

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

2011.

SADRŽAJ

Stranica

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobrenje godišnjih financijskih izvješća	3
Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	4-5
Financijska izvješća:	
Konsolidirano izvješće o financijskom položaju	6
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	8
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	9
Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima	11
Nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju	13
Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	15
Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice	16
Nekonsolidirano izvješće o novčanim tokovima	17
Bilješke uz financijska izvješća	19-120
Rukovodstvo Banke	121
Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku	122-130

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća

Odgovornost Uprave Banke je pripremiti konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća za svaku poslovnu godinu, kojai daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Grupe i Banke te njihovog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvješća u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke i Grupe te sprečavanja i otkrivanja prijevara i drugih nepravilnosti.

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

Uprava je odgovorna za predaju godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe Nadzornom odboru zajedno s godišnjim financijskim izvješćima, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti izdavanje godišnjih financijskih izvješća Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.


Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća na stranicama od 6 do 120 odobreni su od strane Uprave 29. ožujka 2012. u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Zdenko Adrović
Predsjednik Uprave



Vesna Ciganek Vuković
Članica Uprave



Vlasta Žubrinić-Pick
Članica Uprave



Jasna Širola
Članica Uprave



Zoran Koščak
Član Uprave



Mario Žižek
Član Uprave



Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb:

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa") koji se sastoje od nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o promjenama glavnice i nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijska izvješća.

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvješća u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, vođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješća bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvješćima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima, te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da financijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim izvješćima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvješća, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje, te objektivno prezentiranje financijskih izvješća kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci i Grupi. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene, te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvješća u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, nekonsolidirana i konsolidirana financijska izvješća na stranicama od 6 do 120, prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2011. godine, te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 122 do 130, a sadrže konsolidiranu bilancu na dan 31. prosinca 2011. godine, konsolidirani račun dobiti i gubitka, konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i konsolidirano izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa konsolidiranim financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 6 do 120, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Grupe.

Deloitte d.o.o.

Branislav Vrtačnik, Ovlašteni revizor



Zagreb, 29. ožujka 2012.

Konsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine

Imovina	Bilješke	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	5	2.320	1.169
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	2.819	2.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	3.806	5.709
Plasmani i zajmovi drugim bankama	8	1.851	3.692
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	140	118
Zajmovi komitentima	10	27.049	26.556
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	11	736	729
Nekretnine, postrojenja i oprema	13	1.592	1.622
Nematerijalna imovina	14	206	230
Odgođena porezna imovina	15	206	189
Ostala imovina	16	459	451
Ukupno imovina		41.184	43.009

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine (nastavak)

Obveze	Bilješke	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	743	686
Depoziti banaka	18	766	761
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	19	8.960	8.958
Depoziti stanovništva	20	14.285	13.457
Uzeti zajmovi	21	9.562	11.974
Izdane dužničke vrijednosnice	22	-	124
Rezervacije za obveze i troškove	23	160	170
Tekuća obveza za porez na dobit		-	78
Ostale obveze	24	888	897
Ukupno obveze		35.364	37.105
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	34	3.621	3.699
Vlastite dionice		-	(10)
Premija na emitirane dionice	35	12	15
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	35	178	178
Rezerve za opće bankovne rizike	35	-	288
Rezerve za vlastite dionice		-	10
Rezerva fer vrijednosti	35	10	14
Zadržana dobit		1.921	1.620
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		5.743	5.815
Nevladajući udjeli	37	77	89
Ukupno kapital i rezerve		5.820	5.904
Ukupno obveze, kapital i rezerve		41.184	43.009

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

	Bilješke	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn
Prihod od kamata i slični prihodi	25	2.379	2.392
Rashod od kamata i slični rashodi	26	(1.038)	(1.082)
Neto prihod od kamata		1.341	1.310
Prihod od naknada i provizija	27	587	568
Rashod od naknada i provizija	28	(174)	(127)
Neto prihod od naknada i provizija		413	441
Neto (gubitak)/dobit od trgovanja	29	(64)	138
Ostali prihodi iz poslovanja	30	391	568
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		327	706
Prihod iz poslovanja		2.081	2.457
Troškovi iz poslovanja	31	(1.287)	(1.475)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	32	(417)	(398)
Dobici/(gubici) od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	23	10	(54)
Dobit prije oporezivanja		387	530
Porez na dobit	33	(82)	(100)
Dobit za godinu		305	430
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju		(4)	7
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za porez		(4)	7
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		301	437
Namijenjena:			
- Dioničarima matičnog društva		302	425
- Nevladajućim udjelima	37	3	5
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	38	83 kn	117 kn

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na emitirane dionice	Namijenjeno dioničarima matičnog društva			Rezerva za opće bankovne rizike	Rezerve za vlastite dionice	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nevladajuć udjeli	Ukupno
				Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva							
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2011.	3.699	(10)	15	1	178	288	10	14	1.620	5.815	89	5.904	
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine													
umanjena za poreze	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)	-	(4)	
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	302	302	3	305	
Prijenos rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	(288)	-	-	288	-	-	-	
Ukidanje vlastitih preferencijalnih dionica	(78)	10	(3)	-	-	-	(10)	-	13	(68)	-	(68)	
Plaćena dividenda za 2010. godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	(302)	(302)	(15)	(317)	
Na dan 31. prosinca 2011.	3.621	-	12	1	178	-	-	10	1.921	5.743	77	5.820	

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu zaključno s 31. prosincem 2010.

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na emitirane dionice	Namijenjeno dioničarima matičnog društva			Rezerva za opće bankovne rizike	Rezerve za vlastite dionice	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Nevladajuća udjela	Ukupno
				Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva							
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2010.	3.699	(9)	15	1	178	361	9	7	1.277	5.538	88	5.626	
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine													
umanjena za poreze	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	-	7	
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	425	425	5	430	
Premija na emitirane dionice	-	-	-	-	-	-	1	-	(1)	-	-	-	
Prijenos rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	(73)	-	-	73	-	-	-	
Smanjenje vlastitih preferencijalnih dionica	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	
Plaćena dividenda za 2009. godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	(154)	(154)	(4)	(158)	
Na dan 31. prosinca 2010.	3.699	(10)	15	1	178	288	10	14	1.620	5.815	89	5.904	

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

**Konsolidirano izvješće o o novčanim tokovima za godinu
zaključno s 31. prosincem 2011.**

	Bilješka	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		387	530
<i>Usklađenja za:</i>			
- Amortizacija	31	290	300
- Tečajne razlike	29	(91)	(879)
- Gubitak od umanjenja vrijednosti	23,32	407	452
- Gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu		8	8
- Neto prihod od kamata od financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i investicijskih financijskih instrumenata	25,26	(265)	(257)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		1.974	1.524
Neto povećanje plasmana bankama, s originalnim rokom dospjeća dužim od tri mjeseca		(123)	(225)
Neto (povećanje)/smanjenjeobvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke		(247)	321
Neto povećanje zajmova komitentima		(383)	(184)
Neto smanjenje ostale imovine		152	367
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine koja se drži do dospjeća		(20)	164
Neto povećanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		57	519
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka		(7)	180
Neto (smanjenje)/povećanje depozita trgovačkih društava i ostalih sličnih subjekata		(93)	1.027
Neto povećanje/(smanjenje) depozita stanovništva		538	(137)
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(28)	34
<i>Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima prije poreza</i>		2.556	3.744
Plaćeni porez na dobit		(264)	(61)
<i>Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima</i>		2.292	3.683

Konsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu zaključno s 31. prosincem 2011. (nastavak)

	Bilješka	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata		191	183
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju		-	(62)
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(110)	(125)
Kupnja imovine u operativnom najmu		(275)	(557)
Primici od prodaje imovine u operativnom najmu i opreme		141	99
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(53)	(462)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	21	5.833	7.588
Otplata uzetih zajmova	21	(8.412)	(9.613)
Povećanje izdanih dužničkih vrijednosnica		-	20
Reotkup izdanih dužničkih vrijednosnica		(124)	(15)
Smanjenje kapitala		(68)	-
Plaćena dividenda		(317)	(158)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		(3.088)	(2.178)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		40	68
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca		(809)	1.111
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	4.579	3.468
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	3.770	4.579

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine

Imovina	Bilješke	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	5	2.320	1.154
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	2.819	2.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	3.781	5.676
Plasmani i zajmovi drugim bankama	8	1.797	3.627
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	20	16
Zajmovi komitentima	10	25.624	25.437
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	11	604	593
Ulaganja u podružnice	12	211	211
Nekretnine, postrojenja i oprema	13	474	378
Nematerijalna imovina	14	201	226
Odgođena porezna imovina	15	203	187
Ostala imovina	16	406	373
Ukupno imovina		38.460	40.422

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine (nastavak)

Obveze	Bilješke	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	744	689
Depoziti banaka	18	766	761
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	19	9.070	9.360
Depoziti stanovništva	20	14.285	13.457
Uzeti zajmovi	21	7.200	9.455
Izdane dužničke vrijednosnice	22	-	124
Rezervacije za obveze i troškove	23	147	164
Obveza za porez na dobit		-	72
Ostale obveze	24	616	669
Ukupno obveze		32.828	34.751
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	34	3.621	3.699
Vlastite dionice		-	(10)
Premija na emitirane dionice	35	12	15
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	35	173	173
Rezerve za opće bankovne rizike	35	-	288
Rezerve za vlastite dionice		-	10
Rezerva fer vrijednosti	35	17	13
Zadržana dobit		1.808	1.482
Ukupno kapital i rezerve		5.632	5.671
Ukupno obveze, kapital i rezerve		38.460	40.422

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

	Bilješke	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Prihod od kamata i slični prihodi	25	2.262	2.259
Rashod od kamata i slični rashodi	26	(944)	(999)
Neto prihod od kamata		1.318	1.260
Prihod od naknada i provizija	27	471	458
Rashod od naknada i provizija	28	(161)	(117)
Neto prihod od naknada i provizija		310	341
Neto (gubitak)/dobit od trgovanja	29	(62)	126
Ostali prihodi iz poslovanja	30	122	76
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		60	202
Prihod iz poslovanja		1.688	1.803
Troškovi iz poslovanja	31	(897)	(920)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	32	(425)	(380)
Dobici/(gubici) od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	23	17	(53)
Dobit prije oporezivanja		383	450
Porez na dobit	33	(56)	(74)
Dobit za godinu		327	376
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju		4	6
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za porez		4	6
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		331	382
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	38	90 kn	104 kn

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

	Dionički kapital Milijuni kn	Vlastite dionice Milijuni kn	Premija na emitirane dionice Milijuni kn	Kapitalna rezerva Milijuni kn	Zakonska rezerva Milijuni kn	Rezerve za opće bankovne rizike Milijuni kn	Rezerve za vlastite dionice Milijuni kn	Rezerva fer vrijednosti Milijuni kn	Zadržana dobit Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2010.	3,699	(9)	15	1	173	361	9	7	1,188	5,444
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za poreze	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	376	376
Smanjenje vlastitih preferencijalnih dionica	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Prijenos rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	(73)	-	-	73	-
Premija na emitirane dionice	-	-	-	-	-	-	1	-	(1)	-
Plaćena dividenda za 2009. godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	(154)	(154)
Na dan 31. prosinca 2010.	3.699	(10)	15	1	173	288	10	13	1.482	5.671
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za poreze	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	327	327
Stjecanje vlastitih preferencijalnih dionica	(78)	10	(3)	-	-	-	(10)	-	13	(68)
Prijenos rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	(288)	-	-	288	-
Plaćena dividenda za 2010. godinu	-	-	-	-	-	-	-	-	(302)	(302)
Na dan 31. prosinca 2011.	3.621	-	12	1	173	-	-	17	1.808	5.632

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu zaključno s 31. prosincem 2011.

	Banka 2011.	Banka 2010.
Bilješka	Milijuni kn	Milijuni kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	383	450
<i>Usklađenja za :</i>		
- Amortizacija	31	127
- Tečajne razlike	29	(871)
- Gubitak od umanjenja vrijednosti	23,32	433
- Neto prihod od kamata od trgovačkih i investicijskih financijskih instrumenata	25,26	(227)
- Dividenda od ulaganja u podružnice	(114)	(53)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>		
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.965	1.498
Neto povećanje plasmana bankama, s originalnim rokom dospijea dužim od tri mjeseca	(119)	(231)
Neto (povećanje) / smanjenje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(247)	321
Neto povećanje zajmova komitentima	(148)	(657)
Neto smanjenje financijske imovine koja se drži do dospijea	-	195
Neto smanjenje ostale imovine	90	202
Neto povećanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55	521
Neto (smanjenja) / povećanje depozita banaka	(7)	180
Neto (smanjenje) / povećanje depozita društava i ostalih sličnih subjekata	(378)	1.109
Neto povećanje / (smanjenje) depozita stanovništva	538	(126)
Neto smanjenje ostalih obveza	(71)	(57)
<i>Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima prije oporezivanja</i>	2.144	2.814
Plaćeni porez na dobit	(208)	(34)
<i>Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima</i>	1.936	2.780

Nekonsolidirano izvješće o novčanim tokovima za godinu zaključno s 31. prosincem 2011. (nastavak)

	Bilješka	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od trgovačkih i investicijskih financijskih instrumenata		187	157
Primljena dividenda		114	53
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		-	2
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(198)	(123)
<i>Neto novac ostvaren u ulagačkim aktivnostima</i>		103	89
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	21	4.645	6.254
Otplata uzetih zajmova	21	(7.009)	(7.685)
Povećanje izdanih dužničkih vrijednosnica		-	20
Reotkup izdanih dužničkih vrijednosnica		(124)	(15)
Smanjenje dioničkog kapitala		(68)	-
Plaćena dividenda		(302)	(154)
<i>Neto novac korišten u financijskim aktivnostima</i>		(2.858)	(1.580)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		40	70
<i>Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca</i>		(779)	1.359
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39	4.549	3.190
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	39	3.770	4.549

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 19 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća

1. Opći podaci

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Banka" ili "Matično društvo") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka je matično društvo Grupe Raiffeisenbank Austria Zagreb ("Grupa"). Ova financijska izvješća su financijska izvješća Banke i Grupe, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27: "Konsolidirana i odvojena financijska izvješća".

Ova financijska izvješća odobreni su od strane Uprave 29. ožujka 2012. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvješća sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2011. godine.

Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća sastavljeni su sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ova financijska izvješća pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Glavne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a te zahtijeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa državnim rizikom) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 402 milijuna kuna (2010.: 408 milijuna kuna) evidentirane u izvještaju o financijskom položaju te po toj osnovi imala prihod u iznosu od 12 milijuna kuna za godinu (2010.: rashod 63 milijuna kuna). Banka trenutno prikuplja dostupne povijesne podatke o neidentificiranim gubicima koji su sadržani u različitim portfeljima izloženih kreditnom riziku na datum izvješćivanja, određujući i razdoblje u kojem oni postaju vidljivi te identificira, za svaki portfelj, odgovarajuće tekuće ekonomske uvjete za koje bi se povijesni podaci trebali korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih postojećih gubitaka na datum izvješćivanja prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
- Iako Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.
- Sukladno propisima HNB-a, Grupa i Banka klasificiraju ulaganja na tuđim sredstvima kao nematerijalnu imovinu u iznosu od 92 milijuna kuna (2010.: 106 milijuna kuna) umjesto kao dio materijalne imovine kako propisuju Međunarodni standardi financijskog izvještavanja.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Osnove za izradu izvješća

Financijska izvješća pripremljena su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovanju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku i nefinancijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijska izvješća pripremljena su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je priznat od banaka.

Sastavljanje financijskih izvješća zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvješćivanja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvješća, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijska izvješća i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 3.

Računovodstvene politike su dosljedno primijenjenjivane na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvješćima.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Banka očekuje kako će se HNB, pri redovitom postupku ažuriranja računovodstvenih propisa, voditi slijedećim Standardima i Tumačenjima usvojenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za međunarodne standarde financijskog izvještavanja, koji su odobreni na dan kada su ovi financijska izvješća odobreni za izdavanje, ali koji su obavezni za primjenu u pripremi financijskih izvješća koji se pripremaju uskladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja za periode koji počinju nakon 31. prosinca 2011. godine, a koji će imati utjecaja na Grupu:

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Slijedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te tumačenja koje je izdao Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja su na snazi u tekućem razdoblju:

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“** - ograničeno izuzeće iz usporednog MSFI-ja 7 Objavljivanje kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 24 „Objavljivanje povezanih strana“** - pojednostavljeni zahtjevi za objavljivanje subjekata povezanih s vladom i pojašnjenje definicije povezane strane (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.);
- **Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“** – računovodstveni postupak koji se primjenjuje na davanje prava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2010.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja (2010.)** proizašle iz Projekta godišnje kvalitativne dorade MSFI-jeva, objavljene 6. svibnja 2010. (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13), prvenstveno radi otklanjanja nekonzistentnosti i pojašnjenja teksta (njihova primjena je obvezna za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010. ili 1. siječnja 2011., zavisno od standarda/tumačenja),
- **Izmjene i dopune IFRIC-a 14 „MRS 19 - Ograničenje na sredstvo iz definiranih primanja, minimalna potrebna sredstva financiranja i njihova interakcija“** – predujmovi minimalnih potrebnih financijskih sredstava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.),
- **IFRIC 19 „Zatvaranje financijskih obveza glavnničkim instrumentima“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.)

Uprava je procijenila utjecaj ovih standarda i ocijenila da usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije imala utjecaja na financijske izvještaje Grupe.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Izdani i još ne usvojeni standardi i tumačenja

Na datum odobrenja financijskih izvješća bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja koji još nisu na snazi:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),
- **MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MSFI 13 „Utvrđivanje fer vrijednosti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MRS 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani financijski izvještaji“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MRS 28 (prerađen 2011.) „Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“** - ozbiljna hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“** - prijenos financijske imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“** - netiranje financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ i Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“**- obvezni datum primjene i prijelazne objave.
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** - prezentiranje stavki ostale sveobuhvatne dobiti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.);
- **Izmjene i dopune MRS-a 12 „Porezi na dobit“** - povrat imovine kod odgođenih poreza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** - dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“** - netiranje financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.);

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Izdani i još ne usvojeni standardi i tumačenja (nastavak)

Uprava je odlučila da spomenute standarde, prerade i tumačenja ne primjenjuje prije njihovog datuma stupanja na snagu i predviđa da će usvajanje standarda 7 i 9 imati značajan utjecaj na financijska izvješća, najviše u smislu klasifikacije financijskih instrumenata, dok prihvaćanje ostalih standarda, prerada i tumačenja neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Grupe u razdoblju njihove prve primjene. Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ova financijska izvješća prezentirana su u kunama (kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (osim ako nije navedeno drugačije).

Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2011. godine bio je 7,530420 kn za 1 euro (2010.: 7,385173 kn); 5,819940 kn za 1 Američki dolar (2010.: 5,568252 kn) i 6,184817 kn za 1 Švicarski franak (2010.: 5,929961 kn).

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvješća

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama.

Osnova za konsolidaciju

a) Konsolidirana financijska izvješća i odvojena financijska izvješća

Financijski izvješća uključuju Banku i Grupu. Financijski izvješća Grupe uključuju konsolidirane financijska izvješća Banke i njezinih podružnica (Bilješka 12). Odvojeni, nekonsolidirani financijska izvješća Banke su također prikazana. Kao što je opisano u bilješci 12 "Ulaganja u podružnice" Matično društvo klasificiralo je 50% svojih ulaganja u Raiffeisen leasing d.o.o. kao podružnicu, čija su financijska izvješća uključena u konsolidirana financijska izvješća Grupe, iako Matično društvo nema većinski udio, a u skladu je sa regulativom HNB-a.

b) Podružnice

Podružnice su sva društva kojima upravlja Banka. Kontrola postoji kada Banka ima moć, direktnog ili indirektnog, upravljanja financijskom i poslovnom politikom podružnice u svrhu ostvarivanja koristi od njihovih aktivnosti. Podružnice se uključuju u konsolidirane financijska izvješća metodom pune konsolidacije od datuma početka kontrole i isključuju iz konsolidiranih financijskih izvješća od datuma prestanka kontrole.

c) Transakcije i nevladajući udjeli

Grupa primjenjuje politiku tretiranja transakcija s nevladajućim udjelima kao transakcija sa strankama izvan Grupe. Prodaja nevladajućih udjela rezultira dobitima i gubicima Grupe koji se iskazuju u računu dobiti i gubitka. Kupnje od nevladajućih udjela mogu rezultirati nastankom goodwill-a, koji je razlika između plaćene naknade i odgovarajućeg stečenog udjela knjigovodstvene vrijednosti neto imovine podružnice.

d) Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva Grupa obračunava primjenom metode udjela te se početno priznaju po trošku nabave, dok se u nekonsolidiranim izvješćima Banke ulaganja u pridružena društva obračunavaju po trošku nabave umanjenom za umanjenje vrijednosti. Ulaganje Grupe u pridružena društva uključuje i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

1. Opći podaci (nastavak)

Osnova za konsolidaciju(nastavak)

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u kretanjima u rezervama nakon stjecanja iskazuje se u rezervama. Za kumulativno kretanje nakon stjecanja korigira se knjigovodstvena vrijednost ulaganja. 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 promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usporedivost s politikama Grupe.

e) Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobiti i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvješća. Nerealizirani dobiti koji proizlaze iz transakcija s pridruženim društvima eliminiraju se do visine udjela Grupe u takvim društvima. Nerealizirani gubici eliminiraju se na isti način kao i nerealizirani dobiti, ali samo ako ne postoje indikacije umanjenja vrijednosti ulaganja.

