Basel II načelima, te je uveo značajne promjene vezane za upravljanje i izvještavanje o tržišnim rizicima.

#### Tehnike mjerenja tržišnog rizika

##### a) *Value at Risk*

Grupa koristi metodologiju vrijednosti izložene riziku (engleski Value at Risk odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicija u knjizi trgovanja i u knjizi banke. Uprava u suradnji s UniCredit Bank Austria AG postavlja limite na iznos VaR-a prihvatljivog od strane Grupe, uz posebne limite za aktivnosti trgovanja i ostale aktivnosti. Upravljanje i kontrola tržišnog rizika na dnevnoj osnovi prati limite.

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu, kao mjeru maksimalnog potencijalnog gubitka Grupe, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti.

Grupa koristi model procjene rizika koji je interno razvila UniCredit Bank Austria. Model pokriva:

- opći tržišni rizik pozicija u stranim valutama,
- opći i specifični tržišni rizik dužničkih instrumenata (isključujući specifični tržišni rizik za depozite),
- opći i specifični tržišni rizik vlasničkih instrumenata te
- opcijski rizik.

Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana i razinu pouzdanosti od 99%. Model kombinira povijesnu simulaciju (za devizne tečajeve i kamatne stope) i Monte Carlo simulaciju (za sve ostale faktore). Povijesna simulacija koristi 500 povijesnih scenarija koji su prilagođeni trenutnoj razini volatilnosti (declustering). Metoda simulacije uzima u obzir i korelaciju među pojedinim kategorijama rizika. To se odnosi na valutni rizik, rizik kamatne marže i cjenovni rizik. Kvaliteta VaR modela kontinuirano se prati retroaktivnim testiranjem.

Postavljanjem VaR limita osigurava se homogen i usporediv alat za mjerenje razine rizika i usmjeren na međusobni odnos rizika i dobiti. VaR limit dopunjava se pozicijskim limitima i limitima vezanim za utjecaj izvanrednih tržišnih okolnosti po svim kategorijama rizika (Basis Point Value odnosno vrijednost baznog poena, otvorenost devizne pozicije, izloženost prema pojedinom izdavatelju itd.).

#### *Kretanje VaR pokazatelja*

Oporavak globalnih financijskih tržišta nastavljen je tijekom 2010. godine što se pozitivno odrazilo i na domaće tržište. Povećana likvidnost tržišta obveznica omogućila je učinkovitije upravljanje dužničkim vrijednosnicama.

Nadalje, Grupa je nastavila s provedbom mjera s ciljem smanjenja ukupnog kamatnog rizika kroz smanjenje volumena i trajanja dugoročnih ulaganja u obveznice, ali i povećanje dugoročnih izvora financiranja. Dio dugoročnih izvora financiranja ugovoren je uz fiksnu kamatnu stopu, što je rezultiralo značajnim smanjenjem ukupnog VaR-a tijekom 2010. godine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

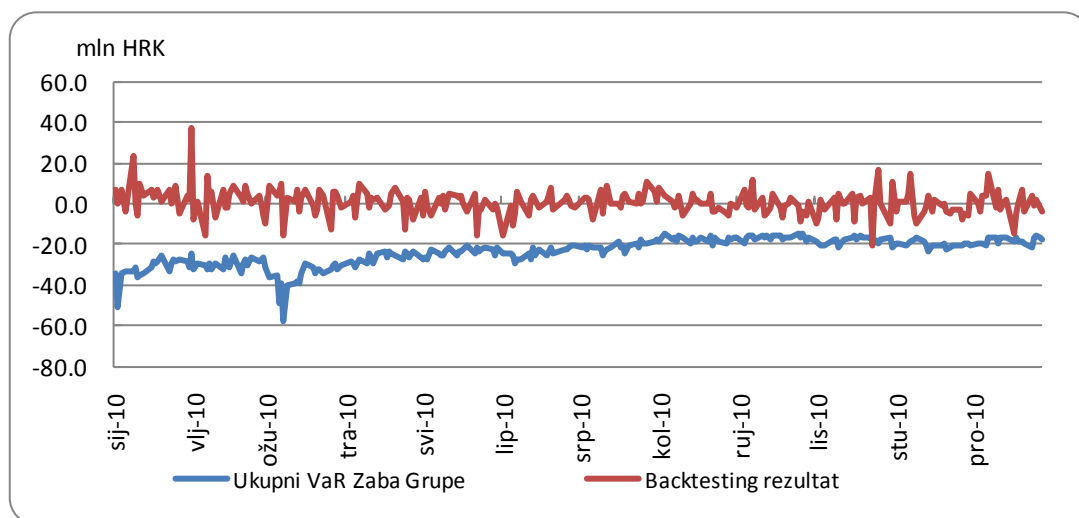
#### 37.3. Tržišni rizik (nastavak)

##### a) Value at Risk (nastavak)

##### VaR Grupe prema vrstama rizika

Grupa	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	2010. u milijunima	2010. u milijunima	2010. u milijunima	2010. u milijunima	2009. u milijunima	2009. u milijunima	2009. u milijunima	2009. u milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Kamatni rizik	9	19	37	10	17	37	153	27
Rizik kamatne marže	8	14	42	12	11	28	111	11
Valutni rizik	-	1	6	6	-	3	19	3
Cjenovni rizik vrijednosnica	2	3	3	3	2	3	4	2
<b>Ukupni VaR</b>	<b>15</b>	<b>24</b>	<b>58</b>	<b>17</b>	<b>22</b>	<b>48</b>	<b>155</b>	<b>34</b>

##### Rezultati retroaktivnog testiranja VaR modela u 2010. godini



Retroaktivno testiranje (backtesting) provodi se izračunavanjem sintetičke promjene vrijednosti portfelja. Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti (sintetički gubici) koji nadmašuju razinu VaR-a smatraju se prekoračenjima prilikom retroaktivnog testiranja.

Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježeno je samo jedno prekoračenje prilikom retroaktivnog testiranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

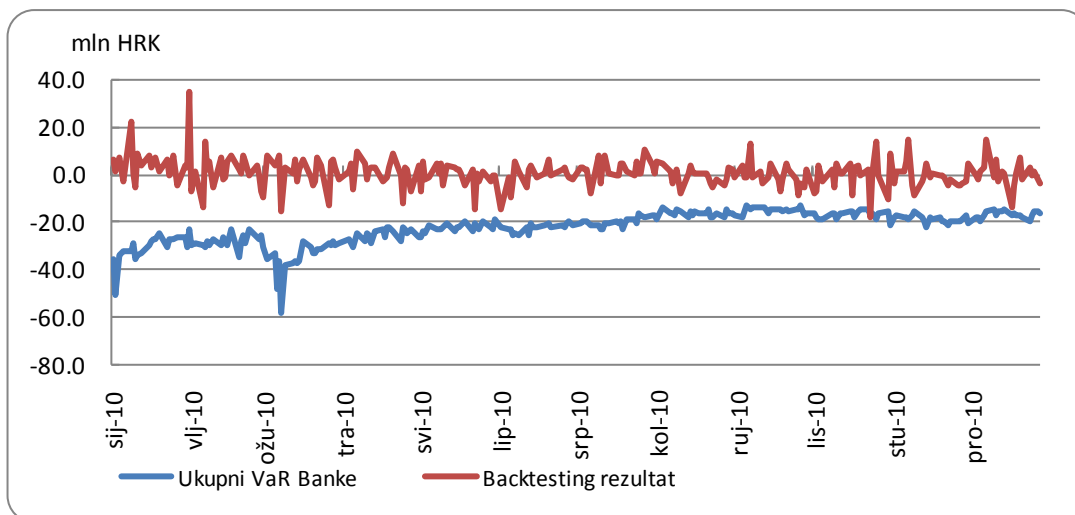
#### 37.3. Tržišni rizik (nastavak)

##### a) Value at Risk (nastavak)

#### VaR Banke prema vrstama rizika

Banka	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	2010. u milijunima	2010. u milijunima	2010. u milijunima	2010. u milijunima	2009. u milijunima	2009. u milijunima	2009. u milijunima	2009. u milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Kamatni rizik	7	18	36	9	17	36	150	27
Rizik kamatne marže	8	13	42	12	10	26	98	11
Valutni rizik	-	1	5	5	-	3	19	2
Cjenovni rizik vrijednosnica	2	3	3	3	2	3	4	2
<b>Ukupni VaR</b>	<b>13</b>	<b>22</b>	<b>58</b>	<b>16</b>	<b>21</b>	<b>45</b>	<b>147</b>	<b>32</b>

