

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.

Godišnje izvješće i konsolidirana financijska izvješća

na dan i za godinu koja završava

31. prosinca 2013.

	<i>Stranica</i>
Godišnje izvješće	1-30
Odgovornost za financijske izvještaje	31
Izvještaj neovisnog revizora	32-33
Račun dobiti i gubitka	34
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	35
Izvještaj o financijskom položaju	36
Izvještaj o promjenama u kapitalu	37
Izvještaj o novčanim tokovima	38
Bilješke uz financijske izvještaje	39-147
Dodatak 1 – Propisani obrasci	148-159
Dodatak 2 – Razlika između financijskih izvještaja prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i propisanih obrazaca	160-165

Izveštaj Uprave

za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

1. IZVJEŠĆE PREDSEDNIKA UPRAVE

Na stranicama ovog Izvešća predstavljamo poslovne rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) u 2013. godini, izuzetno zahtjevnoj za cjelokupno gospodarstvo, uključujući i bankarski sektor. Banka je u 2013. također podijelila veliki teret ozbiljnosti cjelokupne ekonomske situacije, što je i vidljivo i iz financijskih pokazatelja o poslovanju. Unatoč tome, veseli nas činjenica da smo i u takvim uvjetima zadržali stabilnost našeg operativnog poslovanja te dodatno povećali svoje tržišne udjele u ukupnoj aktivi, ukupnim kreditima i ukupnim depozitima.

Ukupna aktiva Banke na kraju 2013. godine iznosila je 60,12 milijardi kuna, što je 2,7% više u odnosu na godinu ranije kada je iznosila 58,52 milijardi kuna. Prema podacima Hrvatske narodne banke, udio aktive Banke u ukupnoj aktivi hrvatskih banaka krajem 2013. iznosio je 14,82%, u odnosu na 14,39%, koliko je iznosio krajem 2012. Ukupni krediti Banke na dan 31.12.2013. iznosili su 39,91 milijardi kuna, što je za 2,7% više u odnosu na kraj prošle godine, kada su iznosili 38,84 milijardi kuna. Tržišni udio Banke u ukupnim kreditima krajem 2013. iznosio je 15,27%, u odnosu na 14,75% godinu ranije. U ukupnom kreditiranju gospodarstva tržišni udio povećan je s 15,68% na 16,48%. U ukupnim kreditima stanovništvu, tržišni udio povećan je s 13,65% na 13,75%. Ukupni depoziti krajem 2013. iznosili su 34,17 milijardi kuna, što je za 8,1% više u odnosu na kraj 2012., kada su iznosili 31,62 milijardi kuna. Tržišni udio Banke u tom segmentu povećan je s 12,54% na 12,92%, pri čemu su ukupni depoziti stanovništva ostvarili rast s 12,51% na 12,80%, a ukupni depoziti gospodarstva s 12,85% na 13,54%.

Provođenjem adekvatne poslovne politike te prilagodbom poslovanja općim tržišnim okolnostima, zadržali smo stabilnu razinu operativnog poslovanja. Smanjenje neto dobiti, koja je u 2013. godini iznosila 68,4 milijuna kuna, rezultat je povećanja troškova rezerviranja kao posljedice objektivne gospodarske situacije i tržišnih uvjeta koji se općenito negativno reflektiraju na poslovanje tvrtki, prilagodbe novim regulatornim mjerama Hrvatske narodne banke koju je banka u potpunosti obavila u prethodnom razdoblju, kao i provođenja postupaka predstečajnih nagodbi. Međutim, postignuti financijski rezultat u skladu je s postavljenim ciljevima budući da je takav razvoj događaja već ranije bio predviđen i ugrađen u poslovne planove za 2013. Prinos na aktivu u 2013. godini iznosio je 0,1%, povrat na kapital 1,0%, dok je omjer troškova i prihoda na dan 31.12.2013. iznosio 34,3%.