2. Značajne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i raspoložive za prodaju, i komponenta kamatnih prihoda od potraživanja iz financijskog leasinga, primjenom metode efektivne kamatne stope, osim za financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka za koje se kamata obračunava koristeći kuponsku stopu. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti kao prihod od kamata i slični prihodi ili rashod od kamata i slični rashodi. Rashod od kamata također uključuje troškove osiguranja depozita. Prihod i rashod od kamata uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na odobrene zajmove komitentima ili uzete zajmove od drugih banaka, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospelju, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od kamata od imovine i obveza kojima se trguje iskazani su kao prihod ili rashod od kamata.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom određenog 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.

Blješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Grupe i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Grupe uključujući usluge upravljanja ulaganjima i imovinom i skrbničke usluge. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe 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 ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica ili u slučaju odvojenih financijskih izvješća matičnog društva, ulaganja u pridružena društva priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja i investicijskih financijskih instrumenata

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata početno priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobici umanjeni za gubitke od investicijskih vrijednosnica uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan bilance preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum izvješćivanja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada se njihova fer vrijednost utvrđuje. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Strane valute(nastavak)

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza prikazanih unutar ostalih prihoda iz poslovanja u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, uključene su u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

Financijski instrumenti: klasifikacija

Grupa raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživa za prodaju, koja se drži do dospijeca ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

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

Navedena kategorija uključuje: financijske instrumente koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i oni koje je rukovodstvo početno priznalo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Grupa priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti, ili
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala.

b) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

c) Financijski instrumenti koje se drže do dospijeca

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja i fiksno dospijee, za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeca. Navedena kategorija uključuje kupljene zajmove i potraživanja i dužničke vrijednosnice.

d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeca ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću, promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje određene dužničke i vlasničke vrijednosnice.

e) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze uključuje sve financijske obveze koje nisu definirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospijeca i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i povrate od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana.

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

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećano za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasnički instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku, umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako je potrebno.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeca te financijske obveze koje nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Financijski instrumenti: dobiti i gubici

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvješću o promjenama glavnice. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici 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 izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike od vlasničkih vrijednosnica dio su fer vrijednosti navedenih vrijednosnica i priznate u kapitalu i rezervama. Prihod od dividendi priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u izvješće o sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici ili gubici od financijske imovine i financijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti instrumenta.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama ponude. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internih tehnika procjene vrijednosti. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične financijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene tehnika diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum izvješćivanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

a) Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Na svaki datum izvješćivanja sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Grupa procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti sve financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjenja vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjenja vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih instrumenata priznati u računu dobiti i gubitka ne poništavaju se kroz izvješće o sveobuhvatnoj dobiti. Ako se, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju, poveća i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava kroz izvješće o sveobuhvatnoj dobiti.

Nadoknadivi iznos financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se smanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do nadoknadivog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine, procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni zajmovi i kašnjenja u naplati redovnih ili zatezних kamata. Povećanje umanjenja vrijednosti priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti. Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20% u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a.

Na datum izvješćivanja, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija.

Raifeisen leasing d.o.o. ("Leasing") pregledava dugoročne zajmove i potraživanja radi procjene umanjenja vrijednosti najmanje kvartalno. Prilikom donošenja odluke o tome da li umanjenje vrijednosti treba priznati u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti Leasing procjenjuje da li postoje objektivni dokazi koji ukazuju na postojanje mjerljivog umanjenja budućih novčanih tokova potraživanja prije utvrđivanja umanjenja vrijednosti pojedinog zajma ili potraživanja. Oni mogu uključivati vidljive dokaze koji ukazuju na postojanje promjene u platežnom statusu kupaca odnosno naručitelja te nacionalnih ili lokalnih ekonomskih uvjeta uzajamno povezanih s parametrima važnim za određenu skupinu imovine. Potraživanja po osnovi financijskog najma i zajmova za koje se temeljem individualne procjene utvrdi da nije došlo do umanjenja vrijednosti, grupiraju se u skupine financijske imovine sličnih karakteristika te se gubitak uslijed umanjenja procjenjuje na skupnoj osnovi.

Uprava koristi procjene temeljene na prijašnjim gubicima imovine s karakteristikama kreditnog rizika te objektivnim dokazima umanjenja sličnim onima u portfelju prilikom pregleda budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke korištene tijekom procjene iznosa kao i vremena budućih novčanih tokova pregledavaju se redovito u cilju umanjenja razlika između procijenjenog i stvarnog gubitka.

Specifični financijski instrumenti

a) Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate.

b) Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Grupa drži ili izdaje određen broj derivativnih financijskih instrumenata isključivo u svrhu trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, termenske ugovore i ugovore s terminskim kamatnim stopama, ročnice, kamatne swap ugovore, međuvalutne swap ugovore, opcije i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva se ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz izvješće o sveobuhvatnoj dobiti, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti, osim ako nema pouzdane mjere fer vrijednosti.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja vrijednosnicama.

c) Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Grupa posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti početno su klasificirani kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju, početno priznati kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Trezorski zapisi za koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospjeća. Ostali trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao raspoloživi za prodaju.

d) Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao raspoloživi za prodaju.

e) Plasmani kod banaka

Plasmani kod banaka su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

f) Zajmovi komitenatima

Zajmovi komitenatima iskazuju se umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti.

U skladu s odredbama HNB-a, amortizacija diskonta unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti uključuje se u gubitke od umanjenja vrijednosti.

g) Ulaganja u podružnice

U odvojenim financijskim izvješćima Banke ulaganja u pridružena društva iskazuju po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i mjere po fer vrijednosti.

h) Uzeti zajmovi

Kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje uzetih zajmova provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospjeću priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti (nastavak)

i) Ugovori s pravom reotkupa

Grupa ulazi u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u izvješću o financijskom položaju i iskazuju u skladu računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

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

Također Grupa ulazi u transakcije prodaje uz reotkup odnosno povezane transakcije. U skladu sa suštinom, povezane transakcije se prikazuju kao i ugovori o ponovnoj kupnji (prodaji), kao što je prethodno opisano.

j) Izdane dužničke vrijednosnice

Obveznice koje je izdala Banka klasificiraju se kao ostale obveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti primljenih sredstava, umanjenoj za transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku umanjenom za nominalnu vrijednost reotkupljenih vrijednosnica. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja evidentira se na teret ili u korist kamatnih troškova metodom efektivne kamatne stope.

Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti, izuzevši stavke koje su direktno priznate 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 poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan izvješća o financijskom položaju, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan izvješća o financijskom položaju.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvješćivanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvješću o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvješćivanja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se po povijesnom trošku ili procijenjenom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i, ukoliko postoje, umanjenja vrijednosti.

Grupa priznaje neto knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme po trošku zamjene dijela te imovine ukoliko je trošak nastao ili je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi sadržane u imovini nastajati te se nabavna vrijednost te imovine može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

Najam u kojima Grupa kao najmodavac preuzima suštinski sve rizike i koristi od vlasništva klasificiraju se kao operativni najam. Postrojenja i oprema čije je stjecanje povezano s takvim najmovima izraženi su po iznosu koji odgovara njihovoj fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma na početku najma, ovisno o tome koji je iznos manji, umanjenim za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Imovina pod operativnim najmom amortizira se linearnom metodom, umanjivanjem troška imovine tijekom procijenjenog razdoblja najma do njihove preostale nadoknadive vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine, naveden je u nastavku.

	2011.	2010.
Zgrade	30 godina	30 godina
Oprema	4 godine	4 godine
Uredski namještaj	4 godine	4 godine
Imovina u operativnom najmu	2 – 20 godina	2 – 20 godina

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvješćivanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u izvješće o sveobuhvatnoj dobiti.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku. U skladu sa odlukom HNB-a, nematerijalne imovina uključuje ulaganja na tuđoj imovini.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog ekonomskog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2011.	2010.
Ulaganja na tuđoj imovini	1 - 20 godina	1 - 20 godina
Software	5 godina	5 godina

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji početno se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos manji.

Grupa prestaje klasificirati imovinu kao namijenjenu prodaji ako njezina prodaja nije vrlo vjerojatna. Grupa vrednuje dugotrajnu imovinu koja se prestaje klasificirati kao namijenjena prodaji po knjigovodstvenoj vrijednosti te imovine prije njezine klasifikacije kao namijenjene prodaji, usklađenoj za iznos amortizacije ili ponovne procjene, ili po njezinom nadoknadivom iznosu na datum sljedeće odluke o ne prodavanju iste, ovisno o tome što je manje. Sva dobit ili gubitak od prodaje ili reklasifikacije dugotrajne imovine namijenjene prodaji priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji uključuje materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjenje za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procijenjivosti vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvješćivanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, ukoliko nije došlo do umanjenja vrijednosti.

Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, trenutnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

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.

Najmovi – Grupa kao najmodavac

a) Financijski najam

Najam kod kojeg Grupa kao najmodavac prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma klasificiraju se kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma, uključujući garantiranu rezidualnu vrijednost. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koje se priznaje kroz razdoblje najma metodom efektivne kamatne stope. Potraživanja po financijskom najmu uključena su u zajmove komitentima.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi – Grupa kao najmodavac (nastavak)

b) Operativni najam

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Primanja zaposlenih

a) Definirani mirovinski doprinosi

Grupa uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Grupa nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

b) Nadoknade zaposlenima u dionicama

Banka je uspostavila plan naknade zaposlenima dozvoljavajući zaposlenicima Banke kupnju vlastitih povlaštenih dionica po tržišnoj cijeni na datum kupnje. Budući da su dionice prodane zaposlenicima po fer vrijednosti na dan odobrenja, fer vrijednost primljenih usluga je nula i Banka nije priznavala troškove u računu dobiti i gubitka.

c) Dugoročna primanja za godine rada

Banka dodjeljuje zaposlenicima jubilarne nagrade i jednokratnu nagradu za umirovljenje. Obveza i trošak ovih naknada određuju se koristeći metodu projekcije kreditne jedinice. Metoda projekcije kreditne jedinice uzima svako razdoblje provedeno u službi kao ostvarivanje prava na dodatnu jedinicu naknade i mjeri svaku jedinicu zasebno kako bi se izračunala konačna obveza. Obveza se izračunava kao sadašnja vrijednost budućih odljeva novca koristeći diskontnu stopu koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i utvrđenim uvjetima obveze za primanja.

d) Mirovinsko osiguranje

Rezervacije za mirovinsko osiguranje obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Dividende

Dividende se priznaju kada su odobrene od strane dioničara na Godišnjoj skupštini.

Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih redovnih i neotkupivih povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital na koje se plaćaju dividende prema nahođenju redovnih dioničara, te je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Vlastite dionice

Kada Banka kupuje obične ili preferencijalne dionice, plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju. Kada se takve dionice, koje se klasificiraju kao vlastite dionice, naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu nakon raspodjele prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa vaganim prosječnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja.

Rezerve za opće bankovne rizike

Banka priznaje rezerve za opće bankovne rizike koja predstavlja rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji se očekuju i priznaju kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je izračunata u skladu s odredbama HNB-a koje zahtijevaju da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine (prema definiciji HNB-a) na godišnjoj razini premaši određeni iznos. Rezerve za opće bankovne rizike ne mogu se prenositi u zadržanu dobit, niti se mogu distribuirati na drugi način, prije isteka trogodišnjeg razdoblja od njihova formiranja u kojem razdoblju uzastopni rast izloženosti na godišnjoj razini nije iznosio više od 15%.

Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u izvještaju o financijskom položaju Grupe ako i kad iste postanu plative.

Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja imovinom u ime ostalih društava i stanovništva za što naplaćuje naknadu. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Grupe te su isključeni iz izvješća o financijskom položaju Grupe.

Netiranje

Financijska imovina i obveze se netiraju te se u izvješću o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo Grupe na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Izveštavanje po segmentu

Segment je jedinstvena komponenta Grupe čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment), ili ponuda proizvoda ili usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (zemljopisni segment), koji je podložan jedinstvenim rizicima i koristima, različitim od onih u drugim segmentima. Grupa je identificirala pet glavnih segmenta: poslovanje s pravnim osobama (uključujući leasing aktivnosti imovinom), poslovanje sa stanovništvom, riznica, upravljanje imovinom, te zajedničke usluge.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Grupa procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjena vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza tijekom sljedećeg obračunskog razdoblja u računu dobiti i gubitka, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe učinjene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane u nastavku.

Gubici od umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje kvartalno. Gubici od umanjena vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je sažeto u bilješci 10), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u bilješkama 23 i 42). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjena nije kreditni rizik.

Sažetak gubitaka od umanjena vrijednosti za komitente		Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Gubici od umanjena vrijednosti bilančne izloženosti	Bilješke 10(a), 16	1.716	1.329	1.659	1.254
Rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilančnoj izloženosti	23	115	148	115	148
		1.831	1.477	1.774	1.402

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

3. Začajne računovodstvene procjene i prosudbe

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Grupa prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama) te zbirno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženost stanovništvu). Međutim, imovina procijenjena zasebno kao neumanjena je tada uključena u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Taj se portfelj tada razmatra zbirno radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća uzimatelja zajma, te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima zajmoprimci posluju ili u vrijednosti ili naplativosti sredstava osiguranja, i kada se te promjene mogu povezati sa navedenim nepoštivanjem uvjeta.

Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjenje, te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjenja ograničeni. U procjenjivanju umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ili zajednički ocijenjene kao umanjene, Grupa koristi „flow rate“ model za portfelj stanovništva razvijen od strane vlasnika Banke u Austriji. Grupa također uzima u obzir gubitak od umanjenja vrijednosti propisan od strane HNB-a, koji se temelji na kašnjenju dospjelih iznosa. U procjeni iznosa umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ocijenjene kao umanjene za portfelj pravnih osoba, Grupa koristi model diskontiranog novčanog toka.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja te stope priznatih umanjenja, bili su kako slijedi:

	2011.			2010.		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Grupa						
Bruto izloženost (u milijunima kn)	2.613	877	3.490	2.160	824	2.984
Stopa umanjenja (u %)	36%	56%	41%	30%	49%	35%
Banka						
Bruto izloženost (u milijunima kn)	2.452	877	3.329	2.060	824	2.884
Stopa umanjenja (u %)	36%	56%	41%	29%	49%	34%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen prema bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2011. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 33 milijuna kuna (2010.:28,8 milijuna kuna) za Banku te dodatnih gubitaka od umanjenja u iznosu od 34,9 milijuna kuna (2010.: 29,8 milijuna kuna) za Grupu.

Banka također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvješćivanja, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka koji postoje u portfeljima koji se zajednički ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjenja u rasponu stopa od 0,85% do 1,20%, propisanim od strane HNB-a, koji se računa na svu kreditnu izloženosti, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančne stavke (uključujući potencijalnu kreditnu i kartičnu izloženost) te državni rizik. Iznosi koji se procjenjuju na individualnoj osnovi su isključeni iz ove kalkulacije.

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2011. procijenjen na osnovi portfelja Banke iznosio je 402 milijuna kuna (2010.: 408 milijuna kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjenja vrijednosti temeljenog na portfelju iznosio je 1,01% (2010.: 0,99%) zajmova komitentima te 0,97% (2010.: 1,19%) bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Fer vrijednost derivativa

Fer vrijednost OTC derivativa određuje se korištenjem tehnika vrednovanja. Korištene tehnike vrednovanja za određivanje fer vrijednosti (na primjer modeli), provjeravaju se i periodički pregledavaju od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificirani su prije upotrebe i definirani tako da osiguraju rezultate koji će biti odraz stvarnih podataka i usporedivih tržišnih cijena.

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Banka određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospijeca i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2011. godine iznosila je 980 milijuna kuna (2010.: 741 milijun kuna).

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave Banke, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

Rezervacije za sudske sporove

Rezerviranja se priznaju kada Grupa ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja u prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava Grupe održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće nastalih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

Mirovinsko osiguranje

Grupa osigurava mirovinu štedišama putem posebno reguliranog obveznog i dobrovoljnih privatnih mirovinskih fondova u skladu s posebnim zakonskim odredbama. Kada štediše ostvare pravo na mirovinu, njihova štednja u reguliranim mirovinskim fondovima prenosi se na regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo kojeg je član odabrao. Mirovinsko osiguravajuće društvo zatim isplaćuje mirovine prijašnjim članovima dobrovoljnih mirovinskih fondova tijekom njihovog života, u skladu s prenesenim sredstvima. Mirovina prijašnjih članova dobrovoljnih mirovinskih fondova biti će isplaćena tijekom njihovog života ili tijekom unaprijed utvrđenog vremenskog razdoblja, u skladu s uvjetima ugovora. Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. je trenutno jedino takvo regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo u Hrvatskoj.

Tehničke pričuve obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodama koje propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalne štednje, i u skladu je s formulom prethodno odobrenom od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Stvarna obveza je neophodno neizvjesna. Osnovne pretpostavke na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva odnose se na primjenu novih tablica smrtnosti Republike Hrvatske od 2000.-2002. i 2.5%-4% tehničkih godišnjih kamatnih stopa.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvješćivanje po segmentima

Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na Upravi Banke i internoj strukturi izvještavanja.