#### Rezultati retroaktivnog testiranja VaR modela u 2010. godini



Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježeno je samo jedno prekoračenje prilikom retroaktivnog testiranja.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3. Tržišni rizik (nastavak)

##### b) Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi).

Postojeći proces testiranja otpornosti na stres na području tržišnog rizika Grupe obuhvaća sljedeće kategorije rizika:

- *valutni rizik za pojedine valute i grupe valuta* - testiranje otpornosti na stres za valutni rizik obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 30% za sve važnije pojedinačne valute i grupe valuta u odnosu na kunu u pogledu otvorenosti devizne pozicije,
- *kamatni rizik* po valutama za ukupnu poziciju Grupe i po portfeljima - scenario uključuje paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena što uključuje različite šokove na kamatnim krivuljama gore navedenih valuta. Šokovi uključuju promjenu razine kamatnih stopa, rotaciju krivulje, porast kratkoročnih kamatnih stopa, promjenu nagiba krivulje i šiljke (skokove) na određenim segmentima krivulje,
- *cjenovni rizik vrijednosnica* - testiranje otpornosti na stres uključuje povećanja i smanjenja dioničkih indeksa za 30% i obvezničkih indeksa za 3%.

Pored toga, standardni izvještaj o testiranju otpornosti na stres uključuje i dva makroekonomska scenarija - scenarij deprecijacije lokalne valute i scenarij financijske krize (po uzoru na financijsku krizu iz 2008.).

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna izvješća Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Rezultati se razmatraju na ALCO sjednicama ili barem od strane članova Uprave zaduženih za trgovanje i upravljanje rizicima.

##### 37.3.1. Rizik promjene tečaja

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama i kroz ulaganja u inozemstvu.

Izloženost tečajnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Najveći dio poslovanja Grupe u inozemstvu je u Bosni i Hercegovini. Funkcionalna valuta ovog dijela poslovanja je bosanska marka, trenutno vezana uz euro. Obzirom da je prezentacijska valuta konsolidiranih financijskih izvještaja kuna, financijski izvještaji Grupe podložni su promjenama u tečaju između kune i konvertibilne marke.

Grupa upravlja tečajnim rizikom postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije u pojedinim stranim valutama. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog maksimalno dozvoljenog gubitka mjereno VaR tehnikama. Pojedini parametri modela redovito se testiraju, sukladno kretanjima tečaja i korelaciji među valutama.

Grupa ulazi u transakcije zaštite svojih otvorenih pozicija, kroz derivativne financijske instrumente kao dio svoje aktivne strategije upravljanja aktivom i pasivom. Takva zaštita uglavnom se odnosila na zatvaranje duge pozicije u švicarskim francima, kao i otvorene pozicije u eurima. Grupa koristi valutne swap ugovore, međuvalutne kamatne swapove te valutne terminske ugovore.

Upravljanje rizikom promjene tečaja dodatno se analizira u bilješci 40.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 37.3.2. Rizik promjene kamatnih stopa

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk”) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tijekom preostalog razdoblja do sljedeće promjene kamatne stope (stavke s fiksnom kamatnom stopom klasificiraju se prema preostalom dospijeću),
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk”), te
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („basis risk”) instrumenata koji imaju identično dospijeće i izraženi su u identičnoj valuti, ali im se kamatne stope temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. tromjesečni EURIBOR i tromjesečni LIBOR).

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 0,01 postotni poen (1 bazni poen) i limitira se BPV (Basis Point Value odnosno vrijednost baznog poena) limitom kao mjerom osjetljivosti.

Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa detaljnije se analizira u bilješkama 38 i 39.

#### 37.3.3. Rizik promjene kamatne marže

Rizik promjene kamatne marže mjeri se za vrijednosne papire s fiksnim prinosom, a predstavlja rizik promjene cijene obveznice uslijed promjene kreditnog rizika (marže percipirane od strane tržišta) izdavatelja.

Rizik se kvantificira i limitira takozvanim CPV (credit spread basis point value odnosno vrijednost baznog poena kamatne marže) limitom, koji je u suštini sličan BPV-u, a mjeri utjecaj promjene kreditne marže za 0,01 postotni poen (1 bazni poen) na promjenu vrijednosti portfelja obveznica. BPV limiti ograničavaju ukupnu osjetljivost Grupe na promjene kamatnih stopa, dok CPV limiti dodatno ograničavaju ulaganja u obveznice obzirom na volumen i trajanje.

#### 37.3.4. Cjenovni rizik

Cjenovni rizik predstavlja mogućnost fluktuacije cijena, koja utječe na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz takvih ulaganja.

Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz ulaganja Grupe u vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju.

### 37.4. Operativni rizik

Grupa je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Grupa nastoji upravljati operativnim rizicima prema načelima i politikama na razini Grupe i Banke, definiranim u svrhu ublažavanja ili izbjegavanja operativnih rizika.

Svoje standarde za upravljanje operativnim rizicima Grupa usklađuje sa smjernicama UniCredit Grupe i lokalnim regulatornim zahtjevima. To uključuje prikupljanje podataka o štetnim događajima vezanim uz operativne rizike, praćenje ključnih indikatora operativnih rizika, provođenje scenario analiza, procjenu operativnih rizika pri donošenju odluka o poslovnim promjenama te izvještavanje rukovodstva o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38 Analiza osjetljivosti na promjene kamatnih stopa

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatne stope (BPV odnosno vrijednost baznog poena) za Grupu i Banku što predstavlja promjenu neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova u slučaju promjene kamatnih stopa za 1 bazni poen. U tablicama u nastavku, povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazana su kao pozitivan broj, a smanjenja kao negativan broj, za izloženosti po pojedinim valutama i kombinacije košarice valuta

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope te očekivane interne forward kamatne stope u tim razdobljima. Za pozicije koje nemaju ugovorno razdoblje promjene kamatne stope ili ugovorno dospijeće koriste se određene pretpostavke, koje se smatraju prikladnima.

#### Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Grupu

Grupa	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama
	kn	kn	kn	kn
2010.	447	892	1.338	606
2009.	925	1.264	1.755	1.034

#### Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Grupu po valuti

Grupa	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
	2010.	2010.	2010.	2010.	2010.	2010.
	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
CHF	95	1	-	(1)	-	95
EUR	155	301	30	(348)	(93)	45
HRK	26	(23)	(157)	(301)	53	(402)
USD	1	5	6	39	-	51
Ostalo	(5)	(5)	(3)	3	1	(9)
<b>Ukupno</b>	<b>284</b>	<b>340</b>	<b>197</b>	<b>691</b>	<b>147</b>	<b>606</b>

Grupa	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
	2009.	2009.	2009.	2009.	2009.	2009.
	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
CHF	(54)	1	-	(1)	-	(54)
EUR	(57)	325	408	(552)	(183)	(59)
HRK	37	6	(402)	(498)	7	(850)
USD	(3)	6	21	36	-	60
Ostalo	(7)	(10)	18	5	-	6
<b>Ukupno</b>	<b>158</b>	<b>348</b>	<b>848</b>	<b>1.091</b>	<b>191</b>	<b>1.034</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38 Analiza osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (nastavak)

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Banku

<i>Banka</i>	Minimum u tisućama kn	Prosjek u tisućama kn	Maksimum u tisućama kn	Kraj godine u tisućama kn
2010.	346	785	1.154	625
2009.	791	1.208	1.765	886

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Banku po valuti

<i>Banka</i>	Do 3 mjeseca 2010. u tisućama kn	Od 3 mjeseca do 1 godine 2010. u tisućama kn	1 do 3 godine 2010. u tisućama kn	3 do 10 godina 2010. u tisućama kn	Preko 10 godina 2010. u tisućama kn	Ukupno 2010. u tisućama kn
CHF	95	-	(1)	-	-	94
EUR	153	276	(116)	(171)	41	183
GBP	-	1	-	-	-	1
HRK	27	(16)	(155)	(274)	74	(344)
USD	1	3	1	(4)	-	1
Ostalo	(1)	2	-	-	-	1
<b>Ukupno</b>	<b>278</b>	<b>299</b>	<b>273</b>	<b>449</b>	<b>115</b>	<b>625</b>