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Grupe za 2013., koji osim Banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club Grupu, Erste Factoring d.o.o., ukupna aktiva iznosila je 67,85 milijardi kuna, što je za 3,0% više u odnosu na kraj 2012. godine, kada je iznosila 65,89 milijardi kuna. Neto dobit Grupe dosegla je 201,5 milijuna kuna. Prinos na aktivu Grupe u 2013. je iznosio 0,3%, povrat na kapital 2,5%. Omjer troškova i prihoda Grupe iznosio je 37,5%.

Izveštaj Uprave

za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

1. IZVJEŠĆE PREDsjedNIKA UPRAVE (NASTAVAK)

Praćenje finansijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti, i dalje su temeljne strateške smjernice poslovanja Banke. Perspektivu za novo kreditiranje i dalje vidimo obnovljivim izvorima energije i energetske učinkovitosti, poljoprivredi i infrastrukturnim projektima u vezi s EU fondovima, turizmu i proizvodnji namijenjenoj izvozu. Dugoročne politike poslovanja Banke usmjerene su na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovima. I 2014. želimo završiti s porastom svojih tržišnih udjela, a poseban naglasak i dalje ćemo stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge, komunikaciju s klijentima i razumijevanje njihovih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

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

Petar Radaković
predsjednik Uprave



2. UPRAVA



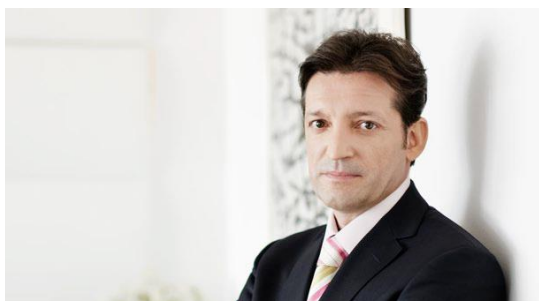
PETAR RADAKOVIĆ, predsjednik Uprave

– nadležan za Sektor upravljanja imovinom i gotovinom, Službu unutarnje revizije, Službu za ekonomska istraživanja te Službu komunikacija



TOMISLAV VUIĆ, zamjenik predsjednika Uprave

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



BORISLAV CENTNER, član Uprave

– nadležan za Sektor gospodarstva te Sektor financijskih tržišta



SLAĐANA JAGAR, član Uprave

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



CHRISTOPH SCHÖFBÖCK, član Uprave

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

3. POSLOVNI REZULTAT ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D. I OVISNIH DRUŠTAVA U 2013. GODINI

3.1. Makroekonomski pokazatelji

Gospodarska aktivnost zadržala je negativan obrazac i u 2013., gdje je pad BDP-a postupno usporio s -1,5% y/y u prvom kvartalu na -0,7% y/y i -0,6% y/y u drugom i trećem kvartalu, kako slijedi. Međutim, došlo je do preokreta u strukturi te je domaća potražnja zabilježila povoljnije trendove i po pitanju osobne potrošnje kao i investicija, dok je neto izvoz izgubio svoj pozitivan impuls. Izgledi ostaju zahtjevni, s obzirom da će nepovoljni trendovi na tržištu rada teretiti osobnu potrošnju, dok će se na investicijsku aktivnosti nepovoljno odraziti mjere fiskalne konsolidacije. Dozu optimizma osiguravaju povoljniji izgledi rasta u EU, odnosno potencijal inozemne potražnje. U 2013. vidimo pad BDP-a blizu 1%, dok u ovoj godini očekujemo stagnaciju, s rizicima naglašenim prema dolje uslijed rizika podbačaja investicijske aktivnosti te pogoršanja inozemne potražnje.

Bilanca plaćanja zadržala je povoljne trendove, te je suficit tekućeg računa prešao razinu od 1% BDP-a na razini zadnja četiri kvartala. Kretanja tekućeg računa bila su podržana smanjenjem deficita na računu dohotka te rastom suficita na računu usluga (uslijed dobre turističke sezone), dok su nepovoljni trendovi na strani robne razmjene imali suprotan učinak. 2014. ne bi trebala donijeti značajnije promjene, stoga očekujemo da će tekući račun ostati u blago pozitivnom području. Kretanje inozemnog duga upućuje na blago razduživanje, vođeno privatnim sektorom, dok država i dalje ima najveći doprinos rastu duga.