Poslovni segmenti

Grupa obuhvaća slijedeće glavne poslovne segmente:

<i>Poslovanje sa pravnim osobama</i>	uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje i ostale transakcije sa pravnim osobama i poslove najma na nivou Grupe;
<i>Poslovanje sa stanovništvom</i>	uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje i ostale transakcije i iznose sa stanovništvom;
<i>Riznica</i>	obavlja financiranje Grupe te objedinjene aktivnosti upravljanja rizicima kroz uzete zajmove, izdavanje dužničkih vrijednosnica, korištenje derivativa za potrebe upravljanja rizicima te investiranje u likvidnu imovinu kao što su kratkoročni plasmani te dužničke vrijednosnice pravnih osoba i država;
<i>Upravljanje imovinom</i>	uključuje upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima na nivou Grupe;
<i>Zajedničke usluge</i>	uključuje aktivnosti upravljanja nekretnina i centralizirane usluge promidžbe i marketinga Grupe.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
4. Izvješćivanje po segmentima (nastavak)

2011. Grupa milijuni kuna	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno 2011.
Neto prihod od kamata	429	608	284	20	-	-	1.341
Neto prihod od naknada i provizija	173	124	1	115	-	-	413
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	313	33	(170)	132	19	-	327
Prihodi iz poslovanja	915	765	115	267	19	-	2.081
Troškovi iz poslovanja	(509)	(476)	(70)	(170)	(62)	-	(1.287)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(311)	(102)	(4)	-	-	-	(417)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	(10)	20	-	-	-	-	10
Rashodi iz poslovanja	(830)	(558)	(74)	(170)	(62)	-	(1.694)
Dobit prije oporezivanja	85	207	41	97	(43)	-	387
Porez na dobit	-	-	-	-	-	(82)	(82)
Dobit za godinu	85	207	41	97	(43)	(82)	305
Imovina po segmentu	14.069	12.171	12.263	345	50	-	38.898
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	2,286	2,286
Ukupno imovina	14.069	12.171	12.263	345	50	2.286	41.184
Obveze po segmentu	11.799	14.598	8.747	202	18	-	35.364
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	-	-	-	-	-	5.820	5.820
Ukupno kapital, rezerve i obveze	11.799	14.598	8.747	202	18	5.820	41.184

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

2010. Grupa milijuni kuna	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno 2010.
Neto prihod od kamata	473	645	178	14	-	-	1.310
Neto prihod od naknada i provizija	178	132	14	117	-	-	441
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	280	33	70	96	227	-	706
Prihodi iz poslovanja	931	810	262	227	227	-	2.457
Troškovi iz poslovanja	(533)	(483)	(75)	(125)	(259)	-	(1.475)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(231)	(167)	-	-	-	-	(398)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	(54)	-	-	-	-	-	(54)
Rashodi iz poslovanja	(818)	(650)	(75)	(125)	(259)	-	(1.927)
Dobit prije oporezivanja	113	160	187	102	(32)	-	530
Porez na dobit	-	-	-	-	-	(100)	(100)
Dobit za godinu	113	160	187	102	(32)	(100)	430
Imovina po segmentu	14.779	12.149	13.422	343	52	-	40.745
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	2.264	2.264
Ukupno imovina	14.779	12.149	13.422	343	52	2.264	43.009
Obveze po segmentu	9.630	13.800	13.259	178	160	-	37.027
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	-	-	-	-	-	5.982	5.982
Ukupno kapital, rezerve i obveze	9.630	13.800	13.259	178	160	5.982	43.009

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

4. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

2011. Banka milijuni kuna	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Neraspoređena stavka	Ukupno 2011.
Neto prihod od kamata	426	608	284	-	1.318
Neto prihod od naknada i provizija	185	124	1	-	310
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	83	33	(56)	-	60
Prihodi iz poslovanja	694	765	229	-	1.688
Troškovi iz poslovanja	(351)	(476)	(70)	-	(897)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(319)	(102)	(4)	-	(425)
Rezervacije za obveze i troškove	(3)	20	-	-	17
Rashodi iz poslovanja	(673)	(558)	(74)	-	(1.305)
Dobit prije oporezivanja	21	207	155	-	383
Porez na dobit	-	-	-	(56)	(56)
Dobit za godinu	21	207	155	(56)	327
Imovina po segmentu	12.860	12.171	12.263	-	37.294
Neraspoređena imovina	-	-	-	1.166	1.166
Ukupno imovina	12.860	12.171	12.263	1.166	38.460
Obveze po segmentu	9.484	14.598	8.747	-	32.829
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	-	-	-	5.631	5.631
Ukupno kapital, rezerve i obveze	9.484	14.598	8.747	5.631	38.460
2010. Banka milijuni kuna	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Neraspoređena stavka	Ukupno 2010.
Neto prihod od kamata	438	644	178	-	1.260
Neto prihod od naknada i provizija	195	132	14	-	341
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	99	33	70	-	202
Prihodi iz poslovanja	732	809	262	-	1.803
Troškovi iz poslovanja	(362)	(483)	(75)	-	(920)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(213)	(167)	-	-	(380)
Rezervacije za obveze i troškove	(53)	-	-	-	(53)
Rashodi iz poslovanja	(628)	(650)	(75)	-	(1.353)
Dobit prije oporezivanja	104	159	187	-	450
Porez na dobit	-	-	-	(74)	(74)
Dobit za godinu	104	159	187	(74)	376
Imovina po segmentu	13.847	12.139	13.422	-	39.408
Neraspoređena imovina	-	-	-	1.014	1.014
Ukupno imovina	13.847	12.139	13.422	1.014	40.422
Obveze po segmentu	7.622	13.798	13.259	-	34.679
Neraspoređen kapital, rezerve i obveze	-	-	-	5.743	5.743
Ukupno kapital, rezerve i obveze	7.622	13.798	13.259	5.743	40.422

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**5. Novac i računi kod banaka**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Novac u blagajni	515	454	515	454
Instrumenti u postupku naplate	1	1	1	1
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	1.622	614	1.622	614
Tekući računi kod drugih banaka				
- kod matične Banke	15	15	15	15
- kod drugih banaka u Raiffeisen Bank International AG ("RBI") grupi	9	4	9	4
- kod drugih banaka	158	81	158	66
	2.320	1.169	2.320	1.154

6. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Obvezna pričuva u domaćoj valuti	2.286	2.114	2.286	2.114
Obvezna pričuva u stranoj valuti	533	430	533	430
	2.819	2.544	2.819	2.544

Obvezna pričuva predstavlja iznose koje je potrebno deponirati kod Hrvatske narodne banke ("HNB").

Kunski dio obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2011. godine iznosio je 14% odgovarajućih kunskih depozita (2010.: 13%). Najmanje 70% (2010.: 70%) ukupne obvezne pričuve mora biti deponirano na posebnom računu kod HNB-a, dok se ostatak može držati u gotovini i/ili na žiro-računima. Na kraju godine Banka je držala 100% (2010.: 70%) ukupne obveze na posebnom računu obvezne pričuve kod HNB-a. Kamata se naplaćuje mjesečno. Kamatna stopa na sredstva obvezne pričuve na kraju godine iznosila je 0,25% godišnje (2010.: 0,25%).

Na dan 31. prosinca 2011. godine devizni dio obvezne pričuve iznosio je 14% (2010.: 13%) deviznih depozita stanovništva, depozita pravnih osoba i uzetih deviznih zajmova.

Na dan 31. prosinca 2011. godine 100% (2010.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve deponiran je kod HNB-a u skladu s propisima, a preostali dio deponiran je kod stranih banaka u skladu s kriterijima HNB-a. U skladu sa zahtjevima 75% (2010.: 75%) ukupnog deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u kunski dio obvezne pričuve i održava se u kunama sukladno propisima HNB-a.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

7. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	662	405	662	405
- obveznice stranih država, kotiraju na burzi	755	1.229	755	1.229
- trezorski zapisi Ministarstva financija	109	-	109	-
- trezorski zapisi stranih država, kotiraju na slobodnom tržištu	-	2.470	-	2.470
- obveznice banaka, kotiraju na burzi	38	264	38	264
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	39	34	39	34
	1.603	4.402	1.603	4.402
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na burzi	22	40	22	40
Pozitivna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	59	45	59	45
Dobit od tečajnih razlika pri kupoprodaji OTC spot transakcija	2	1	2	1
	83	86	83	86
Ukupno instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.686	4.488	1.686	4.488
Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka				
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	8	5	-	-
- obveznice banaka, kotiraju na burzi	1	-	1	-
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	357	397	357	389
- trezorski zapisi Ministarstva financija	871	741	868	734
- trezorski zapisi stranih država, kotiraju na slobodnom tržištu	869	51	869	51
	2.106	1.194	2.095	1.174
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	14	27	-	14
Ukupno financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	2.120	1.221	2.095	1.188
UKUPNO	3.806	5.709	3.781	5.676

Fer vrijednost vrijednosnica uključenih u instrumente koji se drže radi trgovanja, koje su služile kao jamstvo u repo transakcijama na kraju godine iznosila je 965 milijuna kuna (2010.: 3.020 milijuna kuna) i 384 milijuna kuna financijske imovine početno priznate po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2010.: 567 milijuna kuna).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**8. Plasmani i zajmovi drugim bankama**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Zajmovi	513	400	513	400
Plasmani	1.342	3.292	1.288	3.227
	1.855	3.692	1.801	3.627
Umanjenje vrijednosti	(4)	-	(4)	-
	1.851	3.692	1.797	3.627

Plasmani Grupe uključuju garantne depozite, u iznosu od 54 milijuna kuna (2010.: 51 milijun kuna) društva Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d. deponiranih kod skrbničke banke, u skladu sa Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Ovi depoziti plasirani su kao obnavljajući kratkoročni depoziti, nisu na raspolaganju Grupi za zahtjeve likvidnosti te je njihova upotreba ograničena.

9. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	111	98	-	-
-vrijednosnice društva,kotiraju na burzi	9	4	-	-
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na burzi	20	16	20	16
	140	118	20	16

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**10. Zajmovi komitentima**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Zajmovi društvima i sličnim subjektima				
- denominirani u domaćoj valuti	3.965	3.473	3.936	3.526
- denominirani ili vezani za stranu valutu	11.541	11.077	11.075	10.900
Zajmovi stanovništvu				
- denominirani u domaćoj valuti	4.524	4.528	4.524	4.528
- denominirani ili vezani za stranu valutu	7.669	7.673	7.669	7.673
Potraživanja po financijskom najmu, denominirana ili vezana za stranu valutu	978	1.059	-	-
	28.677	27.810	27.204	26.627
Umanjenje vrijednosti	(1.628)	(1.254)	(1.580)	(1.190)
	27.049	26.556	25.624	25.437

Zajmovi komitentima uključuju zajmove s jednostranom valutnom klauzulom što Banci daje mogućnost vrednovanja zajmova po trenutno važećim tečajevima. Navedeno predstavlja ugrađene derivate koji čine sastavni dio ugovora u iznosu od 14 milijuna kuna (2010.: 19 milijuna kuna). Ovi ugrađeni derivativi vrednuju se upotrebom modela vrednovanja kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim opcijskim modelom. Sukladno propisima HNB-a, ovi ugrađeni derivativi se ne razdvajaju.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

10. Zajmovi komitentima (nastavak)

a) Kretanje gubitaka od umanjenja zajmova komitentima (uključujući potraživanja po financijskom najmu):

Grupa	2011.			2010.		
	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Identificirani gubici Milijuni kn	Neidentificirani gubici Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	935	319	1.254	611	278	889
Povećanje umanjenja vrijednosti	457	-	457	424	41	465
Naplata otpisanih potraživanja	(61)	-	(61)	(96)	-	(96)
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	396	-	396	328	41	369
Neto dobitak od tečajnih razlika	10	-	10	18	-	18
Otpisi	(32)	-	(32)	(22)	-	(22)
Na dan 31. prosinca	1.309	319	1.628	935	319	1.254
<i>Od toga Banka</i>	<i>1.264</i>	<i>316</i>	<i>1.580</i>	<i>877</i>	<i>313</i>	<i>1.190</i>
<i>Od toga Raiffeisen Leasing</i>	<i>40</i>	<i>3</i>	<i>43</i>	<i>57</i>	<i>6</i>	<i>63</i>
<i>Od toga druge članice Grupe</i>	<i>5</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
	1.309	319	1.628	935	319	1.254
Banka			2011.			2010.
	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno	Identificirani gubici	Neidentificirani gubici	Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	877	313	1.190	560	277	837
Povećanje umanjenja vrijednosti	438	3	441	350	36	386
Naplata otpisanih potraživanja	(36)	-	(36)	(32)	-	(32)
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	402	3	405	318	36	354
Neto dobitak od tečajnih razlika	10	-	10	18	-	18
Otpisi	(25)	-	(25)	(19)	-	(19)
Na dan 31. prosinca	1.264	316	1.580	877	313	1.190

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

10. Zajmovi komitentima (nastavak)

b) Potraživanja po financijskom najmu

Grupa kao davatelj financijskog najma uglavnom u najam daje postojenja i opremu. Najmovi se u pravilu odobravaju na period od jedne do sedam godina sa prijenosom vlasništva nad iznajmljenom imovinom po isteku najma. Kamata se zaračunava tijekom perioda najma na temelju tržišnih kamatnih stopa. Potraživanja su osigurana imovinom koja je predmet najma. Zajmovi komitentima uključuju sljedeća potraživanja po financijskom najmu.

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn
Bruto vrijednost ulaganja u financijski najam	1.135	1.222
Nezarađeni financijski prihod	(157)	(163)
Neto ulaganja u financijski najam	978	1.059
Umanjenje vrijednosti	(41)	(54)
Neto ulaganja u u financijski najam	937	1.005
Bruto ulaganja u financijski najam, preostala ročnost		
Do jedne godine	454	523
Preko jedne godine do pet godina	477	490
Preko pet godina	204	209
	1.135	1.222

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**10. Zajmovi komitentima (nastavak)****c) Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti**

Grupa i Banka imaju diverzificirani kreditni portfelj koji u Hrvatskoj pokriva sve grane gospodarstva. Većina komercijalnih zajmova dodijeljeni su društvima i stanovništvu sa sjedištem u Hrvatskoj. Grupa i Banka imaju sljedeću koncentraciju bruto kreditnog rizika po granama djelatnosti kreditnog portfelja (uključujući financijski najam):

	Grupa 2011. %	Grupa 2010. %	Banka 2011. %	Banka 2010. %
Stanovništvo	34	37	36	37
Trgovina	17	15	16	14
Središnja i lokalna uprava	9	10	9	12
Građevinarstvo	11	9	12	10
Prehrambena industrija	7	5	5	5
Nemetalna industrija	7	2	7	2
Elektronička industrija	3	2	3	3
Drvena i papirna industrija	1	1	1	1
Obrt i usluge	8	13	8	11
Ostale poslovne djelatnosti	3	6	3	5
Ukupno zajmovi komitentima	100	100	100	100

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**10. Zajmovi komitentima (nastavak)****d) Starosna struktura dospjelih potraživanja kod kojih nije utvrđeno umanjenje**

	Grupa 2011 Milijuni kn	Grupa 2010 Milijuni kn	Banka 2011 Milijuni kn	Banka 2010 Milijuni kn
Do 30 dana	11.233	10.439	10.611	10.241
Od 31 - 90 dana	689	589	534	345
Od 91 - 180 dana	193	258	178	256
Od 181 – 360 dana	201	145	146	141
Preko 365 dana	124	130	124	130
	12.440	11.561	11.593	11.113

11. Financijska ulaganja koja se drže do dospijea

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Dužničke vrijednosnice				
- državne obveznice, kotiraju na burzi	727	715	604	593
- korporativne obveznice, kotiraju na burzi	9	14	-	-
	736	729	604	593

Financijska ulaganja koja se drže do dospijea uključuju državne obveznice Republike Hrvatske u kunama i eurima s kamatnom stopom od 4,125% do 10% s dospijecom od 2012. do 2020. godine.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

12. Ulaganja u podružnice i pridružena društva

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine podružnice Banke, sve osnovane u Hrvatskoj, su sljedeće:

Djelatnost	Vlasništvo		Ulaganja		
	2011. %	2010. %	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn	
Ulaganja u podružnice					
Direktni udio					
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	Upravljanje mirovinskim fondom	100	100	110	110
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	Upravljanje mirovinskim fondovima	100	100	34	34
Raiffeisen consulting d.o.o.	Financijske i savjetodavne usluge	100	100	15	15
Raiffeisen leasing d.o.o.	Leasing	50	50	15	15
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	Mirovinsko osiguravajuće društvo	100	100	14	14
Raiffeisen invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	100	100	8	8
Raiffeisen factoring d.o.o.	Factoring	100	100	15	15
Indirektni dio					
Raiffeisen Bonus d.o.o.	Posredovanje u poslovima osiguranja i reosiguranja	75	-	-	-
Ulaganje u pridruženo društvo					
Raiffeisen trening centar d.o.o.	Usluge organizacije seminara i stručnih radionica članicama Grupe	20	20	-	-
				211	211

U srpnju 2010. godine Raiffeisen leasing d.o.o. i Raiffeisen consulting d.o.o. osnovali su tvrtku za poslove osiguranja i reosiguranja Raiffeisen Bonus d.o.o. s temeljnim kapitalom od 200 tisuća kuna.

Matično društvo klasificiralo je 50% svojih ulaganja u Raiffeisen leasing d.o.o. kao podružnicu, čija su financijska izvješća uključena u konsolidirana financijska izvješća Grupe, iako Matično društvo nema većinski udio, a u skladu je sa regulativom HNB-a. Vlasnik preostalih 50% udjela Raiffeisen leasing d.o.o. je RBI, matična banka.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

13. Nekretnine, postrojenja i oprema

Grupa	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Imovina u pripremi	Ukupno
2011.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2011.	443	426	80	1.547	3	2.499
Povećanja	-	-	-	-	324	324
Prijenos (bilješka 14)	-	-	-	-	15	15
Smanjenja	-	(9)	-	(360)	-	(369)
Prijenosi	23	39	2	275	(339)	-
Prijenos iz imovine dane u operativni najam	69	-	-	(69)	-	-
Na dan 31. prosinca 2011.	535	456	82	1.393	3	2,469
Akumulirana amortizacija i umanjeње vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2011.	118	330	66	363	-	877
Trošak za godinu	15	42	7	155	-	219
Smanjenja	-	(9)	-	(210)	-	(219)
Prijenos iz imovine dane u operativni najam	4	-	-	(4)	-	-
Na dan 31. prosinca 2011.	137	363	73	304	-	877
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2011.	325	96	14	1.184	3	1.622
Na dan 31. prosinca 2011.	398	93	9	1.089	3	1.592

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Grupa	Zemljišta i građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina dana u operativni najam	Imovina u pripremi	Ukupno
2010.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2010.	430	419	76	1.229	1	2.155
Povećanja	-	-	-	-	611	611
Smanjenja	-	(26)	(2)	(239)	-	(267)
Prijenosi	13	33	6	557	(609)	-
Na dan 31. prosinca 2010.	443	426	80	1.547	3	2.499
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2010.	103	307	60	332	-	802
Trošak za godinu	15	48	8	165	-	236
Smanjenja	-	(25)	(2)	(134)	-	(161)
Na dan 31. prosinca 2010.	118	330	66	363	-	877
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2010.	327	112	16	897	1	1.353
Na dan 31. prosinca 2010.	325	96	14	1.184	3	1.622

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)*****Potraživanja s osnova operativnog najma, uključujući nezarađeni budući prihod***

Operativni najam Grupe odnosi se uglavnom na postrojenja i opremu. Uobičajeno razdoblje trajanja najma je od dvije do dvadeset godina. Ukupna bruto ulaganja u operativni najam na dan 31. prosinca 2011. godine bila su kako slijedi:

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn
Do jedne godine	205	248
Preko jedne do pet godina	401	402
Preko pet godina	483	534
	1.089	1.184

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

Banka	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
2011.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2011.	319	415	76	25	835
Povećanja	-	-	-	139	139
Smanjenja	-	-	-	15	15
Reklasifikacija (bilješka 14)	-	(9)	-	-	(9)
Prijenosi	115	37	2	(154)	-
Na dan 31. prosinca 2011.	434	443	78	25	980
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2011.	71	324	62	-	457
Trošak za godinu	11	40	7	-	58
Smanjenja	-	(9)	-	-	(9)
Na dan 31. prosinca 2011.	82	355	69	-	506
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2011.	248	91	14	25	378
Na dan 31. prosinca 2011.	352	88	9	25	474

Imovina u pripremi odnosi se na građevinske objekte troška 21 milijun kuna (2010.: 8 milijuna kuna) te opremu i uredski namještaj troška 4 milijuna kuna (2010.: 17 milijuna kuna), koja se priprema za upotrebu Banke.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**13. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

Banka	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
2010.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2010.	306	409	73	23	811
Povećanja	-	-	-	52	52
Smanjenja	-	(26)	(2)	-	(28)
Prijenosi	13	32	5	(50)	-
Na dan 31. prosinca 2010.	319	415	76	25	835
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2010.	61	301	56	-	418
Trošak za godinu	10	47	8	-	65
Smanjenja	-	(24)	(2)	-	(26)
Na dan 31. prosinca 2010.	71	324	62	-	457
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2010.	245	108	17	23	393
Na dan 31. prosinca 2010.	248	91	14	25	378

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**14. Nematerijalna imovina**

Grupa	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2011.				
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2011.	207	354	16	577
Povećanja	-	-	61	61
Reklasifikacija (bilješka 13)	(23)	-	-	(23)
Prijenosi	18	58	(76)	-
Na dan 31. prosinca 2011.	202	412	1	615
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2011.	101	246	-	347
Trošak za godinu	18	53	-	71
Reklasifikacija (bilješka 13)	(9)	-	-	(9)
Na dan 31. prosinca 2011.	110	299	-	409
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2011.	106	108	16	230
Na dan 31. prosinca 2011.	92	113	1	206

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 1 milijun kuna (2010.: 15 milijuna kuna) i ulaganja na tuđoj imovini (2010.: 1 milijun kuna).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**14. Nematerijalna imovina (nastavak)**

Grupa	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2010.				
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2010.	188	302	17	507
Povećanja	-	-	72	72
Smanjenja	(1)	(1)	-	(2)
Prijenosi	20	53	(73)	-
Na dan 31. prosinca 2010.	207	354	16	577
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2010.	84	201	-	285
Trošak za godinu	18	46	-	64
Smanjenja	(1)	(1)	-	(2)
Na dan 31. prosinca 2010.	101	246	-	347
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2010.	104	101	17	222
Na dan 31. prosinca 2010.	106	108	16	230