<i>Banka</i>	Do 3 mjeseca 2009. u tisućama kn	Od 3 mjeseca do 1 godine 2009. u tisućama kn	1 do 3 godine 2009. u tisućama kn	3 do 10 godina 2009. u tisućama kn	Preko 10 godina 2009. u tisućama kn	Ukupno 2009. u tisućama kn
CHF	(54)	-	-	(1)	-	(55)
EUR	(62)	275	262	(481)	5	(1)
HRK	35	7	(400)	(484)	24	(818)
USD	(3)	-	-	(6)	-	(9)
Ostalo	(2)	-	-	-	-	(2)
<b>Ukupno</b>	<b>156</b>	<b>282</b>	<b>663</b>	<b>972</b>	<b>28</b>	<b>886</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39 Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata tijekom godine, izračunate kao prosjek kvartalnih stanja za Grupu i mjesečnih stanja za Banku, bile su kako slijedi:

	<b>2010.</b> <b>Efektivna</b> <b>kamatna</b> <b>stopa</b>	<b>Grupa</b> <b>2009.</b> <b>Efektivna</b> <b>kamatna</b> <b>stopa</b>	<b>2010.</b> <b>Efektivna</b> <b>kamatna</b> <b>stopa</b>	<b>Banka</b> <b>2009.</b> <b>Efektivna</b> <b>kamatna</b> <b>stopa</b>
Gotovinske rezerve	0,09%	0,07%	0,05%	0,04%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,65%	0,69%	0,65%	0,69%
Zajmovi i potraživanja od banaka	1,20%	2,38%	1,44%	2,82%
Dužničke vrijednosnice	3,28%	5,41%	3,25%	5,38%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7,51%	7,82%	7,44%	7,89%
Tekući računi i depoziti banaka	3,16%	3,62%	3,14%	3,69%
Tekući računi i depoziti komitenata	3,01%	3,81%	3,21%	4,02%
Uzeti zajmovi	2,40%	6,15%	2,42%	6,37%
Subordinirani dug	3,23%	4,46%	-	-
Izdane dužničke vrijednosnice	-	4,47%	-	4,72%

### 40 Analiza devizne pozicije

Na datum 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009. godine Grupa i Banka imale su devizne pozicije kao što je prikazano u nastavku. Grupa ima veliki broj kunskih ugovora s valutnom klauzulom. Kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, prema tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja, uključena su u tablicama u nastavku kao strana valuta. Najznačajnija valuta na koju su takvi ugovori vezani je euro.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40 Analiza devizne pozicije (nastavak)

#### Analiza devizne neto otvorene pozicije

*Pregled otvorene devizne pozicije Grupe u eurima*

<i>Grupa</i>	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	2010.	2010.	2010.	2010.	2009.	2009.	2009.	2009.
	u	u	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Duga	12	371	864	864	5	467	1.470	438
Kratka	3	66	175	-	1	211	843	-

*Pregled otvorene devizne pozicije Banke u eurima*

<i>Banka</i>	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	2010.	2010.	2010.	2010.	2009.	2009.	2009.	2009.
	u	u	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Duga	1	194	594	594	8	304	1.338	225
Kratka	-	153	391	-	25	226	945	-

*Pregled devizne neto otvorene pozicije*

U tablici u nastavku, duge pozicije prikazane su kao pozitivni brojevi, a kratke pozicije kao negativni brojevi.

	<i>Grupa</i>			<i>Banka</i>
	2010.	2009.	2010.	2009.
	u milijunima	u milijunima	u milijunima	u milijunima
	kn	kn	kn	kn
BAM	(269)	(217)	1	-
CHF	33	13	33	13
EUR	864	438	594	225
GBP	1	-	1	-
HRK	(640)	(250)	(640)	(248)
USD	5	9	4	8
Ostalo	4	3	4	3

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Grupa radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

#### a) *Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja*

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti Grupe kreditnom riziku procjenjuje se najmanje jednom mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (prikazano u bilješci 15c), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazano u bilješci 28). Gubici od umanjenja vrijednosti također se razmatraju za kreditnu izloženost prema bankama (prikazano u bilješci 13a), financijsku imovinu raspoloživu za prodaju te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, gdje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Grupa također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Grupa je također iskazala opću rezervaciju, po stopi od 0,85% - 1,20%, propisanoj od strane HNB-a i 2,00% propisanoj od strane Federalne agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, (dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju bile su u 2009. uključene u osnovicu za izračun opće rezervacije, a u 2010. godini su isključene) uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

Iznos općih rezervacija na dan 31. prosinca 2010. iznosio je 1.083 milijuna kuna (2009.: 1.114 milijuna kuna) za Grupnu i 865 milijuna kuna (2009.: 911 milijuna kuna) za Banku, za bilančne i izvanbilančne izloženosti, u skladu s primjenjivim regulatornim zahtjevima.

#### *Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku*

Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika, koji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili u vrijednosti odnosno mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te se oslanja na ekspertne procjene u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Grupa također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a i Federalne agencije za bankarstvo Bosne i Hercegovine.

Nesigurnost vezana uz procjenu vrijednosti nekretnina kao instrumenata osiguranja opisana je u bilješci 37.1.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **b) Fer vrijednost derivativa**

Fer vrijednost OTC derivativa određuje se korištenjem tehnika procjene. Korištene tehnike procjene fer vrijednosti (npr. modeli), provjeravaju se i periodički pregledavaju od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificiraju se prije upotrebe.

#### **c) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju**

Grupa definira da se značajno ili dugotrajno smanjenje fer vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju ispod troška stjecanja smatra indikatorima umanjenjem vrijednosti. Određivanje što je značajno ili dugotrajno zahtijeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Grupa, između ostalih čimbenika, procjenjuje nominalnu volatilnost cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno kada postoji dokaz o pogoršanju financijske pozicije izdavatelja, industrijske i sektorske uspješnosti, promjena u tehnologiji te novčanim tokovima iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

#### **d) Ulaganja koja se drže do dospjeća**

Grupa primjenjuje smjernice MRS-a 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i Mjerenje“ za raspoređivanje nederivativne financijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem u portfelj koji se drži do dospjeća. Ova klasifikacija zahtijeva značajnu prosudbu. Prilikom donošenja te prosudbe, Grupa procjenjuje svoju namjeru i sposobnost držanja tih ulaganja do dospjeća.

#### **e) Porezi**

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske i Federacije Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

#### **f) Regulatorni zahtjevi**

HNB i Federalna agencija za bankarstvo Bosne i Hercegovine ovlaštene su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

#### **g) Sudski sporovi**

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova čija je vrijednost iznad 100 tisuća kuna. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 100 tisuća kuna prate se i rezerviraju na portfeljnoj osnovi. Početnu procjenu provodi Direkcija pravnih poslova Banke, a njezinu adekvatnost neovisno prati Upravljanje i kontrola rizika.

Kao što je navedeno u bilješkama 28 i 35b, Grupa i Banka rezervirale su 64 milijuna kuna (2009.: 60 milijuna kuna), odnosno 30 milijuna kuna (2009.: 27 milijuna kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti financijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

#### **h) Fer vrijednost ulaganja u nekretnine**

Grupa koristi model troška ulaganja za vrednovanje ulaganja u nekretnine. Knjigovodstvene vrijednosti se najmanje jednom godišnje metodom diskontiranih budućih novčanih tokova pregledavaju za umanjenje vrijednosti. Rukovodstvo, na temelju tih analiza, smatra da ne postoje naznake umanjenja vrijednosti na datum bilance.

#### **i) Fer vrijednost nelikvidnih dužničkih vrijednosnica**

Grupa je razvila interne modele za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih dužničkih vrijednosnica. Takvi modeli maksimalno koriste tržišne inpute. Rezultati modela redovito se pregledavaju.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 42 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina raspoloživa za prodaju i financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i iskazuju se po fer vrijednosti, te su zbog toga isključeni iz tablice u nastavku.