Uvjeti na tržištu rada ukazuju na nastavak nepovoljnih kretanja te se očekuje daljnji porast stope nezaposlenosti (mjereno ILO metodologijom) na razinu oko 17,3% u 2013., što upućuje na dodatno pogoršanje u odnosu na 2012. (15,8%). Negativni trendovi trebali bi se produljiti i u 2014., s obzirom da slabe perspektive ekonomskog rasta ne pružaju podršku stabilizaciji tržišta rada te upućuju na daljnji porast stope nezaposlenosti. Plaće su se kretale u skladu sa situacijom na tržištu rada te su nominalne zabilježile tek skroman rast, dok su realne plaće kliznule u negativno područje.

Inflatorni pritisci počeli su se postepeno ublažavati prema kraju godine – prosječna inflacija (mjerena indeksom potrošačkih cijena) u 2013. iznosila je 2,2%, odnosno 1,2 p.p. manje nego u 2012. Slabi pritisci na strani potražnje te izostanak pritisaka na troškovnoj strani, dominantno su odredili kretanje cijena. Nastavak sličnog trenda očekuje se i tokom 2014., uz dodatno usporavanje prosječne inflacije u 2014. na razinu od oko 1,0-1,5%.

Održavanje tečajne stabilnosti ostao je primarni cilj monetarne politike, gdje se Hrvatska narodna banka oslanjala na devizne intervencije kao alat za ublažavanje kratkoročnih nestabilnosti. Sa stabilnim tečajnim kretanjem u 2013., HNB je provodio ekspanzivnu monetarnu politiku i držao fokus na stimuliranju kreditne aktivnosti i ekonomije, uz novu rundu uvjetovane monetarne relaksacije u četvrtom kvartalu (smanjenje stope obvezne pričuve od 1,5 p.p. na 12%). Očekuju se slična stabilna tečajna kretanja u rasponu od 7,50-7,70 i tokom 2014., uz istovremeno održavanje kamatnih stopa blizu trenutačnim rekordno niskim razinama.

Izvještaj Uprave

za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

3.1. Makroekonomski pokazatelji (nastavak)

Sfera fiskalne politike velikim je dijelom određena aktivacijom procedure prekomjernog deficita, gdje je Vlada RH pozvana izvršiti znatan konsolidacijski napor u idućem razdoblju. Vlada je predstavila mjere štednje koje će uključiti u rebalans proračuna za 2014., a koje ciljaju na smanjenje deficita u skladu sa smjernicama Europske komisije (4,6% BDP-a u 2014.) Usklađivanje s preporukama Komisije trebalo bi poboljšati kredibilitet fiskalne politike, iako stavlja fokus na jednokratne efekte na strani prihoda, uz nedostatak orijentacije održivijim rezovima na strani rashoda. U međuvremenu, uslijedile su reakcije kreditnih agencija. Prvi potez napravio je S&P, koji je smanjio Hrvatskoj kreditni rejting s BB+ na BB (sa stabilnim izgledima), dok je Fitch zadržao rejting na BB+, ali su izgledi revidirani na negativne. Fiskalna disciplina je još jednom naglašena kao ključan faktor za rejting.