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**14. Nematerijalna imovina (nastavak)**

Banka	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2011.				
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2011.	197	345	16	558
Povećanja	-	-	59	59
Reklasifikacija (bilješka 13)	(23)	-	-	(23)
Prijenosi	17	57	(74)	-
Na dan 31. prosinca 2011.	191	402	1	594
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2011.	92	240	-	332
Trošak za godinu	17	52	-	69
Reklasifikacija (bilješka 13)	(8)	-	-	(8)
Na dan 31. prosinca 2011.	101	292	-	393
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2011.	105	105	16	226
Na dan 31. prosinca 2011.	90	110	1	201

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 1 milijun kuna (2010.: 15 milijuna kuna) i ulaganja na tuđoj imovini (2010.:1 milijun kuna).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**14. Nematerijalna imovina (nastavak)**

Banka	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2010.				
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2010.	178	293	17	488
Povećanja	-	-	71	71
Smanjenje	(1)	-	-	(1)
Prijenosi	20	52	(72)	-
Na dan 31. prosinca 2010.	197	345	16	558
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2010.	76	195	-	271
Trošak za godinu	17	45	-	62
Disposal	(1)	-	-	(1)
Na dan 31. prosinca 2010.	92	240	-	332
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2010.	102	98	17	217
Na dan 31. prosinca 2010.	105	105	16	226

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**15. Odgođena porezna imovina*****Priznata odgođena porezna imovina i obveze***

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Grupa	Imovina		Obveze		Neto prihod / (trošak) u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti	
	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	(4)	(4)	-	-
Porezne olakšice	-	-			-	(1)
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(4)	(3)	-	-
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	34	33	-	-	(1)	5
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	176	160	-	-	16	105
Ostala rezerviranja	4	3	-	-	1	(2)
Odgođena porezna imovina / (obveze)	214	196	(8)	(7)	16	107
Prijeboj	(8)	(7)	8	7	-	-
Neto odgođena porezna imovina	206	189	-	-	-	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**15. Odgođena porezna imovina (nastavak)****Priznata odgođena porezna imovina i obveze (nastavak)**

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Banka	Imovina		Obveze		Neto prihod / (trošak) u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti	
	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(3)	(2)	-	-
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	28	28	-	-	(1)	2
Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	176	160	-	-	16	105
Ostala rezeviranja	2	1	-	-	1	(1)
Odgođena porezna imovina / (obveze)	206	189	(3)	(2)	16	106
Prijeboj	(3)	(2)	3	2	-	-
Neto odgođena porezna imovina	203	187	-	-	-	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**16. Ostala imovina**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Obračunata kamata	268	263	256	253
Obračunate naknade i provizije	33	32	24	22
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	47	59	47	56
Dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju	13	1	13	1
Predujmovi	22	30	30	20
Potraživanja po kreditnim i debitnim karticama	27	14	27	14
Potraživanja po operativnom leasingu	16	17	-	-
Tekuća porezna imovina	61	-	64	-
Ostala potraživanja i ostala imovina	60	110	24	71
	547	526	485	437
Umanjenje vrijednosti	(88)	(75)	(79)	(64)
- od toga Banka	(79)	(64)	(79)	(64)
- od toga Leasing	(8)	(9)	-	-
- od toga ostale članice Grupe	(1)	(2)	-	-
	459	451	406	373

Kretanja gubitaka od umanjenja vrijednosti

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	75	47	64	39
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	19	37	16	26
Naplata otpisanih potraživanja	(2)	(8)	-	-
Neto trošak u računu dobiti i gubitka	17	29	16	26
Otpisi	(4)	(1)	(1)	(1)
Na dan 31. prosinca	88	75	79	64

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Negativna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	741	685	742	688
Gubitak od tečajnih razlika po kupoprodaji OTC spot transakcija	2	1	2	1
	743	686	744	689

18. Depoziti banaka

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju				
- od matične Banke	1	1	1	1
- od banaka u RBI grupi osim matične Banke	32	19	32	19
- od drugih banaka	119	77	119	77
Oročeni depoziti	279	-	279	-
- od matične Banke				
- od drugih banaka u RBI grupi	75	148	75	148
- od drugih banaka	260	516	260	516
	766	761	766	761

19. Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju	5.163	4.535	5.255	4.680
Oročeni depoziti	3.797	4.423	3.815	4.680
	8.960	8.958	9.070	9.360

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**20. Depoziti stanovništva**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju	2.544	2.462	2.544	2.462
Oročeni depoziti	11.741	10.995	11.741	10.995
	14.285	13.457	14.285	13.457

21. Uzeti zajmovi

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Od matične Banke	3.946	5.366	2.820	3.201
Od drugih banaka	5.616	6.561	4.380	6.207
Od društva i ostalih financijskih institucija	-	47	-	47
	9.562	11.974	7.200	9.455

Kretanja uzetih zajmova

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	11.974	13.943	9.455	10.859
Nova zaduženja	5.833	7.588	4.645	6.254
Otplata uzetih zajmova	(8.412)	(9.613)	(7.009)	(7.685)
Tečajne razlike	167	56	109	27
Na dan 31. prosinca	9.562	11.974	7.200	9.455

U skladu sa svojim uvjetima uzeti zajmovi uključuju zajmove Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") koji su korišteni za financiranje zajmova komitentima radi financiranja određenih projekata obnove i razvoja po povoljnijim kamatnim stopama, a većinom uključuju jednosmjernu valutnu klauzulu koja daje HBOR-u mogućnost da revalorizira zajam po važećem tečaju. Navedeno predstavlja ugrađeni derivativ u iznosu od 14 milijuna kuna (2010: 19 milijuna kn) kojeg Banka nije razdvojila i vrednuje prema modelu kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim opcijским modelom.

Uzeti zajmovi od društava i ostalih financijskih institucija odnose se na ugovore o reotkupu.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**22. Izdane dužničke vrijednosnice**

Dana 10. veljače 2006. godine Banka je izdala kunske obveznice nominalne vrijednosti 600 milijuna kuna, uz fiksnu kamatnu stopu od 4,125% godišnje. Obveznice su dospjele i otplaćene 10. veljače 2011. godine.

23. Rezervacije za obveze i troškove**Grupa**

	Ukupno	Izvanbilančne stavke Identificirane	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2011.	170	53	95	5	8	9
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(121)	(53)	(59)	(8)	-	(1)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	111	32	47	5	-	27
Na dan 31. prosinca 2011.	160	32	83	2	8	35

Grupa

	Ukupno	Izvanbilančne stavke Identificirane	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2010.	116	22	73	4	8	9
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(131)	(41)	(86)	-	-	(4)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	185	72	108	1	-	4
Na dan 31. prosinca 2010.	170	53	95	5	8	9

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

23. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka

	Ukupno Identificirane	Izvanbilančne stavke	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporeve
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2011.	164	53	95	5	7	4
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(121)	(53)	(59)	(8)	-	(1)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	104	32	47	5	-	20
Na dan 31. prosinca 2011.	147	32	83	2	7	23

Banka

	Ukupno Identificirane	Izvanbilančne stavke	Izvanbilančne stavke Neidentificirane	Rezerviranja za mirovine zaposlenika	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporeve
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2010.	111	22	73	4	6	6
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(131)	(41)	(86)	-	-	(4)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	184	72	108	1	1	2
Na dan 31. prosinca 2010.	164	53	95	5	7	4

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**24. Ostale obveze**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Obračunata kamata	277	333	261	316
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	159	165	144	149
Obveze za pretplate po zajmovima stanovništvu	20	24	20	24
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	179	140	-	-
Obveze prema zaposlenicima	70	59	51	49
Obveze prema dobavljačima	72	45	63	39
Obveze po kreditnim i debitnim karticama	64	49	64	49
Ostale obveze	47	82	13	43
	888	897	616	669

Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Rukovodstvo vjeruje da je sadašnja razina tehničkih pričuva dostatna za ispunjenje obveza po ugovorima o mirovini zaključenim do 31. prosinca 2011. godine.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**25. Prihod od kamata i slični prihodi**

a) Prihod od kamata i slični prihodi - analiza po proizvodima

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Plasmani kod Hrvatske narodne banke	3	16	3	16
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	209	188	209	188
Derivativni financijski instrumenti	92	83	93	84
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8	6	-	-
Plasmani bankama	24	23	20	16
Zajmovi društvima i sličnim subjektima	1.015	983	923	876
Zajmovi stanovništvu	987	1.052	982	1.046
Financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	41	41	32	33
	2.379	2.392	2.262	2.259

b) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po izvoru

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Društva	883	863	790	757
Stanovništvo	987	1.052	982	1.046
Država i javni sektor	395	356	381	344
Banke i ostale financijske institucije	111	120	106	111
Ostale organizacije	3	1	3	1
	2.379	2.392	2.262	2.259

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**26. Rashod od kamata i slični rashodi**

a) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po proizvodima

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Derivativni financijski instrumenti	87	72	88	73
Izdane dužničke vijednosnice	1	5	1	5
Depoziti banaka	21	14	21	14
Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata	149	130	155	139
Depoziti stanovništva	453	543	453	543
Uzeti zajmovi	327	318	226	225
	1.038	1.082	944	999

b) Rashod od kamata i slični rashodi - analiza po primatelju

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Društva	149	127	156	137
Stanovništvo	453	543	453	543
Država i javni sektor	4	2	4	2
Banke i ostale financijske institucije	427	407	326	314
Ostale organizacije	5	3	5	3
	1.038	1.082	944	999

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**27. Prihod od naknada i provizija**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Domaći platni promet	89	91	90	91
Upravljačke, skrbničke i konzultantske naknade	155	138	27	14
Kreditne kartice	109	96	109	96
Devizni platni promet	63	61	63	61
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 28)	37	22	37	22
Garancije i akreditivi	45	48	45	48
Naknade za vođenje računa i zajmova	38	43	36	43
Ostali prihodi od naknada i provizija	51	69	64	83
	587	568	471	458

28. Rashod od naknada i provizija

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Rashodi po kreditnim karticama	67	43	67	43
Domaći platni promet	23	26	24	26
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 27)	39	22	39	22
Ostali rashodi od naknada i provizija	45	36	31	26
	174	127	161	117

Banka na temelju ugovora o osiguranju kredita plaća osiguravajućim društvima premiju koja se prefakturirava klijentima banke.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

29. Neto (gubitak) / dobit od trgovanja

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice	(22)	71	(22)	71
Trezorski zapisi	(23)	-	(23)	-
Vlasničke vrijednosnice	(14)	-	(14)	-
Derivativni financijski instrumenti	(135)	(880)	(135)	(879)
	(194)	(809)	(194)	(808)
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine početno priznate po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirana (gubitak)/dobit/ od prodaje:				
- dužničkih vrijednosnica	(6)	9	(6)	6
- trezorskih zapisa	(11)	(7)	(11)	(8)
- vlasničkih vrijednosnica	-	-	-	-
- udjela u investicijskim fondovima	(2)	1	(2)	-
Nerealizirani gubitak od:				
- dužničkih vrijednosnica	(29)	(23)	(29)	(23)
- trezorskih zapisa	(15)	(9)	(15)	(9)
	(63)	(29)	(63)	(34)
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	102	97	102	97
Dobitak umanjen za gubitke koji proizlaze od revalorizacije monetarne imovine i obveze, a koji nisu trgovanje vrijednosnicama				
- gubitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze u stranoj valuti	(298)	(95)	(256)	(74)
- dobitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze sa valutnom klauzulom	389	974	349	945
	193	976	195	968
	(64)	138	(62)	126

Neto gubitak od derivativnih instrumenata uključuje neto gubitak od trgovanja kamatnim swap ugovorima, međuv valutnim swap ugovorima, ročnicama, terminkim ugovorima i ugovorima s terminkim kamatnim stopama.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**30. Ostali prihodi iz poslovanja**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Prihod od najma iz operativnog najma	234	225	-	-
Prihodi od ugovora o uslugama	9	15	-	-
Prihodi od ugovora o izgradnji	-	207	-	-
Bruto premija na ugovore osiguranja	127	88	-	-
Prihod od dividende od ulaganja u pridružena društva	-	-	114	53
Ostali prihodi	21	33	8	23
	391	568	122	76

31. Troškovi iz poslovanja

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Troškovi osoblja	436	441	385	390
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	219	236	58	65
Amortizacija nematerijalne imovine	71	64	69	62
Povećanje tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja	77	55	-	-
Gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu	7	6	-	-
Troškovi iz ugovora o uslugama	16	16	-	-
Troškovi iz ugovora o izgradnji	-	202	-	-
Administrativni troškovi	461	455	385	403
	1.287	1.475	897	920

Troškovi osoblja Grupe uključuju 68 milijuna kuna (2010.: 70 milijuna kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2011. godine Grupa je imala 2.393 zaposlenika (2010.: 2.518 zaposlenika).

Troškovi osoblja Banke uključuju 60 milijuna kuna (2010.: 62 milijuna kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je imala 2.192 zaposlenika (2009.: 2.318 zaposlenika).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

32. Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Identificirani gubici				
- Plasmani i zajmovi drugim bankama	4	-	4	-
- zajmovi komitentima	396	328	402	318
- ostala imovina	17	29	16	26
	417	357	422	344
Neidentificirani gubici				
- zajmovi komitentima	-	41	3	36
	-	41	3	36
	417	398	425	380
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4	-	4	-
Zajmovi komitentima	396	369	405	354
Ostala imovina	17	29	16	26
	417	398	425	380

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**33. Porez na dobit**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Priznato u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti				
- Porezni trošak tekuće godine	(98)	(207)	(72)	(180)
- Odgođeni porezni prihod	16	107	16	106
Porez na dobit	(82)	(100)	(56)	(74)
Usklađenje poreza na dobit				
Dobit prije oporezivanja	387	530	383	450
Porez na dobit po 20%	(78)	(106)	(77)	(90)
Usklađenje poreza na dobit od prethodnih godina priznato u tekućoj godini	(1)	7	(1)	7
Porezno nepriznati troškovi	(4)	(5)	(3)	(5)
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihodi	2	2	25	14
Efeki prethodno nepriznate odgođene porezne imovine od poreznih gubitaka raspoloživih za buduća razdoblja	(1)	2	-	-
Porez na dobit	(82)	(100)	(56)	(74)
Efektivna stopa poreza na dobit	21,19%	18,87%	14,62%	16,44%

Nepriznata odgođena porezna imovina

Na dan 31. prosinca 2011. godine, podružnice i pridružena društva Banke imale su neiskorištene porezne gubitke u iznosu od 12 milijuna kn (2010.: 8 milijuna kn). Te porezne gubitke može, u svrhu smanjenja oporezive dobiti u razdoblju od narednih pet godina, iskoristiti isključivo ono društvo u kojem je gubitak nastao. Za ove gubitke odgođena porezna imovina nije priznata, budući da nije vjerojatno da će Grupa moći iskoristiti te gubitke prije nego isteknu. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti su sljedeći:

	Grupa Bruto porezni gubitak 2011. Milijuni kn	Porezna olakšica 2011. Milijuni kn	Grupa Bruto porezni gubitak 2010. Milijuni kn	Porezna olakšica 2010. Milijuni kn
31. prosinca 2013.	5	1	5	1
31. prosinca 2014.	2	1	2	1
31. prosinca 2015.	1	-	1	-
31. prosinca 2016.	4	1	-	-
	12	3	8	2

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

34. Dionički kapital

Grupa i Banka	2011.		
	Ukupno redovne dionice Milijuni kn	Ukupno povlaštene dionice Milijuni kn	Ukupno dionice Milijuni kn
Dionički kapital	3.621	-	3.621
Nominalna vrijednost po dionici	1.000 kn	-	-
Broj dionica	3.621.432	-	3.621.432

Grupa i Banka	2010.		
	Ukupno redovne dionice Milijuni kn	Ukupno povlaštene dionice Milijuni kn	Ukupno dionice Milijuni kn
Dionički kapital	3.621	78	3.699
Nominalna vrijednost po dionici	1.000 kn	10.000 kn	-
Broj dionica	3.621.432	7.750	3.698.932

Matična Banka Grupe je Raiffeisen Bank International AG, banka utemeljena u Austriji. Dioničari na kraju godine bili su slijedeći:

	2011. Redovne dionice %	2011. Povlaštene dionice %	2010. Redovne dionice %	2010. Povlaštene dionice %
Raiffeisen Bank International AG	75	-	75	-
Raiffeisenbank Zagreb Beteiligungsgesellschaft mbh, Graz	25	-	25	-
Rukovodstvo Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	-	-	-	100
	100	-	100	100

Tijekom 2005. godine Banka je uspostavila program isplate temeljen na dionicama prema kojem ključno rukovodstvo može kupiti povlaštene dionice Banke, bez daljnjih uvijekta stjecanja prava na dionice. Povlaštne dionice su dodijeljene, stečene i prodane odgovarajućim zaposlenicima tijekom 2005. i 2008. godine. Prema Odluci Nadzornog odbora i Glavne Skupštine, tijekom 2011. godine Banka je aktivirala pravo otkupa te otkupila sve povlaštene dionice Raiffeisenbank Austria d.d. po njihovoj cijeni otkupa. Otkupljene dionice su opozvane. Smanjenje dioničkog kapitala u iznosu od 78 milijuna kuna registrirano je kod Trgovačkog suda u Zagrebu.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

35. Ostale rezerve

Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice predstavljaju akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa prilikom izdanja dioničkog kapitala.

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva predstavlja akumulirane transfere zadržane dobiti u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtjeva formiranje zakonske rezerve alocirajući 5% neto dobiti Grupe za godinu u zakonske rezerve koje se ne distribuiraju (uključujući premiju na emitirane dionice), sve dok rezerva ne dosegne 5% dioničkog kapitala Grupe. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

Rezerve za opće bankovne rizike

Rezervacija za opće bankovne rizike predstavlja rezervu za potencijalne gubitke koji premašuju predviđene i već formirane rezervacije za identificirane gubitke. Prema zakonodavstvu, Banka je bila dužna izdvojiti određeni postotak godišnje neto dobiti ovisno o rastu imovine iznad određene granice. U tijeku 2011. godine Banka je u zadržanu dobit prenijela iznos od 288 milijuna kuna rezervi za opće bankovne rizike koje su bile izdvojene 2005. godine.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza.

36. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu prihvaćene na Godišnjoj skupštini dioničara. Godišnja skupština dioničara će se održati 19. travnja 2012. godine, na kojoj će se predložiti dividenda od 90 kuna po običnoj dionici (2010.: 83 kune po običnoj dionici), u ukupnom iznosu 325 milijuna kuna (2010.: 302 milijuna kuna). Banka je u 2011. godini iskoristila pravo call opcije i otkupila sve povlaštene dionice tako da nije bilo isplate dividende po povlaštenim dionicama za proteklu godinu. Dividenda će biti isplaćena iz zadržane dobiti Banke na dan 31. prosinca 2011. godine.

Tijekom 2011. godine neke članice Grupe izgasale su plaćanje dividende u iznosu od 114 milijuna kuna iz zadržane dobiti (2010: 53 milijuna kuna).