#### *Financijski instrumenti koji se ne iskazuju po fer vrijednosti*

Tablica u nastavku sumira procjenu rukovodstva o fer vrijednostima na kraju godine. U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

#### **Grupa**

	Bilješke	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
		u milijunima kn		u milijunima kn	
		2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Financijska imovina</b>					
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	10.125	11.640	10.125	11.640
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15b	73.936	68.629	73.494	68.454
Ulaganja koja se drže do dospjeća	17	777	772	787	784
<b>Financijske obveze</b>					
Tekući računi i depoziti banaka	24	14.088	16.541	14.088	16.541
Tekući računi i depoziti komitenata	25	68.730	64.133	68.485	63.699
Uzeti zajmovi	27	10.019	8.510	10.021	8.513

#### **Banka**

	Bilješke	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
		u milijunima kn		u milijunima kn	
		2010.	2009.	2010.	2009.
<b>Financijska imovina</b>					
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	7.485	8.678	7.485	8.678
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15b	64.738	59.650	64.350	59.556
Ulaganja koja se drže do dospjeća	17	585	579	592	593
<b>Financijske obveze</b>					
Tekući računi i depoziti banaka	24	13.626	15.324	13.626	15.324
Tekući računi i depoziti komitenata	25	57.042	53.915	56.807	53.503
Uzeti zajmovi	27	8.723	7.118	8.723	7.118

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)**

#### ***Zajmovi i potraživanja od banaka***

Zajmovi i potraživanja umanjeni su za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti.

#### ***Zajmovi i potraživanja od komitenata***

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih novčanih tokova. S ciljem određivanja njihove fer vrijednosti očekivani novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim kamatnim stopama. Očekivani budući gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje, kako je definirano u bilješci 37.1.

#### ***Ulaganja koja se drže do dospjeća***

Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospjeća izračunata je temeljem odgovarajućih tržišnih cijena ili cjenovnih kotacija brokera odnosno dealera.

#### ***Tekući računi i depoziti banaka***

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospjeća, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

#### ***Tekući računi i depoziti komitenata***

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospjeća, međutim fer vrijednost ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita. Vrijednost odnosa s deponentima ne uzima se u obzir pri procjeni fer vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 43 Osnovna i smanjena zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 64.024.675 (2009.: 63.997.272). Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno 64.024.675 (2008.: 69.997.272).

#### **Grupa**

	<b>2010.</b> <b>u milijunima</b> <b>kn</b>	<b>2009.</b> <b>u milijunima</b> <b>kn</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.380	1.345
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	64.024.675	63.997.272
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	<b>21,6</b>	<b>21,0</b>

#### **Banka**

	<b>2010.</b> <b>u milijunima</b> <b>kn</b>	<b>2009.</b> <b>u milijunima</b> <b>kn</b>
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.281	1.216
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	64.024.675	63.997.272
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	<b>20,0</b>	<b>19,0</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski izvještaji Grupe i Banke pripremljeni u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka prikazani su u nastavku:

### a) Bilanca

	<b>2010.</b> u milijunima kn	<b>Grupa</b> <b>2009.</b> u milijunima kn	<b>2010.</b> u milijunima kn	<b>Banka</b> <b>2009.</b> u milijunima kn
<b>Imovina</b>				
Gotovina i depoziti kod HNB-a	11.416	12.792	10.959	12.373
- gotovina	1.977	2.229	1.520	1.810
- depoziti kod HNB-a	9.439	10.563	9.439	10.563
Depoziti kod bankarskih institucija	11.199	11.516	6.687	7.190
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.465	1.218	2.069	1.019
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	471	402	471	402
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.203	4.227	4.366	4.522
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	777	772	585	579
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	129	101	92	74
Derivatna financijska imovina	64	42	71	43
Kreditni financijskim institucijama	958	1.693	958	1.693
Kreditni ostalim komitentima	75.447	70.071	66.249	61.092
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	87	78	918	918
Preuzeta imovina	35	32	32	29
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.045	3.077	1.276	1.243
Kamate, naknade i ostala imovina	1.812	2.027	1.423	1.635
<b>Ukupna imovina</b>	<b>112.108</b>	<b>108.048</b>	<b>96.156</b>	<b>92.812</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Bilanca (nastavak)

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
<b>Obveze i kapital</b>				
Kreditni od financijskih institucija	10.019	8.489	8.723	7.097
- kratkoročni krediti	1.603	1.827	1.369	1.747
- dugoročni krediti	8.416	6.662	7.354	5.350
Depoziti	82.818	80.674	70.668	69.239
- depoziti na žiro računima i tekućim računima	15.232	13.446	10.091	9.396
- štedni depoziti	7.683	6.968	6.573	6.078
- oročeni depoziti	59.903	60.260	54.004	53.765
Ostali krediti	-	21	-	21
- kratkoročni krediti	-	-	-	-
- dugoročni krediti	-	21	-	21
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	182	74	182	74
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	89	117	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	2.994	2.906	2.339	2.251
	<b>96.102</b>	<b>92.281</b>	<b>81.912</b>	<b>78.682</b>
<b>Kapital</b>				
Dionički kapital	1.281	1.281	1.281	1.281
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.413	1.394	1.281	1.216
Zadržana dobit/(gubitak)	9.152	8.956	7.528	7.523
Zakonske rezerve	64	64	64	64
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	4.091	4.077	4.091	4.077
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	5	(5)	(1)	(31)
	<b>16.006</b>	<b>15.767</b>	<b>14.244</b>	<b>14.130</b>
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	15.277	15.075		
Manjinski udjel	729	692		
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>112.108</b>	<b>108.048</b>	<b>96.156</b>	<b>92.812</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### b) Račun dobiti i gubitka

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
Kamatni prihodi	5.906	6.317	5.141	5.518
(Kamatni troškovi)	(2.675)	(3.487)	(2.389)	(3.164)
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>3.231</b>	<b>2.830</b>	<b>2.752</b>	<b>2.354</b>
Prihodi od provizija i naknada	1.334	1.267	1.085	1.035
(Troškovi provizija i naknada)	(165)	(183)	(154)	(173)
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>1.169</b>	<b>1.084</b>	<b>931</b>	<b>862</b>
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	34	29	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(408)	56	(402)	57
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(3)	(9)	(3)	(9)
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	7	13	7	10
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	15	11	10	8
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijecha	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	28	44
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1	3	1	3
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	572	505	609	466
Ostali prihodi	616	518	171	62
Ostali troškovi	(176)	(207)	(129)	(149)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(2.477)	(2.455)	(1.668)	(1.634)
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>2.581</b>	<b>2.378</b>	<b>2.307</b>	<b>2.074</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(867)	(643)	(749)	(559)
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>1.714</b>	<b>1.735</b>	<b>1.558</b>	<b>1.515</b>
Porez na dobit	(301)	(341)	(277)	(299)
<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>1.413</b>	<b>1.394</b>	<b>1.281</b>	<b>1.216</b>
Pripisana dioničarima matičnog društva	1.380	1.345		
Manjinski udjel	33	49		
Zarada po dionici (u kunama)	21,6	21,0	20,0	19,0

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### c) Izvještaj o novčanom tijeku

	2010. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2009. u milijunima kn
<b>Poslovne aktivnosti</b>				
Naplaćena kamata i slični primici	5.710	6.072	4.937	5.272
Naplaćene naknade i provizije	1.332	1.267	1.081	1.040
(Plaćena kamata i slični izdaci)	(2.684)	(3.198)	(2.406)	(2.887)
(Plaćene naknade i provizije)	(168)	(180)	(158)	(170)
(Plaćeni troškovi poslovanja)	(2.309)	(2.278)	(1.561)	(1.566)
Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	(366)	342	(406)	302
Ostali primici	500	501	49	42
(Ostali izdaci)	-	-	-	-
<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.015</b>	<b>2.526</b>	<b>1.536</b>	<b>2.033</b>
Depoziti kod HNB-a	369	(264)	369	(264)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(1.252)	1.219	(1.050)	1.165
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	1.808	894	1.406	1.137
Kreditni ostalim komitentima	(4.108)	(3.149)	(3.856)	(3.459)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(68)	(203)	(68)	(203)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	75	(537)	236	(540)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(22)	(8)	(11)	-
Ostala imovina	1	(71)	(6)	7
<b>Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine</b>	<b>(3.197)</b>	<b>(2.119)</b>	<b>(2.980)</b>	<b>(2.157)</b>
Depoziti po viđenju	1.848	(2.296)	991	(2.703)
Štedni i oročeni depoziti	(1.057)	9.100	(754)	8.855
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-
Ostale obveze	279	257	275	195
<b>Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</b>	<b>1.070</b>	<b>7.061</b>	<b>512</b>	<b>6.347</b>
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>(112)</b>	<b>7.468</b>	<b>(932)</b>	<b>6.223</b>
<b>Plaćeni porez na dobit</b>	<b>(162)</b>	<b>(560)</b>	<b>(140)</b>	<b>(522)</b>
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(274)</b>	<b>6.908</b>	<b>(1.072)</b>	<b>5.701</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### c) Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)