	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.(e)	2014.(e)	2015.(e)
BDP (tekuće cijene, u mlrd. HRK)	328,7	323,8	328,7	328,6	328,6	332,8	341,9
BDP (tekuće cijene, u mlrd. EUR)	44,8	44,4	44,2	43,7	43,4	43,7	44,9
BDP po stanovniku (u tisućama EUR)	10,2	10,1	10,3	10,2	10,1	10,2	10,4
BDP - realna stopa rasta (u %)	-6,9	-2,3	-0,2	-1,9	-0,9	0,0	1,0
Godišnja stopa inflacije (u %)	2,4	1,1	2,3	3,4	2,2	1,5	2,2
Tekući račun platne bilance (u mlrd. EUR)	-2,3	-0,4	-0,4	0,0	0,2	0,3	0,2
Tekući račun platne bilance (% BDP-a)	-5,1	-1,0	-1,0	-0,1	0,5	0,7	0,5
Inozemni dug (u mlrd. EUR)	45,2	46,5	45,9	44,8	46,3	47,1	48,7
Inozemni dug (u % BDP-a)	101,0	104,6	103,7	102,6	106,6	107,9	108,6
Tečaj HRK/EUR (kraj razdoblja)	7,31	7,39	7,53	7,55	7,64	7,65	7,65
Tečaj HRK/EUR (godišnji prosjek)	7,34	7,29	7,43	7,52	7,57	7,62	7,62
Stopa nezaposlenosti (ILO definicija)	9,1	11,8	13,5	15,8	17,3	17,8	18,0

Izvor: DZS, HNB, Erste Bank

3.2. Kreditno poslovanje Erste Banke u 2013. godini

Ukupni krediti Erste banke na dan 31.12.2013. iznosili su HRK 39,91 mlrd., što je za 2,8% više u odnosu na kraj 2012. godine, kada su iznosili HRK 38,84 mlrd. Na tržištu je općenito još uvijek prisutna smanjena potražnja za novim kreditiranjem, što je posljedica tržišnih okolnosti i objektivne gospodarske situacije. Neovisno o tome, banka i dalje, osim rasta ukupnih kredita, bilježi i rast tržišnih udjela u tom segmentu poslovanja. Naime, prema podacima Hrvatske narodne banke s krajem prosinca 2013., tržišni udio Erste banke u ukupnim kreditima krajem 2013. iznosio je 15,27%, u odnosu na 14,75% krajem 2012.

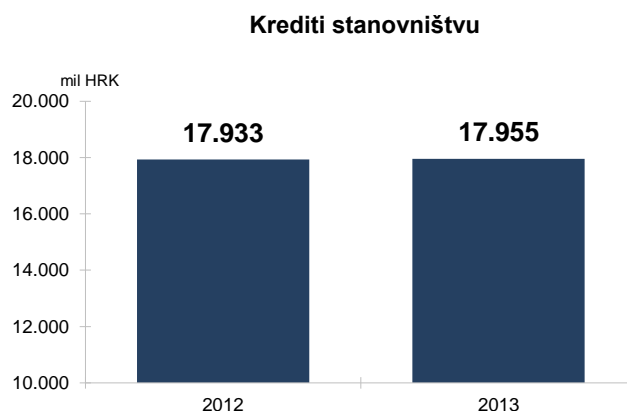
Tržište kredita stanovništvu u protekloj godini zadržalo je negativan trend rezultirajući padom ukupnih kredita stanovništvu. Niska potražnja za novim kreditima najizraženija je u segmentu stambenih kredita rezultirajući padom ukupnog tržišta stambenih kredita gdje su izostali pozitivni efekti državnog programa poticane stanogradnje iz prethodne godine zbog izmijenjenog modela poticaja koji nisu uključivali subvenciju države. Tržište gotovinskih kredita ostvarilo je rast, a posebno kredita u HRK bez valutne klauzule.

3.2. Kreditno poslovanje Erste Banke u 2013. godini (nastavak)

Tijekom cijele protekle godine kreditno poslovanje bilo je pod velikim utjecajem niza zakonskih izmjena usmjerenih na zaštitu potrošača i povećanje transparentnosti što je zahtijevalo značajne prilagodbe i promjene u poslovanju s direktnim negativnim utjecajem na prihode.