Blješke uz financijska izvješća (nastavak)**37. Nevladajući udjeli**

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	89	88
Udio u zadržanoj dobiti tekuće godine	3	5
Isplata dividende	(15)	(4)
Na dan 31. prosinca	77	89

38. Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnog društva, umanjena za dividende od povlaštenih dionica	302	425	327	376
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na kraju godine	3.621.432	3.621.432	3.621.432	3.621.432
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	83kn	117kn	90kn	104kn

39. Novac i ekvivalenti novca

	Bilješke	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Novac u blagajni	5	515	454	515	454
Instrumenti u postupku naplate	5	1	1	1	1
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.622	614	1.622	614
Tekući računi kod drugih banaka	5	182	100	182	85
Plasmani i zajmovi drugim bankama sa originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca		1.450	3.410	1.450	3.395
		3.770	4.579	3.770	4.549

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

40. Koncentracija imovine i obveza

Imovina Grupe i Banke značajno je koncentrirana na iznose prema Republici Hrvatskoj i to:

	Bilješke	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.622	614	1.622	614
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	2.819	2.544	2.819	2.544
Državne obveznice, izravna izloženost	7, 9,11	1.508	1.237	1.266	998
Trezorski zapisi Ministarstva financija	7	980	741	977	734
Zajmovi komitentima		3.304	4.264	3.304	4.264
Obračunata kamata i ostala imovina		59	50	55	47
Depoziti Republike Hrvatske		(86)	(87)	(86)	(87)
		10.206	9.363	9.957	9.114

Dodatno, Banka ima neizravnu izloženost prema Republici Hrvatskoj po osnovi zajmova javnim fondovima i izvanbilančnoj izloženosti, kako slijedi:

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Zajmovi komitentima za koje garantira država	2.113	1.867	2.113	1.867
Garancije, akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti	209	214	209	214
	2.322	2.081	2.322	2.081

Ukupna neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj predstavlja 25% od ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Grupe (2010.: 22%) i 26 % ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Banke (2010.: 23%).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

41. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

Grupa prikuplja sredstva prodajom financijskih instrumenta prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za kamatnosni uzeti zajam. Na kraju godine imovina prodana prema ugovorima o reotkupu bila je kako slijedi:

Grupa i Banka	Fer vrijednost vrijednosnice	Knjigovodstvena vrijednost obveze	Datum reotkupa	Cijena reotkupa
	Milijuni kn	Milijuni kn		Milijuni kn
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
2011.	2.367	1.874	siječanj – veljača 2012.	1.885
2010.	4.193	4.047	siječanj – ožujak 2011.	4.194

Grupa također kupuje financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao zajmovi komitentima; kupljeni financijski instrument nije priznat. Na kraju godine imovina kupljena prema ugovorima o ponovnoj prodaji bila je kako slijedi:

Grupa i Banka	Knjigovodstvena vrijednost potraživanja Milijuni kn	Fer vrijednost kolaterala Milijuni kn	Datum reotkupa	Cijena reotkupa Milijuni kn
2011.	245	272	siječanj 2011.	246
2010.	152	162	siječanj 2011.	162

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

42. Ugovorne i potencijalne obveze

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na 31. prosinac 2011. iznosili su:

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Garancije	4.093	3.660	4.157	3.662
Akreditivi	124	127	124	127
Neiskorišteni okvirni zajmovi	4.391	4.367	4.402	4.418
	8.608	8.154	8.683	8.207

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je priznala rezerviranja za izvanbilančne rizike portfelja proizašle iz garancija, akreditivima i neiskorištenih okvirnih zajmova u iznosu od 83 milijuna kuna (2010.: 95 milijuna kuna), uključena unutar rezerviranja za obveze i troškove (bilješka 23).

Grupa kao najmoprimac

Grupa unajmljuje određene poslovne prostore i drugu imovinu prema ugovorima o operativnom najmu. Otplate najma su originalno denominirane u eurima. Sukladno MRS-u 39 "Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje", takve obveze trebaju se računovodstveno priznati kao ugrađeni derivati. Budući da tržišne stope za termenske ugovore u eurima za razdoblje duže od šest mjeseci trenutno nisu lako dostupne u Hrvatskoj, Grupa nije u mogućnosti izračunati fer vrijednost ugrađene opcije. U skladu s time, dobiti ili gubici će se priznati u računu dobiti i gubitka po otplati rate najma.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

43. Imovina i obveze koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba

Grupa pruža usluge koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba te usluge skrbi društvima, bankama i stanovništvu, investicijskim i mirovinskim fondovima (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaže primljena sredstva u različite financijske instrumente prema uputama komitenata. Za navedene usluge Grupa ostvaruje prihod od naknada. Imovina trećih osoba nije imovina Grupe te nije priznata u konsolidiranoj bilanci. Grupa nije izložena nikakvom kreditnom riziku koji proizlazi iz ovih plasmana, budući da ne garantira za ova ulaganja.

Na dan 31. prosinca 2011. godine ukupna imovina pod skrbništvom Grupe u ime komitenata iznosila je 4.676 milijuna kuna (2010.: 4.689 milijuna kuna).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2011. godine ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojim upravlja Grupa iznosila je 14.101 milijuna kuna (2010.: 13.736 milijuna kuna).

Tijekom 2011. godine Grupa je ostvarila prihod u iznosu od 127 milijuna kuna (2010.: 123 milijuna kuna) provizija za usluge skrbništva pružene društvima, bankama i stanovništvu te za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima.

Na dan 31. prosinca 2011. godine Grupa i Banka su upravljale kreditima u ime i za račun trećih osoba kako slijedi:

	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn
Imovina		
- Zajmovi društvima	94	109
Ukupna imovina	94	109
Obveze		
- Financijske institucije	94	109
Ukupno obveze	94	109

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

44. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

Na kraju godine Grupa i Banka imale su sljedeće derivativne ugovore klasificirane kao instrumenti kojima se trguje.

Grupa	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseci Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2011.							
- Valutni terminski ugovori – OTC							
- Švicarski franak	10	51	311	-	372	2	1
- Euro	2.826	724	80	-	3.630	-	-
- Američki dolar	230	44	-	-	274	9	12
- ostale valute	39	8	-	-	47	7	1
- Hrvatska kuna	1.470	590	-	-	2.060	11	26
- Ugovori s terminskim kamatnim stopama (Forward rate agreement)	-	1.886	-	-	1.886	1	1
- Međ valutni swap ugovori - OTC	46	8	4.089	118	4.261	5	631
- Kamatni swap ugovori – OTC	57	241	3.134	738	4.170	24	69
- Opcije - kupljene	8	-	-	-	8	-	-
- Opcije - prodane	8	-	-	-	8	-	-
	4.694	3.552	7.614	856	16.716	59	741
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	906	-	-	-	906	2	2

Grupa	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseci Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2010.							
- Valutni terminski ugovori – OTC							
- Švicarski franak	766	356	-	-	1.122	-	84
- Euro	3.239	1.308	-	-	4.547	-	-
- Američki dolar	249	7	-	-	256	-	-
- ostale valute	46	-	-	-	46	-	-
- Hrvatska kuna	1.085	515	-	-	1.600	16	8
- Međ valutni swap ugovori - OTC	8	302	3.375	131	3.816	2	555
- Kamatni swap ugovori – OTC	255	284	2.145	349	3.033	26	38
- Ročnice	28	-	-	-	28	1	-
	5.676	2.772	5.520	480	14.448	45	685
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.541	-	-	-	1.541	1	1

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**44. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2011. godine Grupa i Banka imali su nepodmirene transakcije od trgovanja stranim valutama denominiranih u eurima u iznosu od 318 milijuna kuna (2010.: 682 milijuna kuna), u američkim dolarima u iznosu od 320 milijuna kuna (2010.: 30 milijuna kuna), ostalim valutama u iznosu od 94 milijuna kuna (2010.: 30 milijuna kuna) i u kunama u iznosu od 174 milijuna kuna (2010.: 799 milijuna kuna).

Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseca Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2011.							
- Valutni terminski ugovori – OTC							
- Švicarski franak	10	51	311	-	372	2	1
- Euro	2.858	724	80	-	3.662	-	-
- Američki dolar	230	44	-	-	274	9	12
- ostale valute	39	8	-	-	47	7	1
- Hrvatska kuna	1.477	590	-	-	2.067	11	26
- Ugovori s terminskim kamatnim stopama	-	1.886	-	-	1.886	1	1
- Međ valutni swap ugovori- OTC	46	8	4.089	118	4.261	5	631
- Kamatni swap ugovori – OTC	57	243	3.144	741	4.185	24	70
- Opcije - kupljene	8	-	-	-	8	-	-
- Opcije - prodane	8	-	-	-	8	-	-
	4.733	3.554	7.624	859	16.770	59	742
Nepodmireno trgovanje stranim valutama - OTC	906	-	-	-	906	2	2

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

44. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseca	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
2010.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
- Valutni terminski ugovori – OTC							
- Švicarski franak	771	356	-	-	1.127	-	84
- Euro	3.388	1.308	-	-	4.696	-	-
- Američki dolar	249	7	-	-	256	-	-
- ostale valute	46	-	-	-	46	-	-
- Hrvatska kuna	1.107	515	-	-	1.622	16	10
- Međupalutni swap ugovori - OTC	8	302	3.375	131	3.816	2	555
- Kamatni swap ugovori – OTC	255	286	2.155	354	3.050	26	39
- Ročnice	28	-	-	-	28	1	-
	5.852	2.774	5.530	485	14.641	45	688
Nepodmireno trgovanje stranim valutama - OTC	1.541	-	-	-	1.541	1	1

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

44. Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Ugovori vezani uz kamatne stope

Grupa je ekonomski zaštitila svoju izloženost kamatnom riziku uzetih zajmova i državnih obveznica koristeći kamatne swap ugovore, denominirane u eurima prema kojima Grupa plaća fiksnu i prima promjenjivu stopu ili plaća promjenjivu, a prima fiksnu stopu. Ostali kamatni swap ugovori sklopljeni su sa komitentima.

Tablica u nastavku prikazuje swap ugovore i njihove prosječne ponderirane kamatne stope. Prosječna promjenjiva stopa temelji se na stopi sadržanoj u krivulji prinosa na dan 31. prosinca. One se mogu značajno promijeniti i utjecati na buduće novčane tokove.

Grupa	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	3.183	2.367
Plaćanja po promjenjivom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	987	665
Prosječna pasivna fiksna stopa	2,13%	2,63%
Prosječna aktivna promjenjiva stopa	1,37%	0,89%
Prosječna pasivna promjenjiva stopa	1,38%	0,83%
Prosječna aktivna fiksna stopa	2,24%	2,30%

Banka	2011. Milijuni kn	2010. Milijuni kn
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	3.198	2.384
Plaćanja po promjenjivom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	987	665
Prosječna pasivna fiksna stopa	2,21%	2,73%
Prosječna aktivna promjenjiva stopa	1,37%	0,90%
Prosječna pasivna promjenjiva stopa	1,38%	0,83%
Prosječna aktivna fiksna stopa	2,24%	2,30%

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Transakcije s povezanim osobama

Raiffeisenbank Austria d.d. i njezine podružnice u direktnom su vlasništvu Raiffeisen Bank International AG, društva osnovanog u Austriji, prema kojoj i prema čijim pridruženim društvima (cjelokupno "RBI Grupa") Grupa pruža bankarske usluge. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim rukovodstvom Banke (zajedno "ključno rukovodstvo"), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, članova njihovih užih obitelji te zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihod i rashod na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. i 2010. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti				
Prihodi od kamata, naknada i provizija				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	26	8
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	2	12
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	-	-	-	1
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	-	-	1	-
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	11	10
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	8	7
- RBI	73	44	73	44
Ukupno	73	44	121	82
Troškovi od kamata, naknada i provizija				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	(2)	(5)
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	(3)	(4)
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima d.d.	-	-	(1)	-
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	-	-	(1)	(1)
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	(2)	(1)
- RBI	(216)	(264)	(197)	(181)
- RBI Grupa	(39)	(18)	(14)	(14)
Ukupno	(255)	(282)	(220)	(206)
Prihod od trgovanja i ostali prihodi				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	15	5
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	-	-	64	50
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	21	1
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	1	1
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	20	3
- RBI	91	558	91	558
Ukupno	91	558	212	618

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Troškovi poslovanja				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	(11)	(11)
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	(37)	(34)
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	(7)	(2)
- RBI	(40)	(36)	(40)	(36)
- RBI Group	(2)	(1)	(2)	(1)
Ukupno	(42)	(37)	(97)	(84)
Imovina				
Tekući računi i plasmani kod banaka				
- RBI	28	16	28	16
- RBI grupa	14	5	14	5
Ukupno	42	21	42	21
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja Raiffeisen Invest d.o.o., kotiraju na slobodnom tržištu				
	-	14	-	14
Zajmovi komitentima				
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	28	52
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	413	417
-Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	152	153
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	-	-	1	-
Ukupno	-	-	594	622
Obračunati prihodi i ostala imovina				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	11	9
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	2	2
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	1	1
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	2	1
- RBI	-	13	20	13
Ukupno	-	13	36	26

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Obveze				
Depoziti				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	136	174
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	1	150
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	-	-	11	15
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	-	-	27	21
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	-	-	32	20
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	33	150
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	4	18
- RBI	280	1	280	1
- RBI Group	107	167	107	167
Ukupno	387	168	631	716
Uzeti zajmovi				
- RBI	3.947	5.367	2.820	3.201
- RBI Grupa	1.059	148	-	-
Ukupno	5.006	5.515	2.820	3.201
Izdane vlastite obveznice				
- RBI	-	77	-	77
Ukupno	-	77	-	77
Obračunate i ostale obveze				
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	3	7
- Raiffeisen factoring d.o.o.	-	-	-	1
- RBI	46	103	33	85
- RBI Grupa	5	-	1	-
Ukupno	51	103	37	93
Izvanbilančna izloženost				
Derivativni instrumenti				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	47	45
- Raiffeisen Consulting d.o.o.	-	-	-	149
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	8	-
- RBI	8.478	7.521	8.478	7.521
- RBI Grupa	8	4	8	4
Ukupno	8.486	7.525	8.541	7.719

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

45. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

2011.	Izloženost Milijuni kn	Obveze Milijuni kn	Prihodi Milijuni kn	Rashodi Milijuni kn
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	-	13	-	42
Zajmovi	46	-	2	-
Depoziti	-	21	-	1
Ukupno	46	34	2	43
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	-	7	-	26
Zajmovi	22	-	1	-
Depoziti	-	8	-	1
Ukupno	22	15	1	27
2010.	Izloženost Milijuni kn	Obveze Milijuni kn	Prihodi Milijuni kn	Rashodi Milijuni kn
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	-	10	-	52
Zajmovi	77	-	2	-
Depoziti	-	22	-	1
Povlaštene dionice Banke	-	38	-	-
Ukupno	77	70	2	53
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (bonusi, plaće i naknade)	-	5	-	19
Zajmovi	44	-	1	-
Depoziti	-	9	-	1
Povlaštene dionice Banke	-	25	-	-
Ukupno	44	39	1	20

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Grupe rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje tečajni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupu prihvatljive razine rizika. Limiti su postavljeni sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Grupa je razvila i metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti trgovanja, kreditiranja, ekonomske zaštite i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba ili izdaje garancije. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po derivativima ili drugim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to potrebno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u izvješću o financijskom položaju. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 42.

Izloženostu kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Grupe. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama redovito se pregledava. O prekoračenju postavljenih limita obavještava se nadležno osoblje. Svako značajno povećanje kreditne izloženosti odobrava Kreditni odbor. Kreditni odbor i Odbor za problematične plasmane prate promjene kreditne sposobnosti komitenata.

U slučaju da analiza pokaže da kreditna sposobnost klijenta nije zadovoljavajuća, workout referent izračunava i predlaže formiranje ispravka vrijednosti. Odbor za problematične plasmane donosi odluku o ispravku vrijednosti. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati kako bi se omogućila pravovremena identifikacija umanjena vrijednosti u kreditnom portfelju.

Grupa primjenjuje oprezan pristup procjene kreditnog rizika. Kada je kreditna izloženost po prvi put klasificirana kao rizična, na primjer kada Direkcija kreditnih rizika procijeni da je izgledna mogućnost neplaćanja iznosa kamate i glavnice, obavještava se Direkcija upravljanja problematičnim plasmanima. Direkcija upravljanja problematičnim plasmanima odlučuje o prijenosu plasmana u Work out odjel ili ostanku plasmana kod kreditnog referenta, te o tome kada će se sljedeći izvještaj o pregledu klijenta predati Direkciji upravljanja problematičnim plasmanima na odobrenje. Međutim, u slučaju da je priznat gubitak po plasmanu, klijent se mora evidentirati u bazi Default Dana Base (DDB) i odmah preseliti u Work out odjel.

Krajem 2009. banka je u segmentu Non-retail klijenata uvela sustav signala za rano otkrivanje potencijalno problematičnih klijenata. Radi se o podršci za pravovremenu identifikaciju promjene rizičnosti pojedinog klijenta. Praćenje se obavlja na mjesečnoj razini, a prilikom njihova aktiviranja provodi se obrada signala analiziranjem vrijednosti signala i uzorka nastanka. Ovisno o vrsti risk statusa klijenta (od 1-4), klijent ostaje u nadležnosti Sektora poslovanja sa pravnim osobama (status 1 - redovan klijent i status 2 - pre-workout klijent) ili prelazi u nadležnost Direkcije problematičnih plasmana (statusi 3 - rana faza WO odnosno 4 - kasna faza WO ili naplata sudskim putem).

EWS - sustav signala za rano otkrivanje potencijalno problematičnih klijenata za Micro segment implementiran je početkom 2011. godine. Rezultati modela su uglavnom bazirani na karakteristikama ponašanja klijenta, a praćenje se odvija na mjesečnoj osnovi. Klijenti su klasificirani sukladno profilu rizičnosti (nizak/srednji/visok), temeljem kojeg se poduzimaju određene akcije u poslovnom procesu.

Kreditni odbor je nadležan za odobravanja plasmana klijentima risk statusa 1 i 2. Odluku Kreditnog odbora može opozvati jedino Nadzorni odbor. Odbor za problematične kredite nadležan je za preispitivanje limita i provjeru kredita klijenata statusa 3 i 4 te za utvrđivanje iznosa ispravaka vrijednosti po pojedinačnim kreditima.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Grupa je u svojim kreditnim politikama propisala smjernice za kreditiranje fizičkih i pravnih osoba. Kreditnim politikama definiraju se kriteriji za financiranje npr. ciljane industrije, struktura portfelja sukladno ratingu klijenta, instrumentima osiguranja i sl. Grupa je u svojim internim aktima definirala koje vrste instrumenata osiguranja plasmana uzima te na koji način se isti vrednuju. Najčešći instrumenti osiguranja plasmana su nekretnine, novčani depoziti, pokretnina, zalihe, vrijednosnica koje kotiraju, te ostale imovine.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je uobičajena posljedica redovnog poslovanja Grupe, a prvenstveno se javlja zbog ročne ili valutne neusklađenosti priljeva i odljeva sredstava. Rizik likvidnosti uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine po prihvatljivim kamatnim stopama i u prikladnim rokovima. Osim toga, ovaj rizik uključuje i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prihvatljivom vremenskom roku.

Grupa ima pristup mnogobrojnim i raznovrsnim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem različitih instrumenata kao što su depoziti, uzeti zajmovi, podređeni zajmovi i dionički kapital. Rizik likvidnosti kontinuirano se procjenjuje identificirajući i prateći promjene u usklađenosti priljeva i odljeva te promjena u dostupnim izvorima financiranja koji su potrebni za dostizanje postavljenih poslovnih i strateških ciljeva. Osim toga, Grupa u sklopu svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti drži i portfelj likvidne imovine koja u slučaju potrebe može poslužiti kao izvor svježih sredstava.

Upravljanje rizikom likvidnosti u nadležnosti je Sektora riznice i investicijskog bankarstva te je operativno podijeljeno između Direkcije novčanog tržišta te Direkcije za upravljanje aktivom i pasivom. Navedene direkcije svakodnevno upravljaju likvidnosnim rezervama, uzimajući u obzir planirane poslovne aktivnosti kao i zadovoljenje svih potreba klijenata.

U svom poslovanju, Grupa svoje aktivnosti usklađuje sa zakonima koji reguliraju upravljanje rizikom likvidnosti te grupnim i internim aktima koji propisuju održavanje odgovarajuće likvidnosne rezerve, usklađivanje dospjeća imovine i obveza, postavljanje tržišnih i kreditnih limita, te održavanje propisanih pokazatelja likvidnosti na odgovarajućim razinama.

Među važnije pokazatelje likvidnost svakako spada minimalni koeficijent likvidnost propisan od strane HNB-a. Mjereći odnos priljeva i odljeva sredstava, korigiranih za definirane faktore, pokazatelj pokazuje sposobnost banke da podmiri svoje kratkoročne potrebe iz kratkoročnih priljeva. Osim minimalnog koeficijenta likvidnosti, obvezna pričuva i omjer minimalno potrebnih deviznih potraživanja su dodatni mehanizmi kojima HNB promiče aktivno upravljanje rizikom likvidnosti.