	2010. u milijunima kn	Grupa 2009. u milijunima kn	2010. u milijunima kn	Banka 2009. u milijunima kn
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(311)	(330)	(243)	(173)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(3)	-	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	(6)	94	(6)	90
Primljene dividende	29	26	29	47
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(291)</b>	<b>(210)</b>	<b>(220)</b>	<b>(36)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	1.136	(738)	1.317	(429)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnica	-	(3.303)	-	(3.303)
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(29)	(29)	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	(1.205)	-	(1.205)	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(98)</b>	<b>(4.070)</b>	<b>112</b>	<b>(3.732)</b>
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine</b>	<b>(663)</b>	<b>2.628</b>	<b>(1.180)</b>	<b>1.933</b>
<b>Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine</b>	<b>62</b>	<b>13</b>	<b>33</b>	<b>16</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>(601)</b>	<b>2.641</b>	<b>(1.147)</b>	<b>1.949</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>7.043</b>	<b>4.402</b>	<b>5.260</b>	<b>3.311</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>6.442</b>	<b>7.043</b>	<b>4.113</b>	<b>5.260</b>



## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### d) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski interes	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Stanje 1. siječnja 2010.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>8.313</b>	<b>1.345</b>	<b>(5)</b>	<b>692</b>	<b>15.767</b>
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja 2010.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>8.313</b>	<b>1.345</b>	<b>(5)</b>	<b>692</b>	<b>15.767</b>
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(14)	(1)	(15)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	24	-	24
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	9	-	2	5	16
<b>Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>23</b>
Dobit/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	1.380	-	33	1.413
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2010.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>1.380</b>	<b>10</b>	<b>37</b>	<b>1.436</b>
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	14	-	-	-	-	-	14
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.345	(1.345)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	(1.211)	-	-	-	(1.211)
<b>Raspodjela dobiti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>(1.345)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.211)</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2010.</b>	<b>1.281</b>	<b>-</b>	<b>4.155</b>	<b>8.456</b>	<b>1.380</b>	<b>5</b>	<b>729</b>	<b>16.006</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2009.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>6.819</b>	<b>1.494</b>	<b>9</b>	<b>643</b>	<b>14.387</b>
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja 2009.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>6.819</b>	<b>1.494</b>	<b>9</b>	<b>643</b>	<b>14.387</b>
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(2)	1	(1)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi	-	-	-	-	-	3	-	3
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(4)	(1)	(5)
<b>Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>(14)</b>
Dobit/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	1.345	-	49	1.394
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2009.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.345</b>	<b>(14)</b>	<b>49</b>	<b>1.380</b>
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.494	(1.494)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Raspodjela dobiti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.494</b>	<b>(1.494)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2009.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>8.313</b>	<b>1.345</b>	<b>(5)</b>	<b>692</b>	<b>15.767</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### d) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
<b>Stanje 1. siječnja 2010.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>7.523</b>	<b>1.216</b>	<b>(31)</b>	<b>14.130</b>
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja 2010.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>7.523</b>	<b>1.216</b>	<b>(31)</b>	<b>14.130</b>
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	49	49
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(1)	(1)
<b>Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
Dobit/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	1.281	-	1.281
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2010.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.281</b>	<b>30</b>	<b>1.311</b>
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	14	-	-	-	-	14
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.216	(1.216)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	(1.211)	-	-	(1.211)
<b>Raspodjela dobiti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>(1.216)</b>	<b>-</b>	<b>(1.211)</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2010.</b>	<b>1.281</b>	<b>-</b>	<b>4.155</b>	<b>7.528</b>	<b>1.281</b>	<b>(1)</b>	<b>14.244</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2009.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>6.129</b>	<b>1.394</b>	<b>11</b>	<b>12.956</b>
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja 2009.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>6.129</b>	<b>1.394</b>	<b>11</b>	<b>12.956</b>
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(9)	(9)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(41)	(41)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi	-	-	-	-	-	10	10
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(2)	(2)
<b>Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(42)</b>	<b>(42)</b>
Dobit/gubitak tekuće godine	-	-	-	-	1.216	-	1.216
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2009.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.216</b>	<b>(42)</b>	<b>1.174</b>
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.394	(1.394)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
<b>Raspodjela dobiti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.394</b>	<b>(1.394)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2009.</b>	<b>1.281</b>	<b>(14)</b>	<b>4.155</b>	<b>7.523</b>	<b>1.216</b>	<b>(31)</b>	<b>14.130</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i dopunskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka prikazana je u nastavku:

### a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2010.

	<i>Grupa</i>			<i>Banka</i>		
	HNB	Financijski	Razlika	HNB	Financijski	Razlika
	izvještaji	izvještaji		izvještaji	izvještaji	
	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
<b>Imovina</b>						
Gotovina i depoziti kod HNB-a	11.416	-	11.416	10.959	-	10.959
- gotovina	1.977	-	1.977	1.520	-	1.520
- depoziti kod HNB-a	9.439	-	9.439	9.439	-	9.439
Depoziti kod bankarskih institucija	11.199	-	11.199	6.687	-	6.687
<i>Gotovinske rezerve</i>	-	6.442	(6.442)	-	4.113	(4.113)
<i>Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke</i>	-	7.006	(7.006)	-	7.006	(7.006)
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	-	10.125	(10.125)	-	7.485	(7.485)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	2.465	-	2.465	2.069	-	2.069
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	471	-	471	471	-	471
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.203	6.417	(2.214)	4.366	6.184	(1.818)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	777	777	-	585	585	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	129	-	129	92	-	92
Derivatna financijska imovina	64	-	64	71	-	71
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>	-	915	(915)	-	885	(885)
Kreditni financijskim institucijama	958	-	958	958	-	958
Kreditni ostalim komitentima	75.447	73.936	1.511	66.249	64.738	1.511
<i>Zamjenske obveznice</i>	-	1.511	(1.511)	-	1.511	(1.511)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	87	87	-	918	918	-
Preuzeta imovina*	35	-	35	32	-	32
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.045	2.545	500	1.276	1.103	173
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	219	(219)	-	26	(26)
<i>Nematerijalna imovina</i>	-	281	(281)	-	147	(147)
Kamate, naknade i ostala imovina	1.812	1.693	119	1.423	1.325	98
<i>Odgodena porezna imovina</i>	-	151	(151)	-	127	(127)
<i>Preplaćeni porez</i>	-	3	(3)	-	3	(3)
<b>Ukupna imovina</b>	<b>112.108</b>	<b>112.108</b>	<b>-</b>	<b>96.156</b>	<b>96.156</b>	<b>-</b>

\*Odnosi se na imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iz bilješke 23 – Ostala imovina

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2010. (nastavak)