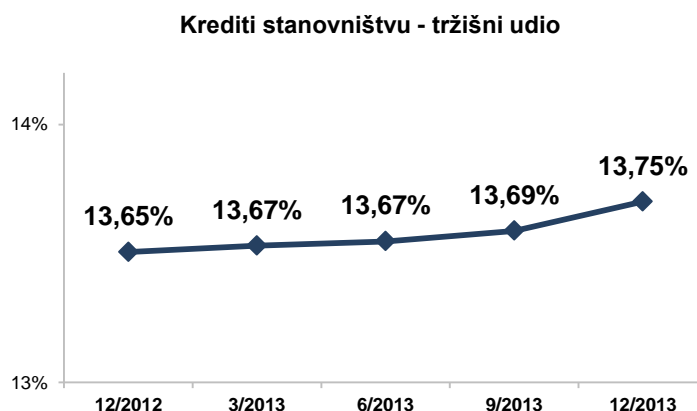
Portfelj kredita stanovništvu Banke na dan 31.12.2013. godine iznosio je HRK 17,9 mlrd. zadržavši se na istoj razini kao i prethodne godine.

Graf 1:Kreditni stanovištvu (kreditni i potraživanja od klijenata)



Tržišni udio kredita stanovništvu ostvario je rast s 13,65% na 13,75% kao rezultat manjeg pada u odnosu na pad cjelokupnog tržišta. Pritom je tržišni udio gotovinskih nenamjenskih kredita povećan je s 18,56% na 18,64% dok je udio stambenih kredita povećan s 11,33% na 11,35%.

Graf 2: kreditni stanovištvu - tržišni udio



3.2. Kreditno poslovanje Erste Banke u 2013. godini (nastavak)

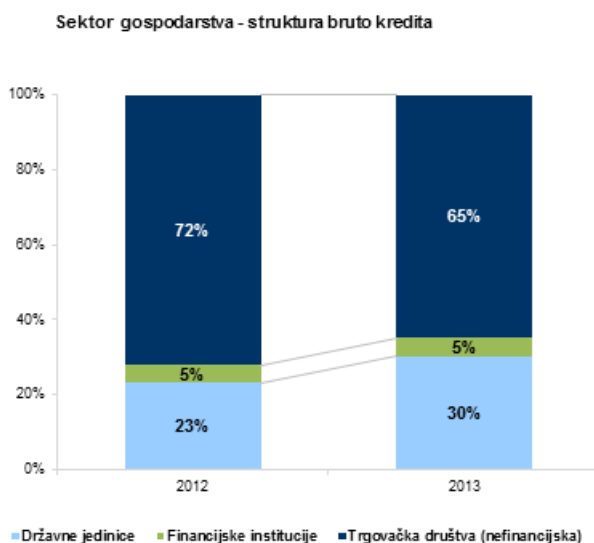
Tijekom 2013. i dalje je bila zamjetna sporija dinamika kreditiranja segmenta poduzeća, uz nastavak potražnje javnih poduzeća i blagi oporavak potražnje privatnih poduzeća. I u 2013. godini Erste banka je bila intenzivno fokusirana na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti u tom segmentu. Banka tako prati sve kvalitetno pripremljene, isplative projekte i poseban naglasak, između ostalog, stavlja na projekte koji potiču proizvodnju namijenjenu izvozu, turizam, obnovljive izvore energije te poljoprivredu. To su ujedno i djelatnosti kod kojih je primijećen pozitivan trend, relativno povećana potražnja za financiranjem, a predstavljaju i dio strateških sektora u razvoju ukupnog gospodarstva RH.

Strateški orijentirana na segment malog i srednjeg poduzetništva, Erste banka aktivno i kontinuirano prati stanje na tržištu te svojim klijentima osigurava, uz konkurentne i jedne od najprijhvatljivijih uvjeta financiranja, i ponudu usluga s novim pogodnostima kako bi kvalitetnom razinom usluge odgovorila još bolje na potrebe klijenata.

Također, tijekom godine poseban naglasak stavljen je na segment transakcijskog bankarstva. Pokrenute su intenzivne aktivnosti s ciljem razvoja novih ili unapređenja postojećih proizvoda, pronalaska rješenja prilagođenih za sve potrebe klijenta u ovom segmentu poslovanja te su pokrenute aktivnosti s krajnjim ciljem povećanja kvalitete usluga i postizanja izvrsnosti u upravljanju novčanim sredstvima, financiranju trgovine, izvoza te cjelokupnog lanca nabave i factoringa.