Dodatna razina upravljanja rizikom likvidnosti definirana je i brojnim internim aktima Grupe kojima se detaljnije te na operativnoj razini propisuju metode i tehnike mjerenja izloženosti riziku likvidnosti. Između ostalog, one uključuju modele kojima se procjenjuje efektivno dospjeće bilančnih i vanbilančnih stavki koje nemaju ugovorno dospjeće (procjene se temelje na proučavanju ponašanja ovih stavki u prošlim razdobljima te uključujući konzervativne ograde na rezultate modela), metode kojima se propisuju načini provedbe testova otpornosti na stresne situacije na tržištu te metode izračuna neusklađenosti priljeva i odljeva uzimajući u obzir preostalo razdoblje do njihova dospjeća. Nadalje, kontinuirano se prati i dostupnost te cijena različitih izvora financiranja i njihova koncentracija, a procjenjuje se i utrživost imovine koja služi kao rezerva likvidnosti.

Jedan od pokazatelja likvidnosti je i odnos depozita (stanovništvo/poduzeća) i ukupne imovine koji se prati na mjesečnoj osnovi. Godišnji pokazatelji, koji se baziraju na upravljačko računovodstvenim informacijama, prikazani su u nastavku.

	stanovništvo (%)	2011. poduzeća (%)	stanovništvo (%)	2010. poduzeća (%)
31. prosinac	41,22%	19,51%	37,11%	19,41%
Prosjek	39,58%	18,34%	37,75%	18,49%
Minimum	36,60%	15,74%	35,67%	15,02%
Maximum	41,39%	20,42%	40,04%	20,73%

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

.Banka uz sve navedeno sastavlja i redovito revidira plan postupanja u nepredviđenim situacijama krize likvidnosti. Ovim planom jasno su definirane odgovornosti i nadležnosti rukovodstva u opisanim situacijama te jasan plan pribavljanja potrebnih sredstava za podmirenje vlastitih obveza.

Osim zadovoljavanja svih trenutno važećih regulatornih i internih propisa, Banka je aktivno uključena i u implementaciju novih pokazatelja koje regulatori namjeravaju uvesti u upotrebu tokom narednih nekoliko godina. Fokus se prvenstveno posvećuje omjerima Liquidity Coverage Ratio (LCR) i Net Stable Funding Ratio (NSFR). Naponi na implementaciji ovih pokazatelja koordiniraju se na razini cijele RZB grupe što omogućava dijeljenje iskustava i znanja u upravljanju rizikom likvidnosti, a to će imati pozitivne efekte na sposobnost upravljanja rizikom likvidnosti i na lokalnoj razini.

Tržišni rizik

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenje vrijednosti. Instrumenti kojima se trguje se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja. Grupa upravlja upotrebom instrumenata namijenjenih trgovanju u skladu sa promjenama tržišnih uvjeta.

Upravljanje tržišnim rizikom Grupe i Banke se provodi u skladu sa zakonima, odlukama i uputama domaćih i inozemnih regulatora, koji su definirani u internim politikama i procedurama koje se redovito pregledavaju u sektoru zaduženom za upravljanje rizicima. U skladu s internim politikama, Banka kontinuirano mjeri, prati i upravlja izloženost tržišnom riziku koji proizlazi s osnova:

- izloženost knjige trgovanja (kamatni rizik knjige trgovanja i tržišni rizik vlasničkih vrijednosnica)
- izloženost knjige Banke
- izloženost cijele Banke

Analiza izloženosti tržišnim rizicima (Value at Risk)

Internim politikama i uspostavljenim sustavima kontrole, Banka mjeri i upravlja tržišnim rizikom putem VaR metodologije. Value at Risk (VaR) jest maksimalni očekivani gubitak, koji je Banka spremna prihvatiti u određenom trenutku. Predstavlja statističku procjenu maksimalnog mogućeg gubitka postojećeg portfelja, uz određenu razinu pouzdanosti, tokom određenog perioda unutar kojeg se pozicije mogu zatvoriti. Banka od 2010 godine za izračun VaR-a koristi hibridnu MonteCarlo i povijesnu metodu. Metodologija je razvijena interno u RBI Grupi i to za kamatni rizik, rizik promjene deviznog tečaja, te cjenovni rizik, rizik promjene kreditnog spreada i to uz jednodnevno razdoblje držanja te razinu povjerenja od 99%.

Milijuni kuna	prosinac 2010	prosinac 2011	Prosjek	min	max
Rizik promjene kamatne stope					
- knjiga trgovanja	4,0	4,1	7,3	3,7	16,6
- knjiga banke	5,1	5,9	13,4	5,9	20,1
Rizik promjene tečaja	0,6	0,9	1,8	0,2	7,1
Cjenovni rizik	0,9	1,3	2,2	0,8	3,3
UKUPNI VaR	6,9	7,5	18,2	7,5	28,2

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

Value at risk predviđa maksimalni gubitak koji neće bit prekoračen na određenoj razini povjerenja, i u normalnim tržišnim uvjetima, ali ne pruža dodatne informacije o potencijalnim efektima u slučaju ekstremnih kretanja na tržištu. Da bi se takvi događaji uzeli u obzir, provode se dnevni i tjedni stres testovi s naglaskom na kretanja na tržištu u proteklih pet godina. Na taj način Banka simulira moguće krizne situacije i njihov utjecaj na trenutne pozicije. Stres testovi time daju važeće informacije za upravljanje rizicima i to za sve promatrane kategorije tržišnih limita zasebno po različitim rizičnim faktorima.

Kamatni rizik

Poslovanje Grupe je podložno riziku promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Kod imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom, Grupa je također izložena i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Grupe, uz dane tržišne kamatne stope. Kako bi ostvarila svoje ciljeve upravljanja rizicima, Grupa također koristi kamatne swap ugovore.

Većina zajmova i potraživanja društvima i stanovništvu te depozita od društava i stanovništva početno su ugovoreni po kamatnoj stopi koja Banci dopušta promjenu kamatne stope temeljem odluke Uprave. Ovi financijski instrumenti klasificiraju se kao instrumenti koji nose varijabilne kamatne stope promjenjive polugodišnje.

U poslovanju sa stanovništvom Banka može tijekom otplate kredita ili prije dospjeća depozita promijeniti visinu kamatne stope u odnosu na ugovorenu ako su ugovorene kamatne stope promjenjive po odluci Uprave banke. Metodologija za izračun promjene kamatne stope objavljena je u siječnju 2011. na zahtjev regulatora a radi zaštite potrošača. Usklađivanje ugovorenih kamatnih stopa s promjenama eksternih parametara provodi se na razini portfelja a ne pojedinačnog ugovora o kreditu/depozitu, ako se ostvari promjena bazne kamatne stope u odnosu na prethodno obračunsko razdoblje. Banka može odlučiti i da ne provodi promjenu portfeljno promjenjivih kamatnih stopa ukoliko ocijeni da će time dovesti do promjene položaja Banke u odnosu na konkurenciju. Banka se može odlučiti na promjenu portfeljno promjenjivih kamatnih stopa dva puta godišnje a promjena se provodi na dan 1. lipnja. i 1. prosinca. Kod pojedinačnih ugovora kamatne stope se mogu promijeniti i zbog aktiviranja bonusa/malusa koji ovise o ispunjavanju obveza klijenta iz ugovora. Te promjene nastupaju na dan ispunjavanja / ne ispunjavanja ugovorene obveze klijenta.

Aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom provode se u okviru osjetljivosti Grupe na promjene u kamatnim stopama. Izloženost kamatnom riziku se nadgleda i mjeri koristeći VaR i analizu osjetljivosti «Basis point value», „Earnings at risk“ metodu, te stop loss limite.

Knjiga trgovanja

Unutar svojih internih politika Banka također propisuje i primjenjuje analize osjetljivosti kao što su “Basis Point Value” za praćenje kamatnog rizika unutar pozicija knjige trgovanja.

“Basis Point Value” je pokazatelj osjetljivosti portfelja na promjenu krivulje kamatnih prinosa za 1bp. Banka ima uspostavljene pojedinačne BPV limite po svakoj valuti te ukupni BPV limit za sve kamatno osjetljive stavke knjige trgovanja.

Iskorištenost navedenih limita prati se i izvješćuje na dnevnoj osnovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46.Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)BPV za knjigu trgovanja po valutama za 2011. i 2010. godinu je kako slijedi:

BPV / Valuta	EUR	USD	HRK
31.12. 2011.	(9.809,3)	(177,8)	(13.869,0)
Prosjek	(21.751,8)	(457,9)	(10.200,9)
Minimum	(50.840,9)	(5.796,3)	(20.823,5)
Maximum	7.491,9	3.448,6	(992,1)

BPV / Valuta	EUR	USD	HRK
31.12.2010.	47.163,3	261.777,4	7.493,8
Prosjek	120.614,0	37.332,4	37.485,0
Minimum	1.913,3	3.225,7	54.894,0
Maximum	270.623,4	2.135,4	47.092,9

Knjiga Banke

Grupa mjeri i prati izloženost riziku promjene kamatnih stopa u knjizi banke:

- analizom osjetljivosti "Basis Point Value" te
- analizom tržišne vrijednosti kapitala Banke.

Analiza rizika kamatne stope izračunava se po svim značajnijim valutama i vrsti kamatne stope.

Za potrebe kontrole rizika promjene kamatnih stopa, Banka je internim politikama definirala:

- limite po vremenskim razredima dospijeća za svaku značajniju valutu pojedinačno
- ukupne limite po svakoj značajnijoj valutu, te
- ukupni limit za sve valute.

BPV / Valuta	HRK	EUR	USD	CHF
31.12.2011.	(15.800,4)	28.458,4	3.760,2	4.851,9
Prosjek	(30.993,0)	18.561,7	4.576,3	(2.693,8)
Minimum	(44.066,8)	(14.745,6)	228,7	(17.427,1)
Maximum	(13.328,0)	36.237,1	8.461,8	5.056,4

BPV / Valuta	HRK	EUR	USD	CHF
31.12.2010.	85.214,4	323.297,4	5.737,2	34.079,4
Prosjek	122.818,4	331.823,7	13.738,7	35.248,1
Minimum	157.914,6	196.930,5	20.275,2	31.584,2
Maximum	204.096,2	415.567,8	9.698,5	27.665,3

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Za potrebe upravljanja i nadgledanja izloženosti riziku kamatnih stopa kroz analize utjecaja promjene kamatnih stopa na tržišnu vrijednost vlastitih sredstava, Banka primjenjuje eksterno definiran limit Basela II (Direktivom 48/2006 EEC), što podrazumijeva mjerenje efekata standardnog testa šoka od 200bp paralelnog pomaka referentne krivulje prinosa. Grupa je ujedno tijekom 2010 primjenom nove regulative uvela standardni kamatni šok od 200bp prema metodologiji HNB te je u 2011 i 2010 evidentirano slijedeće:

	31.12.2011	31.12.2010
CHF	17.666	25.437
EUR	118.874	64.074
HRK	44.777	31.304
OSTALE VALUTE	(20.352)	(13.163)
UKUPNI IZNOS	160.966	107.651
%	2,97%	2.09%

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije cijene vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati i na fer vrijednost vlasničkih ulaganja i izvedenih instrumenata čija vrijednost proizlazi iz vlasničkih ulaganja. Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.

Equity delta je pokazatelj izloženosti Banke cjenovnom riziku vlasničkih vrijednosnih papira što uključuje sve pozicije u dionicama. Banka ima uspostavljen equity delta i VaR limit po poziciji u pojedinom instrumentu te ukupni equity delta limit.

Vlasnički portfelj Grupe i Banke sastoji se od vlasničkih vrijednosnica domaćih izdavatelja. Vrijednost maksimalne izloženosti prema vrijednosnicama određuje sektor upravljanja rizicima. Za praćenje vlasničkog portfelja Banka ima određene Equity delta limite i VaR limite.

Tečajni rizik

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih poslova i aktivnosti trgovanja denominiranih u valuti. 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 uz valutnu klauzulu.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na utvrđene limite, uključujući i stoploss limite. 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 potencijalnog gubitka po valutama.

Grupa je prvenstveno izložena riziku promjene tečaja eura. Ostale izloženosti tečajnom riziku proizlaze iz financijskih instrumenata denominiranih u švicarskim francima i američkim dolarima. Grupa, kao zaštitu od promjene tečaja, koristi derivativne financijske instrumente.

Imovina i obveze denominirane u domaćoj valuti uključuju 28 milijuna kuna (2010.: 38 milijuna kuna) zajmova komitentima i uzetih zajmova za koje su Grupa i Banka imale opciju revalorizirati u skladu s promjenama kune u odnosu na euro, u slučaju da kuna deprecira u odnosu na euro ispod određene razine.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik financijskog gubitka uslijed neadekvatnih internih procesa, sustava, ljudskog faktora ili vanjskih događaja te obuhvaća pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik. Operativni rizik razlikuje se od ostalih rizika kojima je Banka izložena po tome što ga Banka i Grupa ne preuzimaju izravno, u zamjenu za očekivanu dobit, već je prisutan u uobičajenom tijeku obavljanja aktivnosti te svojstven svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima.

U cilju učinkovitog upravljanja operativnim rizicima, Grupa je kreirala sustav temeljen na standardima i principima definiranim Zakonom o kreditnim institucijama, dokumentima Baselskog odbora i direktivama RBI Grupe. Budući da je zbog karakteristika operativnog rizika, Grupa izložena operativnim rizicima u svim svojim aktivnostima, Grupa svojim internim procedurama postavlja okvir sustava utvrđivanja, mjerenja odnosno procjenjivanja i praćenja izloženosti operativnom riziku u cilju uspješnog ovladavanja operativnim rizikom.

U uspostavljenom sustavu upravljanja operativnim rizikom, Grupa se koristi tehnikama koje uključuju procjenu rizika, prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika, praćenje ključnih indikatora operativnog rizika te provođenje analiza scenarija.

S ciljem redovitog praćenja profila rizičnosti i materijalnih izloženosti gubicima od operativnog rizika, Banka je implementirala redovito izvještavanje o operativnim rizicima čime se podržava proaktivno upravljanje operativnim rizikom.

Iako krajnju odgovornost za upravljanje rizicima snosi Uprava, sustav odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom temelji se na odgovornosti managera operativnih rizika koji su odgovorni za operativnu provedbu strategije rizika odnosno za prepoznavanje i upravljanje operativnim rizikom u svojim poslovnim područjima i odgovornosti Odjela operativnih rizika za uspostavljanje sustava upravljanja operativnim rizikom kroz razvijanje pravila, procesa, postupaka te sustava za mjerenje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti operativnom riziku.

Koordinacija za rizike je osnovana kao tijelo odgovorno također i za raspravljanje pitanja vezanih uz operativni rizik, predlaganje aktivnosti za ovladavanje rizikom Upravi, za čiju operativnu provedbu su u konačnici odgovorni manageri poslovnih područja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik računa se primjenom standardiziranog pristupa.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

46. Upravljanje rizicima (nastavak)

Derivativni financijski instrumenti

Grupa ulazi u derivativne financijske instrumente većinom radi upravljanja rizicima te u ime komitenata. Financijski derivativni instrumenti Grupe uključuju swap ugovore, valutne swap ugovore i terminske valutne ugovore čija se vrijednost mijenja sukladno promjenama kamatnih stopa i promjenama tečajeva. Derivativni predstavljaju ili standardizirane ugovore zaključene preko reguliranih tržišta ili pojedinačne ugovore sklopljene putem over-the-counter-a. Kamatni swap ugovori se uglavnom koriste za ekonomsku zaštitu izloženosti kamatnom riziku, dok valutni swap ugovori se koriste za ekonomsku zaštitu izloženosti valutnom riziku.

Swap ugovori

Swapovi su over-the-counter ugovori između Grupe i drugih ugovornih strana o razmjeni budućih novčanih tokova temeljem unaprijed dogovorenih iznosa. Grupa najčešće koristi kamatne swap ugovore, pri čemu Grupa s drugim ugovornim stranama sklapa ugovor o razmjeni, u određenim vremenskim razmacima, razlike između iznosa kamate fiksne i promjenjive kamatne stope izračunate prema unaprijed određenom dogovorenom iznosu. Grupa je podložna izloženosti kreditnom riziku koji proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da podmiri ugovorne obveze. Tržišni rizik proizlazi iz mogućih negativnih promjena kamatnih stopa povezanih s kamatnim stopama definiranim ugovorom.

Terminski ugovori

Terminski ugovori su ugovorne obveze kupnje ili prodaje definiranog financijskog instrumenta ili valute, na određeni datum u budućnosti po određenoj cijeni te koji se mogu podmiriti novcem ili drugim financijskim instrumentom. Terminskim ugovori su ugovori kojima se trguje individualno preko over-the-counter-a. Terminski ugovori uzrokuju izloženost kreditnom riziku prema ugovornoj strani i izloženost tržišnom riziku temeljem promjena tržišnih cijena povezanih s ugovorenim iznosima.

Ročnice

Ročnice su obveze kupnje ili prodaje definiranog financijskog instrumenta ili valute, na određeni datum u budućnosti po određenoj cijeni te koji se mogu podmiriti novcem ili drugim financijskim instrumentom. Ročnice su standardizirani ugovori kojima se trguje na aktivnom tržištu. Početna marža ročnica podmiruje se novcem ili drugim instrumentima, a promjene vrijednosti budućih ugovora podmiruju se dnevno. Kreditni rizik ročnica je ograničen zbog obvezujuće razmjene ročnica između ugovornih strana.

Ugovori s terminskim kamatnim stopama

Ugovori s terminskim kamatnim stopama su individualno sklopljene ročnice koje zahtijevaju podmirenje razlike između ugovorene kamatne stope i trenutne tržišne kamatne stope na određeni budući datum, na temelju pretpostavljenog iznosa glavnice.

Opcije

Opcije su derivativni financijski instrumenti koji daju kupcu, za uplaćenu premiju, pravo, ali ne i obvezu, kupnje (opcija opoziva) ili prodaje (opcija prodaje) definiranog instrumenta sastavljaču opcije prema unaprijed određenoj cijeni prije ili na određeni datum. Grupa ulazi u opcije kojima se trguje ili OTC opcijske ugovore u svrhu upravljanja rizicima te aktivnosti trgovanja.