	Grupa			Banka		
	HNB	Financijski	Razlika	HNB	Financijski	Razlika
	izvještaji	izvještaji		izvještaji	izvještaji	
	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
<b>Obveze i kapital</b>						
Kreditni kod financijskih institucija	10.019	-	10.019	8.723	-	8.723
- kratkoročni krediti	1.603	-	1.603	1.369	-	1.369
- dugoročni krediti	8.416	-	8.416	7.354	-	7.354
<i>Uzeti zajmovi</i>	-	10.019	(10.019)	-	8.723	(8.723)
Depoziti	82.818	-	82.818	70.668	-	70.668
- depoziti na žiro računima i tekućim računima	15.232	-	15.232	10.091	-	10.091
- štedni depoziti	7.683	-	7.683	6.573	-	6.573
- oročeni depoziti	59.903	-	59.903	54.004	-	54.004
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	-	14.088	(14.088)	-	13.626	(13.626)
<i>Tekući računi i depoziti komitenata</i>	-	68.730	(68.730)	-	57.042	(57.042)
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-
- kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-
- dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale						
financijske obveze kojima se trguje	182	182	-	182	182	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
- kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
- dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	89	89	-	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	2.994	2.484	510	2.339	1.905	434
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	-	459	(459)	-	376	(376)
<i>Tekuća porezna obveza</i>	-	43	(43)	-	55	(55)
<i>Odgodena porezna obveza</i>	-	8	(8)	-	3	(3)
<b>Ukupno obveze</b>	<b>96.102</b>	<b>96.102</b>	<b>-</b>	<b>81.912</b>	<b>81.912</b>	<b>-</b>
<b>Kapital</b>						
Dionički kapital	1.281	1.281	-	1.281	1.281	-
<i>Premija na izdane dionice</i>	-	3.370	(3.370)	-	3.370	(3.370)
<i>Trezorske dionice</i>	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.413	-	1.413	1.281	-	1.281
Zadržana dobit/(gubitak)	9.152	9.836	(684)	7.528	8.809	(1.281)
Zakonske rezerve	64	785	(721)	64	785	(721)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	4.091	-	4.091	4.091	-	4.091
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove						
vrijednosnog usklađivanja financijske						
imovine raspoložive za prodaju	5	5	-	(1)	(1)	-
<i>Manjinski udjel</i>	-	729	(729)	-	-	-
<b>Ukupni kapital</b>	<b>16.006</b>	<b>16.006</b>	<b>-</b>	<b>14.244</b>	<b>14.244</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>112.108</b>	<b>112.108</b>	<b>-</b>	<b>96.156</b>	<b>96.156</b>	<b>-</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2010. (nastavak)

Razlike između pozicija Bilance objavljene u financijskim izvještajima u odnosu na dopunske izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

#### *Imovina*

Stavke Gotovina i depoziti kod HNB-a, Depoziti kod bankarskih institucija i Krediti financijskim institucijama se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke Gotovinske rezerve, Obvezna rezerva kod HNB-a i Zajmovi i potraživanja od banaka.

Stavke Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili Financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Stavke Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG i Derivatna financijska imovina se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Zamjenske obveznice se u HNB izvještajima uključuju u poziciju Krediti ostalim komitentima, dok su u financijskim izvještajima posebno iskazane u stavci Zamjenske obveznice.

Materijalna imovina (umanjena za amortizaciju) u HNB izvještajima uz Nekretnine i opremu uključuje i Ulaganja u nekretnine i Nematerijalnu imovinu, prikazane kao zasebne stavke u financijskim izvještajima. Preuzeta imovina se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku Ostala imovina.

Kamate, naknade i ostala imovina u HNB izvještajima uključuju Odgođenu poreznu imovinu, Tekuću poreznu imovinu i Preplaćeni porez, prikazane kao zasebne stavke u financijskim izvještajima.

#### *Obveze i kapital*

Kreditni od financijskih institucija (kratkoročni i dugoročni) i ostali dugoročni krediti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Uzeti zajmovi.

Depoziti na žiro računima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke Tekući računi i depoziti banaka i Tekući računi i depoziti komitenata. Depoziti na žiro računima i tekućim računima u iznosu od 15.232 milijuna kuna za Gruppu i 10.091 milijuna kuna za Banku se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok su u financijskim izvještajima raspoređeni u stavke Tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 351 milijun kuna za Gruppu i 344 milijuna kuna za Banku i Tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 14.881 milijun kuna za Gruppu i 9.747 milijuna kuna za Banku. Štedni depoziti u iznosu od 7.683 milijuna kuna za Gruppu i 6.573 milijuna kuna za Banku se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok su u financijskim izvještajima raspoređeni u stavke Tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 189 milijuna kuna za Gruppu i Banku i Tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 7.494 milijuna kuna za Gruppu i 6.384 milijuna kuna za Banku. Oročeni depoziti u iznosu od 59.903 milijuna kuna za Gruppu i 54.004 milijuna kuna za Banku u HNB izvještajima se zasebno iskazuju, dok su u financijskim izvještajima raspoređeni u stavke Tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 13.548 milijuna kuna za Gruppu i 13.094 milijuna kuna za Banku i Tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 46.355 milijuna kuna za Gruppu i 40.910 milijuna kuna za Banku.

Kamate, naknade i ostale obveze u HNB izvještajima uključuju Rezervacije za obveze i troškove, Tekuću obvezu za porez na dobit i Odgođenu poreznu obvezu, iskazane zasebno u financijskim izvještajima.

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Usklada bilanca na dan 31. prosinca 2010. (nastavak)

#### *Obveze i kapital (nastavak)*

Dobit/(gubitak) tekuće godine se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku Zadržana dobit. Ostale rezerve prikazane u financijskim izvještajima u iznosu od 785 milijuna kuna uključuju Zakonske rezerve u iznosu od 64 milijuna kuna i Ostale rezerve u iznosu od 721 milijun kuna za Grupu i Banku. U HNB izvještajima Zakonske rezerve se iskazuju zasebno, dok je preostali iznos od 721 milijun kuna za Grupu i Banku prikazan unutar stavke Statutarne i ostale kapitalne rezerve. Uz to, Statutarne i ostale kapitalne rezerve u HNB izvještajima uključuju Premiju na izdane dionice i Trezorske dionice koje su prikazane zasebno u financijskim izvještajima. Zbog specifične strukture bilance, u izvještajima HNB-a, koji nemaju manjinski interes izdvojen kao posebnu stavku unutar Kapitala i rezervi, stavke Dobit (gubitak) tekuće godine i Zadržana dobit za Grupu iskazane u HNB izvještajima također uključuju odgovarajuće udjele manjinskog interesa u iznosu od 33 milijuna kuna odnosno 696 milijuna kuna.

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2010. godinu

	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Grupa Razlika u milijunima kn	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Banka Razlika u milijunima kn
Kamatni prihodi	5.906	5.906	-	5.141	5.141	-
(Kamatni troškovi)	(2.675)	(2.675)	-	(2.389)	(2.389)	-
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>3.231</b>	<b>3.231</b>	<b>-</b>	<b>2.752</b>	<b>2.752</b>	<b>-</b>
Prihodi od provizija i naknada	1.334	1.334	-	1.085	1.085	-
(Troškovi provizija i naknada)	(165)	(165)	-	(154)	(154)	-
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>1.169</b>	<b>1.169</b>	<b>-</b>	<b>931</b>	<b>931</b>	<b>-</b>
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	34	-	34	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(408)	-	(408)	(402)	-	(402)
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</i>	-	168	(168)	-	211	(211)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(3)	-	(3)	(3)	-	(3)
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	7	-	7	7	-	7
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	15	-	15	10	-	10
<i>Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica</i>	-	84	(84)	-	79	(79)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	28	-	28
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1	-	1	1	-	1
<i>Prihod od dividendi</i>	-	1	(1)	-	29	(29)
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	572	-	572	609	-	609
Ostali prihodi	616	547	69	171	102	69
Ostali troškovi	(176)	-	(176)	(129)	-	(129)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(2.477)	-	(2.477)	(1.668)	-	(1.668)
<i>Troškovi poslovanja</i>	-	(2.653)	2.653	-	(1.797)	1.797
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>2.581</b>	<b>2.547</b>	<b>34</b>	<b>2.307</b>	<b>2.307</b>	<b>-</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(867)	-	(867)	(749)	-	(749)
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata</i>	-	(805)	805	-	(699)	699
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	-	(62)	62	-	(50)	50
<i>Udio dobiti od pridruženih društava</i>	-	34	(34)	-	-	-
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>1.714</b>	<b>1.714</b>	<b>-</b>	<b>1.558</b>	<b>1.558</b>	<b>-</b>
Porez na dobit	(301)	(301)	-	(277)	(277)	-
<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>1.413</b>	<b>1.413</b>	<b>-</b>	<b>1.281</b>	<b>1.281</b>	<b>-</b>
Pripisana dioničarima matičnog društva	1.380	1.380	-	-	-	-
Manjinski udjel	33	33	-	-	-	-
<b>Zarada po dionici (u kunama)</b>	<b>21,6</b>	<b>21,6</b>	<b>-</b>	<b>20,0</b>	<b>20,0</b>	<b>-</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2010. godinu (nastavak)

Razlike između pozicija Računa dobiti i gubitka u financijskim izvještajima u odnosu na izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a, odnose se na sljedeće kategorije:

Stavke Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja, Dobit/gubitak od ugrađenih derivata, Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG te Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika se u HNB izvještajima iskazuju zasebno, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza.

Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju u HNB izvještajima se iskazuju zasebno dok su u financijskim izvještajima uključeni u poziciju Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica. Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica, iskazani u financijskim izvještajima uključuju indeksaciju zamjenskih obveznica u iznosu od 69 milijuna kuna za Grupnu i Banku, koja se u HNB izvještajima uključuje u Ostale prihode.

Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate i Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja zasebno se iskazuju u HNB izvještajima, dok se u financijskim izvještajima uključuju u Prihod od dividendi.

Ostali troškovi i Opći administrativni troškovi i amortizacija se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u Troškove poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke u HNB izvještajima uključuju Gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i Ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke, koji se u financijskim izvještajima iskazuju zasebno.

Dobit od pridruženih društava iskazuje se zasebno u financijskim izvještajima unutar pozicije Udio dobiti od pridruženih društava, dok se u HNB izvještajima uključuje u poziciju Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate.



## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### c) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2010. godinu

	Grupa			Banka		
	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn
<b>Poslovne aktivnosti</b>						
Naplaćena kamata i slični primici	5.710	5.710	-	4.937	4.937	-
Naplaćene naknade i provizije (Plaćena kamata i slični izdaci)	1.332 (2.684)	1.332 (2.684)	-	1.081 (2.406)	1.081 (2.406)	-
(Plaćene naknade i provizije)	(168)	(168)	-	(158)	(158)	-
(Plaćeni troškovi poslovanja)	(2.309)	(2.309)	-	(1.561)	(1.561)	-
Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	(366)	(366)	-	(406)	(406)	-
<i>Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	15	(15)	-	10	(10)
Ostali primici (Ostali izdaci)	500 -	485 -	15 -	49 -	39 -	10 -
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.015</b>	<b>2.015</b>	<b>-</b>	<b>1.536</b>	<b>1.536</b>	<b>-</b>
Depoziti kod HNB-a	369	369	-	369	369	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(1.252)	-	(1.252)	(1.050)	-	(1.050)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	1.808 (4.108)	1.808 (4.108)	-	1.406 (3.856)	1.406 (3.856)	-
Kreditni ostalim komitentima	(4.108)	(4.108)	-	(3.856)	(3.856)	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(68)	-	(68)	(68)	(330)	262
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	75	(926)	1.001	236	(563)	799
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(22)	(341)	319	(11)	-	(11)
Ostala imovina	1	1	-	(6)	(6)	-
<b>Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine</b>	<b>(3.197)</b>	<b>(3.197)</b>	<b>-</b>	<b>(2.980)</b>	<b>(2.980)</b>	<b>-</b>
Depoziti po viđenju	1.848	1.848	-	991	991	-
Štedni i oročeni depoziti	(1.057)	(1.057)	-	(754)	(754)	-
Derivativne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	279	279	-	275	275	-
<b>Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</b>	<b>1.070</b>	<b>1.070</b>	<b>-</b>	<b>512</b>	<b>512</b>	<b>-</b>
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>(112)</b>	<b>(112)</b>	<b>-</b>	<b>(932)</b>	<b>(932)</b>	<b>-</b>
<b>Plaćeni porez na dobit</b>	<b>(162)</b>	<b>(162)</b>	<b>-</b>	<b>(140)</b>	<b>(140)</b>	<b>-</b>
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(274)</b>	<b>(274)</b>	<b>-</b>	<b>(1.072)</b>	<b>(1.072)</b>	<b>-</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### c) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2010. godinu (nastavak)

	Grupa			Banka		
	HNB	Financijski	Razlika	HNB	Financijski	Razlika
	izvještaji	izvještaji		izvještaji	izvještaji	
	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
<b>Ulagačke aktivnosti</b>						
<i>Povećanje ulaganja u nekretnine</i>	-	(2)	2	-	-	-
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(311)	(309)	(2)	(243)	(243)	-
Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(3)	(3)	-	-	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	(6)	(6)	-	(6)	(6)	-
Primljene dividende	29	1	28	29	29	-
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	28	(28)	-	-	-
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(291)</b>	<b>(291)</b>	<b>-</b>	<b>(220)</b>	<b>(220)</b>	<b>-</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>						
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	1.136	1.136	-	1.317	1.317	-
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnica	-	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(29)	(29)	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala (Isplaćena dividenda)	(1.205)	(1.205)	-	(1.205)	(1.205)	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(98)</b>	<b>(98)</b>	<b>-</b>	<b>112</b>	<b>112</b>	<b>-</b>
<b>Neto priljev/(odljev) gotovine</b>	<b>(663)</b>	<b>(663)</b>	<b>-</b>	<b>(1.180)</b>	<b>(1.180)</b>	<b>-</b>
<b>Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine</b>	<b>62</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>-</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine</b>	<b>(601)</b>	<b>(601)</b>	<b>-</b>	<b>(1.147)</b>	<b>(1.147)</b>	<b>-</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>7.043</b>	<b>7.043</b>	<b>-</b>	<b>5.260</b>	<b>5.260</b>	<b>-</b>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>6.442</b>	<b>6.442</b>	<b>-</b>	<b>4.113</b>	<b>4.113</b>	<b>-</b>

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u financijskim izvještajima u odnosu na HNB izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Ostali primici u HNB izvještajima uključuju Realizirane dobitke/gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju i Ostale neto primitke, dok se navedene stavke u financijskim izvještajima iskazuju zasebno.

Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a u HNB izvještajima se iskazuju zasebno, dok su u financijskim izvještajima uključeni u poziciju Financijska imovina raspoloživa za prodaju.

## **Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

### **c) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2010. godinu (nastavak)**

U financijskim izvještajima Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG prikazuju se unutar pozicije Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dok se u HNB izvještajima prikazuju kao zasebna stavka.

U financijskim izvještajima Novčani tok vezan uz ulaganja u nekretnine prikazuje se kao zasebna stavka dok je u HNB izvještajima uključen u Neto kupnju nekretnina, opreme i nematerijalne imovine.

U financijskim izvještajima Grupe primici od dividendi od pridruženih društava i Primici od dividendi od ulaganja u ostale vlasničke vrijednosnice prikazani su kao zasebne stavke, dok su u HNB izvještajima prikazani unutar pozicije Primljene dividende.

### **d) Usklada izvještaja o promjenama kapitala za 2010. godinu**

Dobit/(gubitak) tekuće godine se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku Zadržana dobit. Premija na izdane dionice koja se iskazuje zasebno u financijskim izvještajima, uključuje se u poziciju Zakonske, statutarne i ostale rezerve u HNB izvještajima.

## **Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani**

### **Osnova za izradu dopunskih financijskih izvještaja u eurima**

Dopunske informacije dane su samo radi ilustracije te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja.

Iznosi u računu dobiti i gubitka Grupe i Banke za 2010. godinu i usporedne informacije za 2009. godinu, iskazani u revidiranim financijskim izvještajima preračunati su u eure, prema prosječnim tečajevima za 2010. godinu (1 EUR = 7,286 kn) i 2009. godinu (1 EUR = 7,340 kn).

Iznosi u bilanci Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2010. godine i usporedne informacije na dan 31. prosinca 2009. godine, iskazani u revidiranim financijskim izvještajima, preračunati su u eure, prema tečajevima važećim na dan 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009. godine.

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Račun dobiti i gubitka Grupe za 2010. godinu

	2010. u milijunima eura	2009. u milijunima eura
Prihod od kamata i slični prihodi	811	860
Rashod od kamata i slični rashodi	(367)	(475)
Neto prihod od kamata	<u>444</u>	<u>385</u>
Prihod od naknada i provizija	183	173
Rashod od naknada i provizija	(23)	(25)
Neto prihod od naknada i provizija	<u>160</u>	<u>148</u>
Prihod od dividendi	-	1
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	23	77
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	12	4
Ostali poslovni prihodi	75	68
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	<u>110</u>	<u>150</u>
Poslovni prihodi	714	683
Troškovi poslovanja	(364)	(363)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>	<u>350</u>	<u>320</u>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(110)	(84)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(9)	(4)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<u>(119)</u>	<u>(88)</u>
<b>Dobit iz poslovnih aktivnosti</b>	<u>231</u>	<u>232</u>
Udio u dobiti pridruženih društava	4	4
<b>Dobit prije poreza</b>	<u>235</u>	<u>236</u>
Porez na dobit	(41)	(46)
<b>Dobit razdoblja</b>	<u>194</u>	<u>190</u>
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	189	183
Manjinskim dioničarima	5	7
<b>Dobit razdoblja</b>	<u>194</u>	<u>190</u>

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Bilanca Grupe na dan 31. prosinca 2010.