Ukupni bruto kreditni portfelj Sektora gospodarstva na dan 31.12.2013. iznosi HRK 27,01 mlrd. te bilježi porast za 9,34% odnosno HRK 2,30 mlrd. u odnosu na 31.12.2012. godine.

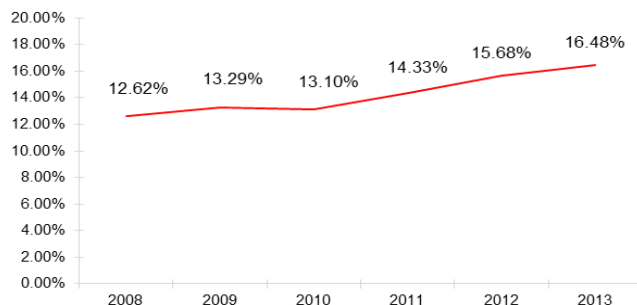
Graf 3: Sektor gospodarstva – struktura bruto kredita



Ukupni tržišni udio u kreditima gospodarstvu povećao se s 15,68% (31.12.2012.) na 16,48% (31.12.2013.). I dok tržište bilježi rast od 2,86%, Erste banka ostvarila je rast od 8,11%.

3.2. Kreditno poslovanje Erste Banke u 2013. godini (nastavak)

Graf 4: krediti gospodarstvu – tržišni udio



Erste banka i dalje je jedna od najaktivnijih poslovnih banaka u korištenju HBOR-ovih linija. Stanje tih kredita na dan 31.12.2013. iznosi HRK 2,49 mlrd.

3.3. Depozitno poslovanje u 2013. godini

Ukupni depoziti krajem 2013. iznosili su HRK 34,18 mlrd., što je za 8,1% više u odnosu na kraj 2012., kada su iznosili HRK 31,62 mlrd.

Štednja građana i u protekloj godini nastavila je rasti unatoč trendu smanjenja pasivnih kamatnih stopa što ukazuje na činjenicu da su građani, suočeni s većom neizvjesnošću, skloniji štednji u odnosu na potrošnju.

Ukupni depoziti stanovništva na 31.12.2013. godine iznosili su HRK 24,7 mlrd. i u protekloj godini ostvarili su rast od HRK 1,6 mlrd.

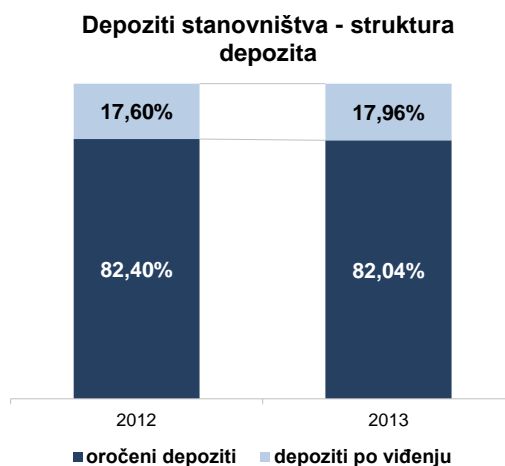
Graf 5: Depoziti stanovništva



Struktura depozita neznatno je promijenjena u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je udio depozita po viđenju blago povećan i iznosi 17,96%, dok je udio oročenih depozita 82,04%.