Rizik sastavljanja opcije opoziva odnosi se na potencijalni gubitak Grupe ukoliko tržišna cijena vrijednosnice naraste te se opcija izvrši. Rizik sastavljanja opcije prodaje odnosi se na potencijalni gubitak Grupe ukoliko se tržišna cijena vrijednosnice smanji te se opcija izvrši. Rizik kupnje opcije odnosi se na plaćanje premije Grupe neovisno od izvršenja opcije. Dodatni rizik za Grupom odnosi se na nemogućnost zatvaranja transakcije ukoliko ne postoji sekundarno likvidno tržište.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

47. Analiza dospijeća

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Grupe na dan 31. prosinca 2011. godine i 31. prosinca 2010. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Stavke sa nedefiniranim dospijećem uključene su u kategoriju iznad 5 godina:

Grupa	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2011.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	2.320	-	-	-	-	2.320
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.819	-	-	-	-	2.819
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.464	468	874	-	-	3.806
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.469	20	152	210	-	1.851
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	16	2	18	104	140
Zajmovi komitentima	3.005	1.605	4.505	11.601	6.333	27.049
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	4	696	36	736
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.592	1.592
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	206	206
Odgodena porezna imovina	-	-	-	205	1	206
Ostala imovina	246	31	127	51	4	459
Ukupna imovina	12.323	2.140	5.664	12.781	8.276	41.184
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	743	-	-	-	-	743
Depoziti banaka	666	60	40	-	-	766
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.548	1.114	910	337	51	8.960
Depoziti stanovništva	4.404	2.893	6.044	849	95	14.285
Uzeti zajmovi	1.718	1.171	2.453	4.035	185	9.562
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	39	118	2	159
Ostale obveze	693	23	54	96	23	889
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima	-	-	-	-	5.743	5.743
Banke	-	-	-	-	5.743	5.743
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	77	77
Ukupno obveze, kapital i rezerve	14.772	5.261	9.540	5.435	6.176	41.184
Ročna neusklađenost	(2.449)	(3.121)	(3.876)	7.346	2.100	-
Ročna neusklađenost (2010.)	(1.814)	(4.233)	(5.417)	7.814	3.650	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
47. Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2010.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.169	-	-	-	-	1.169
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.544	-	-	-	-	2.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4.551	416	742	-	-	5.709
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.410	-	50	232	-	3.692
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	13	105	118
Zajmovi komitentima	2.320	1.855	2.650	11.683	8.048	26.556
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	7	686	36	729
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.622	1.622
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	230	230
Odgodena porezna imovina	-	-	-	188	1	189
Ostala imovina	316	46	36	48	5	451
Ukupna imovina	14.310	2.317	3.485	12.850	10.047	43.009
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dibiliti i gubitka	686	-	-	-	-	686
Depoziti banaka	342	299	120	-	-	761
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.116	1.511	992	290	49	8.958
Depoziti stanovništva	4.444	2.501	5.683	733	96	13.457
Uzeti zajmovi	4.019	2.052	1.908	3.814	181	11.974
Izdani dužničke vrijednosnice	-	124	-	-	-	124
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	62	100	8	170
Obveza za porez na dobit	-	-	78	-	-	78
Ostale obveze	517	63	59	99	159	897
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima	-	-	-	-	5.815	5.815
Banke	-	-	-	-	5.815	5.815
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	89	89
Ukupno obveze, kapital i rezerve	16.124	6.550	8.902	5.036	6.397	43.009
Ročna neusklađenost	(1.814)	(4.233)	(5.417)	7.814	3.650	-
Ročna neusklađenost (2009.)	(3.274)	(209)	(4.464)	4.652	3.295	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**47. Analiza dospijeća (nastavak)**

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Banke na dan 31. prosinca 2011. godine i 31. prosinca 2010. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Stavke sa nedefiniranim dospijećem uključene su u kategoriju iznad 5 godina:

Banka	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2011.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	2.320	-	-	-	-	2.320
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.819	-	-	-	-	2.819
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.464	463	854	-	-	3.781
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.469	20	98	210	-	1.797
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	16	-	-	4	20
Zajmovi komitentima	2.833	1.127	3.994	11.199	6.471	25.624
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	604	-	604
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	211	211
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	474	474
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	201	201
Odgođena porezna imovina	-	-	-	203	-	203
Ostala imovina	212	23	119	49	3	406
Ukupno imovina	12.117	1.649	5.065	12.265	7.364	38.460
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	744	-	-	-	-	744
Depoziti banaka	666	60	40	-	-	766
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.634	1.231	920	266	19	9.070
Depoziti stanovništva	4.404	2.893	6.044	849	95	14.285
Uzeti zajmovi	1.364	625	1.914	3.115	182	7.200
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	38	107	2	147
Ostale obveze	450	8	47	91	20	616
Kapital i rezerve	-	-	-	-	5.632	5.632
Ukupno obveze, kapital i rezerve	14.262	4.817	9.003	4.428	5.950	38.460
Ročna neusklađenost	(2.145)	(3.168)	(3.938)	7.837	1.414	-
Ročna neusklađenost (2010.)	(2.068)	(4.526)	(5.057)	8.589	3.062	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
47. Analiza dospijeća (nastavak)

Banka	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2010.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.154	-	-	-	-	1.154
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.544	-	-	-	-	2.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4.550	410	716	-	-	5.676
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.395	-	-	232	-	3.627
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	16	16
Zajmovi komitentima	2.241	1.417	2.256	11.315	8.208	25.437
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	593	-	593
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	211	211
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	378	378
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	226	226
Odgođena porezna imovina	-	-	-	187	-	187
Ostala imovina	253	37	32	46	5	373
Ukupno imovina	14.137	1.864	3.004	12.373	9.044	40.422
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	689	-	-	-	-	689
Depoziti banaka	342	299	120	-	-	761
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	6.437	1.673	1.014	217	19	9.360
Depoziti stanovništva	4.444	2.501	5.683	733	96	13.457
Uzeti zajmovi	3.832	1.748	1.059	2.640	176	9.455
Izdani dužničke vrijednosnice	-	124	-	-	-	124
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	60	100	4	164
Tekuća porezna obveza	-	-	72	-	-	72
Ostale obveze	461	45	53	94	16	669
Kapital i rezerve	-	-	-	-	5.671	5.671
Ukupno obveze, kapital i rezerve	16.205	6.390	8.061	3.784	5.982	40.422
Ročna neusklađenost						
	(2.068)	(4.526)	(5.057)	8.589	3.062	-
Ročna neusklađenost (2009.)						
	(3.679)	(535)	(3.658)	5.292	2.580	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**48. Analiza po valutama**

Imovina i obveze denominirane u domaćoj valuti uključuju 28 milijuna kuna (2010.: 38 milijuna kuna) zajmova komitentima i uzetih zajmova, za koje Grupa i Banka, te zajmodavci Grupe i Banke imaju opciju vrednovanja u skladu s kretanjem kune u odnosu na euro, ukoliko kuna deprecira u odnosu na euro ispod određene razine.

Grupa	Valute vezane uz		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
	EURO Milijuni kn	EURO Milijuni kn				
2011.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	106	-	179	285	2.035	2.320
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	533	-	-	533	2.286	2.819
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.780	1.056	92	2.928	878	3.806
Plasmani i zajmovi drugim bankama	911	-	416	1.327	524	1.851
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	68	18	102	38	140
Zajmovi komitentima	5.303	10.850	3.686	19.839	7.210	27.049
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	15	658	-	673	63	736
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.592	1.592
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	206	206
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	206	206
Ostala imovina	113	39	4	156	303	459
Ukupna imovina	8.777	12.671	4.395	25.843	15.341	41.184
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	69	-	636	705	38	743
Depoziti banaka	361	-	-	361	405	766
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.230	233	717	3.180	5.780	8.960
Depoziti stanovništva	10.705	14	1.808	12.527	1.758	14.285
Uzeti zajmovi	7.393	783	69	8.245	1.317	9.562
Rezervacije za obveze i troškove	-	4	-	4	155	159
Ostale obveze	218	197	30	445	444	889
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	-	-	-	-	5.743	5.743
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	77	77
Ukupno obveze, kapital i rezerve	20.976	1.231	3.260	25.467	15.717	41.184
Valutna neusklađenost	(12.199)	11.440	1.135	376	(376)	-
Valutna neusklađenost (2010.)	(11.208)	10.104	2.754	1.650	(1.650)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

48. Analiza po valutama (nastavak)

Grupa	Valute vezane uz EURO		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
	EURO Milijuni kn	Milijuni kn				
2010.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	105	-	82	187	982	1.169
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	430	430	2.114	2.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.954	578	121	4.653	1.056	5.709
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2.069	-	168	2.237	1.455	3.692
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1	21	15	37	81	118
Zajmovi komitentima	4.582	10.246	4.625	19.453	7.103	26.556
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	15	648	-	663	66	729
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.622	1.622
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	230	230
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	189	189
Ostala imovina	139	40	7	186	265	451
Ukupna imovina	10.865	11.533	5.448	27.846	15.163	43.009
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	37	-	635	672	14	686
Depoziti banaka	276	-	19	295	466	761
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.983	501	570	4.054	4.904	8.958
Depoziti stanovništva	10.489	88	1.331	11.908	1.549	13.457
Uzeti zajmovi	7.981	745	106	8.832	3.142	11.974
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	124	124
Rezervacije za obveze i troškove	16	2	-	18	152	170
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	78	78
Ostale obveze	291	93	33	417	480	897
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	-	-	-	-	5.815	5.815
Nevladajući udjeli	-	-	-	-	89	89
Ukupno obveze, kapital i rezerve	22.073	1.429	2.694	26.196	16.813	43.009
Valutna neusklađenost	(11.208)	10.104	2.754	1.650	(1.650)	-
Valutna neusklađenost (2009.)	(12.803)	11.241	4.664	3.102	(3.102)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

48. Analiza po valutama (nastavak)

Banka	EURO	Valute vezane uz EURO	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
2011.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	106	-	179	285	2.035	2.320
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	533	-	-	533	2.286	2.819
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.779	1.049	92	2.920	861	3.781
Plasmani i zajmovi drugim bankama	911	-	416	1.327	470	1.797
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	16	16	4	20
Zajmovi komitentima	5.424	9.426	3.608	18.458	7.166	25.624
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	604	-	604	-	604
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	211	211
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	474	474
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	201	201
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	203	203
Ostala imovina	112	22	4	138	268	406
Ukupna imovina	8.865	11.101	4.315	24.281	14.179	38.460
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	70	-	636	706	38	744
Depoziti banaka	361	-	-	361	405	766
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.253	103	715	3.071	5.999	9.070
Depoziti stanovništva	10.705	14	1.808	12.527	1.758	14.285
Uzeti zajmovi	5.129	783	3	5.915	1.285	7.200
Rezervacije za obveze i troškove	-	5	-	5	142	147
Ostale obveze	200	13	29	242	374	616
Kapital i rezerve	-	-	-	-	5.632	5.632
Ukupno obveze i kapital	18.718	918	3.191	22.827	15.633	38.460
Valutna neusklađenost	(9.853)	10.183	1.124	1.454	(1.454)	-
Valutna neusklađenost (2010.)	(8.879)	9.153	2.708	2.982	(2.982)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

48. Analiza po valutama (nastavak)

Banka	EURO	Valute vezane uz EURO	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
2010.	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina						
Novac i računi kod banaka	90	-	82	172	982	1.154
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	430	430	2.114	2.544
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.954	574	121	4.649	1.027	5.676
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2.058	-	168	2.226	1.401	3.627
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	13	13	3	16
Zajmovi komitentima	4.663	9.107	4.532	18.302	7.135	25.437
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	593	-	593	-	593
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	211	211
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	378	378
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	226	226
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	187	187
Ostala imovina	137	23	6	166	207	373
Ukupna imovina	10.902	10.297	5.352	26.551	13.871	40.422
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	38	-	635	673	16	689
Depoziti banaka	276	-	19	295	466	761
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	3.120	358	628	4.106	5.254	9.360
Depoziti stanovništva	10.549	28	1.331	11.908	1.549	13.457
Uzeti zajmovi	5.568	745	-	6.313	3.142	9.455
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	124	124
Rezervacije za obveze i troškove	16	2	-	18	146	164
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	72	72
Ostale obveze	214	11	31	256	413	669
Kapital i rezerve	-	-	-	-	5.671	5.671
Ukupno obveze i kapital	19.781	1.144	2.644	23.569	16.853	40.422
Valutna neusklađenost	(8.879)	9.153	2.708	2.982	(2.982)	-
Valutna neusklađenost (2009.)	(10.471)	9.804	4.691	4.024	(4.024)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

49. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope

Tablice u nastavku prikazuju imovinu, obveze i kapital i rezerve Grupe i Banke analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospijeha i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće.

Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2011. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Grupe i Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza i kapitala i rezervi. Grupa i Banka imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza u stranim valutama.

Grupa	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
2011.							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	109	2.211	-	-	-	2.320	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	533	2.286	-	-	-	2.819	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	97	2.385	463	861	-	3.806	3.666
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	1.469	43	129	210	1.851	1.851
Zajmovi komitentima	20	-	-	3	117	140	121
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeha	24	24.626	485	154	1.760	27.049	2.056
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	4	732	736	736
Nematerijalna imovina	1.592	-	-	-	-	1.592	-
Odgođena porezna imovina	206	-	-	-	-	206	-
Ostala imovina	206	-	-	-	-	206	-
Ukupna imovina	459	-	-	-	-	459	-
Obveze, kapital i rezerve	3.246	32.977	991	1.151	2.819	41.184	8.430
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	743	-	-	-	-	743	-
Depoziti banaka	125	541	60	40	-	766	640
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.202	5.564	1.092	872	230	8.960	3.503
Depoziti stanovništva	-	6.844	2.473	4.777	191	14.285	8.994
Uzeti zajmovi	7	3.816	4.175	1.202	362	9.562	2.494
Rezervacije za obveze i troškove	159	-	-	-	-	159	-
Ostale obveze	889	-	-	-	-	889	-
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	5.743	-	-	-	-	5.743	-
Nevladajući udjeli	77	-	-	-	-	77	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	8.945	16.765	7.800	6.891	783	41.184	15.631
Kamatna izloženost	(5.699)	16.212	(6.809)	(5.740)	2.036	-	(7.201)
Kamatna izloženost (2010.)	(5.739)	16.259	(7.013)	(5.191)	1.684	-	(5.783)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
49. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Grupa	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
2010.							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	116	1.053	-	-	-	1.169	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	430	2.114	-	-	-	2.544	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	114	4.464	416	715	-	5.709	5.357
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	3.410	-	50	232	3.692	3.691
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	-	-	-	102	118	102
Zajmovi komitentima	24	23.833	794	519	1.386	26.556	1.774
Financijska ulaganja koja se drže do dospijega	-	-	-	7	722	729	729
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.622	-	-	-	-	1.622	-
Nematerijalna imovina	230	-	-	-	-	230	-
Odgodena porezna imovina	189	-	-	-	-	189	-
Ostala imovina	451	-	-	-	-	451	-
Ukupna imovina	3.192	34.874	1.210	1.291	2.442	43.009	11.653
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	686	-	-	-	-	686	-
Depoziti banaka	60	283	298	120	-	761	701
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.125	5.217	1.488	942	186	8.958	4.188
Depoziti stanovništva	1	7.252	1.933	4.155	116	13.457	7.706
Uzeti zajmovi	10	5.863	4.380	1.265	456	11.974	4.717
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	124	-	-	124	124
Rezervacije za obveze i troškove	170	-	-	-	-	170	-
Obveze za porez na dobit	78	-	-	-	-	78	-
Ostale obveze	897	-	-	-	-	897	-
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	5.815	-	-	-	-	5.815	-
Nevladajući udjeli	89	-	-	-	-	89	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	8.931	18.615	8.223	6.482	758	43.009	17.436
Kamatna izloženost	(5.739)	16.259	(7.013)	(5.191)	1.684	-	(5.783)
Kamatna izloženost (2009.)	(4.720)	9.617	(3.326)	(2.718)	1.147	-	(3.103)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

49. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Banka	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
2011.							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	109	2.211	-	-	-	2.320	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	533	2.286	-	-	-	2.819	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	83	2.381	463	854	-	3.781	3.656
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	1.470	20	97	210	1.797	1.797
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20	-	-	-	-	20	-
Zajmovi komitentima	-	23.348	73	80	2.123	25.624	2.465
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	-	-	-	-	604	604	604
Ulaganja u podružnice	211	-	-	-	-	211	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	474	-	-	-	-	474	-
Nematerijalna imovina	201	-	-	-	-	201	-
Odgođena porezna imovina	203	-	-	-	-	203	-
Ostala imovina	406	-	-	-	-	406	-
Ukupna imovina	2.240	31.696	556	1.031	2.937	38.460	8.522
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	744	-	-	-	-	744	-
Depoziti banaka	125	541	60	40	-	766	640
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.071	5.655	1.214	900	230	9.070	3.653
Depoziti stanovništva	-	6.844	2.473	4.777	191	14.285	8.994
Uzeti zajmovi	7	2.808	3.216	822	347	7.200	2.477
Rezervacije za obveze i troškove	147	-	-	-	-	147	-
Ostale obveze	616	-	-	-	-	616	-
Kapital i rezerve	5.632	-	-	-	-	5.632	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	8.342	15.848	6.963	6.539	768	38.460	15.764
Kamatni rizik	(6.102)	15.848	(6.407)	(5.508)	2.169	-	(7.242)
Kamatni rizik (2010.)	(6.261)	15.766	(6.301)	(5.031)	1.827	-	(6.101)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
49. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Banka	Do jednog mjeseca		1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Beskamatno Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
2010.							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	115	1.039	-	-	-	1.154	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	430	2.114	-	-	-	2.544	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	99	4.464	410	703	-	5.676	5.345
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	3.395	-	-	232	3.627	3.626
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	-	-	-	-	16	-
Zajmovi komitentima	-	23.457	71	159	1.750	25.437	2.156
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeaća	-	-	-	-	593	593	593
Ulaganja u podružnice	211	-	-	-	-	211	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	378	-	-	-	-	378	-
Nematerijalna imovina	226	-	-	-	-	226	-
Odgodena porezna imovina	187	-	-	-	-	187	-
Ostala imovina	373	-	-	-	-	373	-
Ukupna imovina	2.035	34.469	481	862	2.575	40.422	11.720
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	689	-	-	-	-	689	-
Depoziti banaka	60	283	298	120	-	761	701
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	960	5.562	1.658	994	186	9.360	4.590
Depoziti stanovništva	1	7.252	1.933	4.155	116	13.457	7.706
Uzeti zajmovi	10	5.606	2.769	624	446	9.455	4.700
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	124	-	-	124	124
Rezervacije za obveze i troškove	164	-	-	-	-	164	-
Obveza za porez na dobit	72	-	-	-	-	72	-
Ostale obveze	669	-	-	-	-	669	-
Kapital i rezerve	5.671	-	-	-	-	5.671	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	8.296	18.703	6.782	5.893	748	40.422	17.821
Kamatni rizik	(6.261)	15.766	(6.301)	(5.031)	1.827	-	(6.101)
Kamatni rizik (2009.)	(5.220)	8.955	(2.584)	(2.353)	1.202	-	(3.614)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

50. Prosječne kamatne stope

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku predstavljaju ponderirani prosječan prinos na financijske instrumente na kraju izvješćenog razdoblja i nužno ne prikazuju prinos u nekom drugom razdoblju tijekom godine.

Veći dio obveza i kapitala i kamatonosne imovine izražen je ili vezan za stranu valutu.

Grupa	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseci %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2011.				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,34	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,25	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3,14	2,84	5,96	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,58	4,91	3,30	2,77
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	9,00	6,21
Zajmovi komitentima	7,44	5,95	6,91	7,15
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	7,31	5,53
Obveze				
Depoziti banaka	1,21	3,28	2,90	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1,31	4,25	4,01	3,06
Depoziti stanovništva	2,33	3,53	3,62	4,10
Uzeti zajmovi	2,55	4,14	3,57	2,38

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**50. Prosječne kamatne stope (nastavak)**

Grupa	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseci %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2010.				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,34	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,25	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,44	2,67	5,51	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,52	-	4,40	1,71
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	5,96
Zajmovi komitentima	7,61	6,60	6,72	7,06
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljega	-	-	5,66	5,50
Obveze				
Depoziti banaka	1,19	2,37	3,25	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1,06	2,68	3,63	4,02
Depoziti stanovništva	2,89	4,24	4,16	4,61
Uzeti zajmovi	1,54	4,22	3,51	2,36
Izdane dužničke vrijednosnice	-	4,13	-	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**50. Prosječne kamatne stope (nastavak)**

Banka	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci
2011.	%	%	%	%
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,34	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,25	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3,14	2,84	5,97	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,58	4,80	2,72	2,77
Zajmovi komitentima	7,46	5,65	4,53	6,62
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-	-	5,50
Obveze				
Depoziti banaka	1,21	3,28	2,90	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1,30	4,22	4,03	3,06
Depoziti stanovništva	2,33	3,53	3,62	4,10
Uzeti zajmovi	2,20	3,96	3,74	2,25

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**50. Prosječne kamatne stope (nastavak)**

Banka	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseci %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2010.				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,29	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,25	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,44	2,60	5,51	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,51	-	-	1,71
Zajmovi komitentima	7,61	5,67	5,14	6,71
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	-	-	-	5,50
Obveze				
Depoziti banaka	1,19	2,37	3,25	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1,11	2,70	3,63	4,02
Depoziti stanovništva	2,89	4,24	4,16	4,61
Uzeti zajmovi	1,48	4,24	4,38	2,24
Izdane dužničke vrijednosnice	-	4,13	-	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

51. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i oni koji su raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i imovina koja se drži do dospijevanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zbog kratkih dospijevanja novca i potraživanja od banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana drugim bankama, depozita banaka, depozita društava i sličnih subjekata, njihova knjigovodstvena vrijednost reflektira njihovu fer vrijednost.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate ili za koje postoji rizik prijevremenog povrata, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile na sličnom nivou kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti uključujući i rezerviranja izračunata po stopi koju propisuje HNB, za naplative plasmane na skupnoj osnovi prema uputama HNB-a. Očekivani budućni novčani tokovi za homogene kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. S obzirom da Grupa ima vrlo limitiran portfelj kredita sa fiksnom stopom te dugoročno dospijevanje, fer vrijednost kredita ne razlikuje se materijalno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Razlike između fer vrijednosti budućih gubitaka od trenutno naplativih kredita u portfelju i efekta rezervacija na skupnoj osnovi priznaje se sukladno propisima HNB-a, nisu uzete u obzir.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijevanje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijevanjem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijevanja. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Grupe nema tržišnu cijenu, te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum izvješćivanja za Grupu, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

51. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Tablica sumarno prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine:

Grupa	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	2011.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	2010.
			Procjenjeni nepriznati dobiti/(gubici)			Procjenjeni nepriznati dobiti/(gubici)
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	2.320	2.320	-	1.169	1.169	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.819	2.819	-	2.544	2.544	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.806	3.806	-	5.709	5.709	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.851	1.830	(21)	3.692	3.655	(37)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	140	140	-	118	118	-
Zajmovi komitentima	27.049	27.034	(15)	26.556	26.022	(534)
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	736	713	(13)	729	741	12
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(743)	(743)	-	(686)	(686)	-
Depoziti banaka	(766)	(766)	-	(761)	(761)	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(8.960)	(8.944)	16	(8.958)	(8.956)	2
Depoziti stanovništva	(14.285)	(14.285)	-	(13.457)	(13.457)	-
Uzeti zajmovi	(9.562)	(9.533)	29	(11.974)	(11.701)	273
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	(124)	(124)	-
Ukupno			(4)			(284)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

51. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	2011.		Fer vrijednost Milijuni kn	2010.	
			Procjenjeni nepriznati dobiti/(gubici) Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn		Procjenjeni nepriznati dobiti/(gubici) Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	2.320	2.320	-	1.154	1.154	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.819	2.819	-	2.544	2.544	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.781	3.781	-	5.676	5.676	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.797	1.776	(21)	3.627	3.590	(37)	(37)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20	20	-	16	16	-	-
Zajmovi komitentima	25.624	25.573	(51)	25.437	24.903	(534)	(534)
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	604	597	(7)	593	606	13	13
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(744)	(744)	-	(689)	(689)	-	-
Depoziti banaka	(766)	(766)	-	(761)	(761)	-	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(9.070)	(9.054)	16	(9.360)	(9.358)	2	2
Depoziti stanovništva	(14.285)	(14.282)	-	(13.457)	(13.457)	-	-
Uzeti zajmovi	(7.200)	(7.229)	29	(9.455)	(9.182)	273	273
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	(124)	(124)	-	-
Ukupno			(34)			(283)	

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

51. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i
- 3. razina pokazatelja – pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprimjetljivi ulazni podaci).