#### Imovina

	2010. u milijunima eura	2009. u milijunima eura
Gotovinske rezerve	872	964
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	949	1.002
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.371	1.593
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	124	75
Zamjenske obveznice	205	197
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.011	9.393
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	869	745
Ulaganja koja se drže do dospelosti	105	106
Ulaganja u pridružena društva	12	11
Ulaganja u nekretnine	30	32
Nekretnine i oprema	345	351
Nematerijalna imovina	38	39
Odgođena porezna imovina	20	15
Unaprijed plaćeni porez	-	16
Ostala imovina	229	250
<b>Ukupna imovina</b>	<b>15.180</b>	<b>14.789</b>

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Bilanca Grupe na dan 31. prosinca 2010. (nastavak)

#### Obveze i kapital i rezerve

	2010. u milijunima eura	2009. u milijunima eura
<b>Obveze</b>		
Tekući računi i depoziti banaka	1.908	2.264
Tekući računi i depoziti komitenata	9.306	8.778
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25	10
Uzeti zajmovi	1.357	1.165
Rezervacije za obveze i troškove	62	61
Ostale obveze	336	337
Subordinirani dug	12	16
Tekuća obveza za porez na dobit	6	-
Odgođena porezna obveza	1	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>13.013</b>	<b>12.631</b>
<b>Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke</b>		
Izdani dionički kapital	173	175
Premija na izdane dionice	456	461
Trezorske dionice	-	(2)
Ostale rezerve	106	107
Rezerva fer vrijednosti	1	1
Zadržana dobit	1.332	1.321
<b>Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke</b>	<b>2.068</b>	<b>2.063</b>
Interesi manjinskih dioničara	99	95
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>	<b>2.167</b>	<b>2.158</b>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>15.180</b>	<b>14.789</b>

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Račun dobiti i gubitka Banke za 2010. godinu

	2010. u milijunima eura	2009. u milijunima eura
Prihod od kamata i slični prihodi	706	752
Rashod od kamata i slični rashodi	(328)	(431)
Neto prihod od kamata	<u>378</u>	<u>321</u>
Prihod od naknada i provizija	149	141
Rashod od naknada i provizija	(21)	(24)
Neto prihod od naknada i provizija	<u>128</u>	<u>117</u>
Prihod od dividendi	4	6
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	29	71
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	11	4
Ostali poslovni prihodi	14	6
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	<u>58</u>	<u>87</u>
Poslovni prihodi	564	525
Troškovi poslovanja	(247)	(242)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>	<u>317</u>	<u>283</u>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(96)	(72)
(Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja)/ otpuštanje ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(7)	(4)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<u>(103)</u>	<u>(76)</u>
<b>Dobit prije poreza</b>	<u>214</u>	<u>207</u>
Porez na dobit	(38)	(41)
<b>Dobit razdoblja</b>	<u>176</u>	<u>166</u>



## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2010.

#### Imovina

	2010. u milijunima eura	2009. u milijunima eura
Gotovinske rezerve	557	720
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	949	1.001
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.014	1.188
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	120	71
Zamjenske obveznice	205	197
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.766	8.164
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	837	759
Ulaganja koja se drže do dospijeca	79	79
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	124	126
Ulaganja u nekretnine	4	5
Nekretnine i oprema	149	147
Nematerijalna imovina	20	18
Odgođena porezna imovina	17	14
Unaprijed plaćeni porez	-	14
Ostala imovina	179	200
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>13.020</b>	<b>12.703</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

### Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2010. (nastavak)

#### Obveze i kapital i rezerve

	2010. u milijunima eura	2009. u milijunima eura
<b>Obveze</b>		
Tekući računi i depoziti banaka	1.845	2.097
Tekući računi i depoziti komitenata	7.724	7.379
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25	10
Uzeti zajmovi	1.181	974
Rezervacije za obveze i troškove	51	50
Ostale obveze	258	258
Tekuća obveza za porez na dobit	7	-
Odgođena porezna obveza	-	1
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>11.091</b>	10.769
	<hr/>	<hr/>
<b>Kapital i rezerve</b>		
Izdani dionički kapital	174	175
Premija na izdane dionice	456	461
Trezorske dionice	-	(2)
Ostale rezerve	106	107
Rezerva fer vrijednosti	-	(4)
Zadržana dobit	1.193	1.197
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>	<b>1.929</b>	1.934
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>13.020</b>	12.703
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Informacije dioničarima

### Podaci o dionicama

Redovnim dionicama trguje se pod sljedećom burzovnom oznakom:

Dionice (serija)	Oznaka	ISIN šifra
Redovne dionice	ZABA-R-A	HRZABARA0009

Pregled trgovine dionicama Banke u 2010. godini na Zagrebačkoj burzi:

	ZABA-R-A
Najviša (kn)	280,00
Najniža (kn)	200,00
Zadnja (kn)	250,05
Volumen trgovanja / broj dionica	410.359

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2010.

<b>Inozemni investitori</b>	<b>96,42%</b>
- UniCredit Bank Austria AG	84,21%
- Allianz AG	11,72%
- Ostali	0,49%
<b>Pravne osobe u privatnom vlasništvu</b>	<b>1,82%</b>
<b>Stanovništvo</b>	<b>1,38%</b>
<b>Javni sektor</b>	<b>0,38%</b>
<b>Trezorske dionice</b>	<b>0,00%</b>

### Rating

Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BBB- / Negative / --
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB+
	Short Term Rating	F2
	Individual	C/D
	Support	2
	Outlook	Negative

## **Kontakti**

**Zagrebačka banka d.d.**

### **SJEDIŠTE**

Paromlinska 2  
10000 Zagreb  
Hrvatska  
Telefon: (+385 1) 6104 000  
Fax: (+385 1) 6110 533  
[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

SWIFT: ZABA HR 2X

### **KORPORATIVNI IDENTITET I KOMUNICIRANJE**

Paromlinska 2  
10000 Zagreb  
Hrvatska  
Telefon: (+385 1) 6104 153  
Fax: (+385 1) 6104 601  
Odnosi s javnošću: [PR@unicreditgroup.zaba.hr](mailto:PR@unicreditgroup.zaba.hr)

### **PREDSTAVNIŠTVO**

D-60313 FRANKFURT/M  
Brönnnerstrasse 17  
Telefon: (+49 69) 28 47 42  
Telefon: (+49 69) 28 47 43  
Fax: (+49 69) 29 34 89  
[info@zabafrankfurt.de](mailto:info@zabafrankfurt.de)

## Podružnice

### HRVATSKA

Prva stambena štedionica d.d.

Savska 60-62  
10000 Zagreb  
Telefon: (+385 1) 6065 111  
Fax: (+385 1) 6065 120  
[www.prva-stambena.hr](http://www.prva-stambena.hr)

ZB Invest d.o.o.

Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Telefon: (+385 1) 4803 399  
Fax: (+385 1) 4803 349  
[www.zbi.hr](http://www.zbi.hr)

Zagreb nekretnine d.o.o.

Nova Ves 17  
10000 Zagreb  
Telefon: (+385 1) 4860 111  
Fax: (+385 1) 4860 222  
[www.zane.hr](http://www.zane.hr)

Istraturist d.d.

Jadranska 66  
52470 Umag  
Telefon: (+385 52) 719 000  
Fax: (+385 52) 719 271  
[www.istraturist.hr](http://www.istraturist.hr)

Centar Kaptol d.o.o.

Nova Ves 17  
10000 Zagreb  
Telefon: (+385 1) 4860 241  
Fax: (+385 1) 4860 240  
[www.centarkaptol.hr](http://www.centarkaptol.hr)

MZB d.o.o.

Savska cesta 28  
10000 Zagreb  
Telefon: (+385 1) 4882 600  
Fax: (+385 1) 4843 083  
[www.bank.hr](http://www.bank.hr)

### BOSNA I HERCEGOVINA

UniCredit bank d.d.

Kardinala Stepinca bb  
88000 Mostar  
Telefon: (+387 36) 312 112  
Fax: (+387 36) 356 227  
[www.unicreditbank.ba](http://www.unicreditbank.ba)