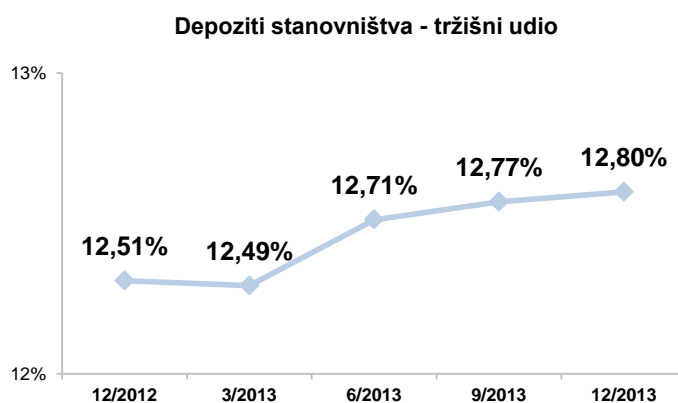
3.3. Depozitno poslovanje u 2013. godini (nastavak)

Graf 6: Depoziti stanovništva – struktura depozita



Tržišni udio Erste banke u segmentu depozita stanovništva povećan je s 12,51% na 12,80% koliko je iznosio na kraju 2013. godine što je rezultat ostvarenog većeg rasta od rasta tržišta u segmentu transakcijskih računa te posebno u segmentu oročenih depozita.

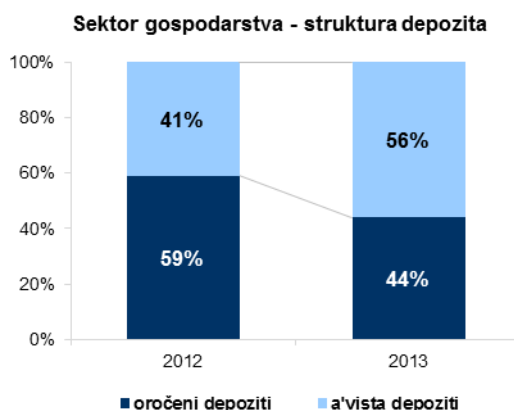
Graf 7: depoziti stanovništva – tržišni udio



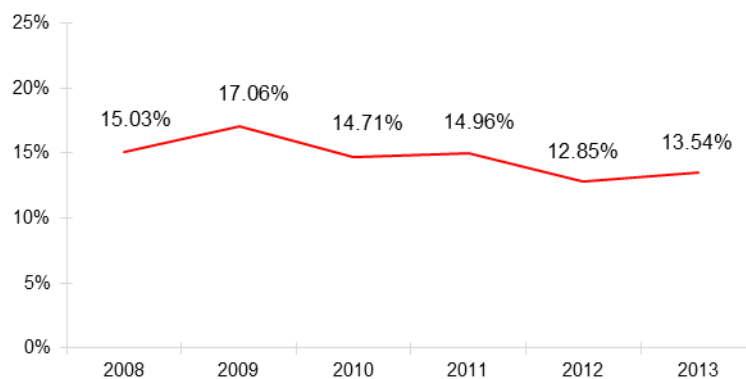
Ukupni depoziti gospodarstva na 31.12.2013. iznosili su HRK 9,44 mlrd., te bilježe rast od 11,76% u odnosu na HRK 8,45 mlrd. koliko su iznosili 31.12.2012. Oročeni depoziti na 31.12.2013. iznosili su HRK 4,18 mlrd. što predstavlja smanjenje od 16,76% u odnosu na prethodnu godinu. Istovremeno depoziti po viđenju iznosili su HRK 5,26 mlrd. što predstavlja rast od 53,56% u odnosu na stanje prethodne godine. Shodno tome, ukupni tržišni udio banke u depozitima gospodarstva povećan je s 12,85% krajem 2012., na 13,54% koliko je iznosio krajem prošle godine.

3.3. Depozitno poslovanje u 2013. godini (nastavak)

Graf 8: Sektor gospodarstva – struktura depozita



Graf 9: Sektor gospodarstva – tržišni udio depozita



3.4. Proizvodi i usluge Erste Banke za građane i tvrtke u 2013. godini

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

Građani

U segmentu poslovanja s građanima, Erste banka je u prvoj polovici godine u ponudu uvela Mini gotovinske kredite kao odgovor na potrebe segmenta klijenata koji ostvaruju niža prosječna mjesečna primanja čime su im kreditni proizvodi postali dostupniji.