Grupa	2011.			2010.				
	1. razina Milijuni kn	2. razina Milijuni kn	3. razina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	1. razina Milijuni kn	2. razina Milijuni kn	3. razina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Instrumenti koji se drže radi trgovanja								
- Dužničke vrijednosnice	1.603	-	-	1.603	4.402	-	-	4.402
- Vlasničke vrijednosnice	22	-	-	22	40	-	-	40
- Derivativna financijska imovina	-	61	-	61	-	46	-	46
Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
- Dužničke vrijednosnice	366	1.740	-	2.106	402	792	-	1.194
- Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	14	-	-	14	27	-	-	27
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
- Dužničke vrijednosnice	120	-	-	120	102	-	-	102
- Vlasničke vrijednosnice	16	-	4	20	13	-	3	16
Ukupno	2.141	1.801	4	3.946	4.986	838	3	5.827
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
- Derivativne financijske obveze	-	(743)	-	(743)	-	(686)	-	(686)
Ukupno	-	(743)	-	(743)	-	(686)	-	(686)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

51. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka	2011.				2010.			
	1. razina Milijuni kn	2. razina Milijuni kn	3. razina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	1. razina Milijuni kn	2. razina Milijuni kn	3. razina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Instrumenti koji se drže radi trgovanja								
- Dužničke vrijednosnice	1.603	-	-	1.603	4.402	-	-	4.402
- Vlasničke vrijednosnice	22	-	-	22	40	-	-	40
- Derivativna financijska imovina	-	61	-	61	-	46	-	46
Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
- Dužničke vrijednosnice	358	1,737	-	2.095	389	785	-	1.174
- Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	-	-	-	-	14	-	-	14
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
- Vlasničke vrijednosnice	16	-	4	20	13	-	3	16
Ukupno	1.999	1.798	4	3.801	4.858	831	3	5.692
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
- Derivativne financijske obveze	-	(744)	-	(744)	-	(689)	-	(689)
Ukupno	-	(744)	-	(744)	-	(689)	-	(689)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

52. Upravljanje kapitalom

HNB, glavni regulator Grupe, određuje i nadzire kapitalne zahtjeve za Grupu kao cjelinu. Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti vrši se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Iako je maksimizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Grupe na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija sa ostalim aktivnostima, pristupačnost Uprave i ostalih resursa, te usklađenost aktivnosti sa dugoročnijim strateškim ciljevima Grupe. Politike Grupe vezane za upravljanje i alokaciju kapitala redovito se pregledavaju od strane rukovodstva.

Zakonom o kreditnim institucijama propisano je da stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala mora iznositi najmanje 12% ukupne kreditnim rizikom ponderirane aktive i izloženosti ostalim rizicima. Banka izračunava iznos kapitalnih zahtjeva za za sve rizike primjenom standardiziranog pristupa .

Izračun stope adekvatnosti kapitala u skladu s regulativom HNB-a prikazan je u sljedećoj tablici.

	Grupa 2011. Milijuni kn	Grupa 2010. Milijuni kn	Banka 2011. Milijuni kn	Banka 2010. Milijuni kn
Jamstveni kapital				
Osnovni kapital	5.481	5.622	5.290	5.387
Dopunski kapital	-	-	-	-
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(61)	(52)	(233)	(230)
Ukupno jamstveni kapital	5.420	5.570	5.057	5.157
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	27.244	27.464	24.612	24.846
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	325	1.232	312	90
Izloženost pozicijskim rizicima	1.022	955	1.028	964
Izloženost riziku namire i riziku druge strane	-	-	-	-
Izloženost operativnom riziku	3.798	3.704	3.090	3.017
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i izloženost ostalim rizicima	32.389	33.355	29.042	28.917
Stopa adekvatnosti kapitala %	16,73	16,70	17,41	17,84

Rukovodstvo Banke

Nadzorni odbor i Uprava kontroliraju poslovanje Banke. Rukovodstvo Banke tijekom 2011. godine čine:

Članovi Nadzornog odbora

Mag. Peter Lennkh (Predsjednik)
Mag. Razvan Muntenau (član od 22. travnja 2011.)
Mag. Franz Rogi (Član)
Aris Bogdaneris (član do 22. travnja 2011.)
Lovorka Penavić (Član)
Mag Paul Alan Kocher (Član)
Mag Joseph Eberle (Član do 10. siječnja 2011.)
Mag Peter Bazil (član od 10. siječnja 2011.)
František Ježek (Član)

Članovi Uprave

Zdenko Adrović (Predsjednik)
Vesna Čiganek-Vuković (Član)
Vlasta Žubrinić-Pick (Član)
Jasna Širola (Član)
Zoran Koščak (Član)
Mario Žižek (Član)

Izvršni direktori:

Vesna Muratović	Sektor odnosa s financijskim institucijama i Sektor transakcijskih poslova
Ivan Žižić	Sektor riznice i investicijskog bankarstva
Ivan Jandrić	Sektor poslovanja s pravnim osobama
Dubravko Ante Mlikotić	Sektor upravljanja rizicima
Ivan Vidaković	Sektor poslovanja sa stanovništvom
Robert Kuzmanić	Sektor računovodstva i poreznog savjetovanja
Mladen Gregović	Sektor IT i direktnog bankarstva
Zoran Vučićević	Sektor pravnih poslova
Zorica Vujčić-Predovan	Sektor upravljanja i edukacije ljudskim resursima (do 1. studenog 2011.)
Irena Bašić Štefanić	Sektor upravljanja i edukacije ljudskim resursima (od 1. studenog 2011.)
Gordana Šaban	Sektor interne revizije
Boris Vuksan	Sektor financijske kontrole
Vesna Čebetarević	Sektor podrške
Srđan Šverko	Sektor financijskih proizvoda i podrške u poslovanju s gospodarstvom
Toni Jurčić	Sektor gospodarstva i poduzetništva u regijama

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08). Sljedeće tablice prikazuju financijska izvješća u skladu s navedenom odlukom:

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

	2011. Milijuni kn Nerevidirano	2010. Milijuni kn Nerevidirano
1. Kamatni prihodi	2.373	2.382
2. (Kamatni troškovi)	(1.043)	(1.087)
3. Neto kamatni prihod	1.330	1.295
4. Prihodi od provizija i naknada	587	568
5. (Troškovi provizija i naknada)	(135)	(102)
6. Neto prihod od provizija i naknada	452	466
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	(91)	(726)
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	(63)	(17)
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1	2
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	(1)	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	2	1
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	101	896
17. Ostali prihodi	405	581
18. Ostali troškovi	(67)	(44)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.298)	(1.464)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	771	990
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(384)	(460)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	387	530
23. Porez na dobit	(82)	(100)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	305	430
25. Zarada po dionici	83 kn	117 kn

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2011.	2010.
Dobit/(gubitak) tekuće godine	305	430
Pripisan dioničarima Matičnog društva	302	425
Manjinski udjel	3	5

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirana bilanca

	2011. Milijuni kn Nerevidirano	2010. Milijuni kn Nerevidirano
Imovina		
<i>1. Gotovina i depoziti kod HNB-a</i>	4.956	4.611
1.1. Gotovina	515	454
1.2. Depoziti kod HNB-a	4.441	4.157
<i>2. Depoziti kod bankarskih institucija</i>	1.520	2.392
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	981	741
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.516	4.442
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	140	118
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	736	729
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	1.249	480
8. Derivatna financijska imovina	59	46
9. Krediti financijskim institucijama	694	513
10. Krediti ostalim komitentima	26.866	26.443
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	13	1
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	1.811	1.866
14. Kamate, naknade i ostala imovina	992	748
A. Ukupno imovina	41.533	43.130
Obveze i kapital		
<i>1. Krediti od financijskih institucija</i>	2.213	2.953
1.1. Kratkoročni krediti	1.237	1.963
1.2. Dugoročni krediti	976	990
<i>2. Depoziti</i>	23.901	22.886
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	4.832	4.044
2.2. Štedni depoziti	3.012	2.890
2.3. Oročeni depoziti	16.057	15.892
<i>3. Ostali krediti</i>	7.349	9.020
3.1. Kratkoročni krediti	300	3.807
3.2. Dugoročni krediti	7.049	5.213
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	741	686
<i>5. Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	124
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	124
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	1.509	1.617
B. Ukupno obveze	35.713	37.226
Kapital		
1. Dionički kapital	3.633	3.701
2. Manjinski dudio	77	89
3. Dobitak/gubitak tekuće godine	302	425
4. Zadržana dobit/(gubitak)	1.619	1.195
5. Zakonske rezerve	178	178
6. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1	302
7. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	10	14
C. Ukupno kapital	5.820	5.904
D. Ukupno obveze i kapital	41.533	43.130
Dodatak bilanci	2011.	2010.
Ukupno kapital	5,820	5,904
Kapital raspoloživ dioničarima Matičnog društva	5,743	5,815
Manjinski udjel	77	89

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirani izvješće o novčanom tijeku

	2011. Milijuni kn Nerevidirano	2010. Milijuni kn Nerevidirano
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	387	530
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	407	452
1.3. Amortizacija	290	300
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	16	105
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	-	-
1.6. Ostali (dobici)/gubici	(348)	(1.128)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	752	259
2.1. Depoziti kod HNB-a	(247)	321
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(239)	620
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(187)	(281)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(307)	(124)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.996	241
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(20)	(70)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(769)	588
2.8. Ostala poslovna imovina	(74)	205
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	1.153	1.500
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	636	(65)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(159)	1.040
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	55	520
3.4. Ostale obveze	113	326
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	645	1.821
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	2.550	3.580
5. Plaćeni porez na dobit	(264)	(61)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.286	3.519
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(244)	(583)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	6	164
7.4. Prilježene dividende	-	-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	191	114
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(47)	(305)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(2.579)	(2.025)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	(124)	5
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	(317)	(158)
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(68)	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(3.088)	(2.178)
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(849)	1.036
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	40	75
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(809)	1.111
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	4.579	3.468
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	3.770	4.579

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Nerevidirano								
1. Stanje 1. siječnja 2011. godine	3.711	(10)	480	1.620	-	14	89	5.904
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	3.711	(10)	480	1.620	-	14	89	5.904
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	302	-	3	305
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	302	-	3	305
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	(78)	10	-	-	-	-	-	(68)
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(13)	13	-	(4)	-	(4)
14. Prijenos u rezerve	-	-	(288)	288	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	(302)	-	-	(15)	(317)
16. Raspodjela dobiti	(78)	10	(301)	(1)	-	(4)	(15)	(389)
17. Stanje 31. prosinca 2011. godine	3.633	-	179	1.619	302	10	77	5.820

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u milijunima kn)	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
Nerevidirano								
1. Stanje 1. siječnja 2010. godine	3.711	(9)	552	1.277	-	7	88	5.626
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	3.711	(9)	552	899	-	7	88	5.626
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	425	-	5	430
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	425	-	5	430
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
13. Ostale promjene	-	-	(73)	73	-	7	-	7
14. Prijenos u rezerve	-	-	1	(1)	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	(154)	-	-	(4)	(158)
16. Raspodjela dobiti	-	(1)	(72)	(82)	-	7	(4)	(152)
17. Stanje 31. prosinca 2010. godine	3.711	(10)	480	1.195	425	14	89	5.904

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Budući da su u financijskim izvješćama sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćama sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz konsolidiranog računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2011. godine i 31. prosinca 2010. godine:

	2011. Prema odluci Hrvatske narodne banke	2011. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2011. Razlika	2010. Prema odluci Hrvatske narodne banke	2010. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2010. Razlika
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	2.373	2.379	(6)	2.382	2.392	(10)
Rashodi od kamata i slični rashodi	(1.043)	(1.038)	(5)	(1.087)	(1.082)	(5)
Neto prihod od kamata	1.330	1.341	(11)	1.295	1.310	(15)
Prihodi od naknada i provizija	587	587	-	568	568	-
Rashodi za naknade i provizije	(135)	(174)	39	(102)	(127)	25
Neto prihodi od naknada i provizija	452	413	39	466	441	25
Neto dobit od trgovanja	(154)	(64)	(90)	(743)	138	(881)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1	-	1	2	-	2
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	(1)	-	(1)			
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	2	-	2	1	-	1
Neto tečajne razlike	101	-	101	896	-	896
Ostali poslovni prihodi	405	391	14	581	568	13
Ukupno ostali prihodi	357	327	27	737	706	31
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.298)	(1.287)	11	(1.464)	(1.475)	11
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(384)	(407)	23	(460)	(398)	(62)
Ostali poslovni rashodi	(67)	-	(67)	(44)	(54)	10
Ukupno ostali rashodi	(1.749)	(1.694)	(55)	(1.968)	(1.927)	(41)
Dobit prije oporezivanja	387	387	-	530	530	-
Porez na dobit	(82)	(82)	-	(100)	(100)	-
Neto dobit godine	305	305	-	430	430	-
ZARADA PO DIONICI (u kn)	83kn	83kn	-	117 kn	117 kn	-

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

- Kamatni i slični prihodi u izvješću prema računovodstvenim standardima za banke u Hrvatskoj su veći za iznos prihoda od kamata po prethodno otpisanim iznosima. Prema HNB-u, ovakvi prihodi se iskazuju u sklopu vrijednosnog usklađenja.
- Prema HNB-u, neto tečajne razlike su razvrstane na pozicije neto prihoda od kamata, neto prihoda od provizija i troškova vrijednosnog usklađenja. U izvješću prema računovodstvenim standardima za banke u Hrvatskoj, sve tečajne razlike su iskazane na poziciji neto dobiti od trgovanja.
- U računu dobiti i gubitka prezentiranom sukladno zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj, troškovi osiguranja kredita koji se prefakturiravaju uvećavaju poziciju troškova naknada i provizija, dok su prema HNB-u priznaju u sklopu općih i administrativnih troškova.
- U računu dobiti i gubitka prezentiranom sukladno zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj, pozicija rezervacija za redovne otpremnine, neiskorištene godišnje odmore i sudske sporove je priznata u sklopu stavke troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja za obveze i troškove, dok su isti prema HNB-u uključeni u ostale troškove poslovanja.
- Troškovi donacija, oglašavanja, promidžbe i reprezentacije su u računu dobiti i gubitka prezentiranom sukladno zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj također reklasificirani iz ostalih troškova u administrativne troškove.
- Dobici s naslova financijske imovine namijenjene prodaji i prihodi od ulaganja u vlasničke instrumente su u izvješću prema računovodstvenim standardima za banke u Hrvatskoj priznati u sklopu ostalih poslovnih prihoda.

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Usporedni prikaz konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2011. godine i 31. prosinca 2010. godine:

	2011.	2011.	2011.	2010.	2010.	2010.
	Prema odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika	Prema odluci Hrvatske narodne banke	Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	Razlika
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.956	5.139	(183)	4.611	3.713	898
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	981	-	981	741	-	741
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.765	3.806	(1.041)	4.922	5.709	(787)
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	736	736	-	729	729	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.520	1.851	(331)	2.392	3.692	(1.300)
Zajmovi i potraživanja	27.560	27.049	511	26.956	26.556	400
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	140	140	-	118	118	-
Preuzeta imovina	13	-	13	1	-	1
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	1.811	1.798	13	1.866	1.852	14
Derivativna financijska imovina	59	-	59	46	-	46
Odgođena porezna imovina	-	206	(206)	-	189	(189)
Ostala imovina	992	459	533	748	451	297
Ukupno imovina	41.533	41.184	349	43.130	43.009	121
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	33.463	33.573	(110)	34.859	35.150	(291)
Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	124	124	-
Rezerviranja za obveze i troškove	-	160	(160)	-	170	(170)
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	741	743	(2)	686	686	-
Ostale obveze	1.509	888	621	1.557	975	582
Ukupno obveze	35.713	35.364	349	37.226	37.105	121
Hibridni instrumenti						
Kapital						
Dionički kapital	3.633	3.633	-	3.701	3.701	-
Kapitalna dobit	302	302	-	424	424	-
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	1.619	1.619	-	1.197	1.197	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine						
raspoložive za prodaju	10	10	-	14	14	-
Rezerve	179	179	-	479	479	-
Ukupno kapital	5.743	5.743	-	5.815	5.815	-
Ukupno obveze i kapital	41.456	41.377	349	43.041	42.920	121

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska narodna banka (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2011. razlika između ukupne aktive i pasive u iznosu 349 milijuna kuna (31. prosinca 2010.g.: 121 milijun kuna) prema bilanci sukladno Odluci HNB-a i bilanci prezentiranoj sukladno zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj proizlazi iz odgođenih poreznih obveza i udjela ostalih sudionika u sindiciranom kreditu koji se za potrebe HNB-a iskazuju kao dio ostale aktive odnosno ostale pasive.

- Novac i sredstva kod HNB-a – sredstva na računima kod drugih banaka u iznosu 102 milijuna kuna (u 2010.g.: 124 milijuna kuna) reklasificirano je sa pozicije plasmana drugim bankama.
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka – razlika u iznosu 981 milijuna kuna se odnosi na trezorske zapise Ministarstva Financija (u 2010.g.: 741 milijun kuna), razlika u iznosu 59 milijuna kuna (u 2010.g.: 46 milijuna kuna) se odnosi na fer vrijednost derivata .
- Zajmovi i potraživanja – iznos se odnosi na zajmove i predujmove kreditnim institucijama koji je reklasificiran na poziciju plasmana i zajmova drugim bankama.
- Odgođena porezna imovina je u bilanci prezentiranoj sukladno zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj iskazana kao odvojena stavka, dok je u bilanci prema Odluci HNB-a iskazana u sklopu ostale imovine.
- Unaprijed plaćene zakupnine ukupnog iznosa 12 milijuna kuna (u 2010.g.: 13 milijuna kuna) te sitni inventar u iznosu 1 milijun kuna (2010: 1 milijun kuna) su u Godišnjem izvješću reklasificirani u ostalu imovinu.
- U izvješću prema računovodstvenim standardima za banke u Hrvatskoj polozi temeljem poslovnog najma u iznosu 141 milijuna kuna (u 2010.g. 146 milijuna kuna), ograničeni depoziti u iznosu 98 milijuna kuna (u 2010.g.: 133 milijuna kuna) te ostale obveze (depoziti na escrow računu, ulaganja u vlasničke instrumente domaćih trgovačkih društava) u iznosu 21 milijun kuna (2010.g.: 71 milijun kuna) je reklasificirana iz ostalih obveza (prema metodologiji HNB-a) u depozite banaka i klijenata.
- Derivativne financijske obveze i rezerviranja za obveze i troškove su u izvješću prema računovodstvenim standardima za banke u Hrvatskoj iskazane odvojeno. Prema metodologiji HNB-a, iskazuju se u sklopu ostalih obveza.