3.4. Proizvodi i usluge Erste Banke za građane i tvrtke u 2013. godini (nastavak)

Također, u prvoj polovici godine započelo je izdavanje Erste Maestro® PayPass™ Display debitne kartice. Uz zadržavanje svih postojećih funkcionalnosti kao što je podizanje gotovine na bankomatima te plaćanje na POS uređajima uključujući i beskontaktno plaćanje, omogućeno je korištenje kartice za sigurniju prijavu na usluge elektroničkog bankarstva i autorizaciju transakcija te sigurniju internetsku kupovinu. Na ovaj način klijentima je omogućeno brže, jednostavnije i sigurnije svakodnevno poslovanje čime je dodatno povećana konkurentnost tekućeg računa Erste banke.

U sklopu aktivnosti unaprjeđenja modela servisiranja VIP klijenata, u drugoj polovici godine uvedeni su paketi tekućeg računa Erste Gold i Erste Gold+ koji klijentima za jedinstvenu cijenu omogućavaju korištenje više različitih proizvoda i usluga Erste banke i partnera.

Uz već postojeću mogućnost korištenja Dynamic Currency Conversion (DCC) usluge po Maestro i MasterCard karticama, u drugoj polovici godine uvedena je mogućnost korištenja predmetne usluge i po VISA karticama. DCC usluga je posebno zanimljiva tijekom turističke sezone, jer korisnicima omogućuje znatno jednostavnije i transparentnije podizanje gotovine na bankomatima Banke na način da odmah dobivaju informaciju koliko će se teretiti njihov račun u originalnoj valuti uz koju je vezana kartica.

Mali poduzetnici

U dijelu poslovanja s malim poduzetnicima, sredinom godine uvedeni su sistemski izračunati limiti, a razvijeni su kako bi se klijentima pružio što brži odgovor na zahtjeve u obliku kratkoročnih kreditnih proizvoda pri čemu je realizacija moguća unutar 24 sata uz minimalnu obveznu dokumentaciju. Unutar definiranog limita klijent može realizirati okvirni kredit po poslovnom računu, revolving kredit i kredit za obrtna sredstva.

Tijekom protekle godine, nastavljen je i projekt Mikrofinanciranja usmjeren na samozapošljavanje i poticanje kvalitetnih poduzetničkih ideja, a provodi se u suradnji s jedinicama lokalne i regionalne samouprave te institucijama usmjerenim na razvoj i potporu poduzetništvu. U sklopu programa Mikrofinanciranja od početka 2011. godine ukupno je odobreno 84 projekta u ukupnom iznosu od HRK 6,1 mil.

Tijekom 2013. godine nastavljena je poslovna suradnja sklopljena s vodećim tvrtkama specijaliziranim za proizvodnju, otkup i prodaju voća na području jugoistočne Europe. Nastavljene su i aktivne suradnje sa ministarstvima, županijama, lokalnom upravom i samoupravom, gradovima i razvojnim agencijama kroz različite programe kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva.

Gospodarstvo

Kontinuirano prateći stanje na tržištu svojim klijentima osiguravamo, uz konkurentne i jedne od najprijateljivijih uvjeta financiranja. Stalnim unaprjeđenjem razine kvalitete usluge te ponude proizvoda i usluga s novim pogodnostima, klijentima želimo pružiti punu podršku u svim segmentima i ciklusima njihovog poslovanja. Tako su 2013. godinu obilježile poslovne suradnje s domaćim i međunarodnim financijskim institucijama koje su rezultirale ugovaranjem novih kreditnih linija omogućujući tako povoljnije uvjete financiranja našim klijentima.

Tijekom 2013. godine nastavilo se s provođenjem Programa razvoja gospodarstva koji je izazvao veliki interes kako klijenata tako i banaka, a omogućio je povoljniji izvor financiranja obrtnih sredstava. Nakon što su krajem 2012. godine potpisani Ugovori o poslovnoj suradnji po Modelima podjele rizika, a čija je osnovna karakteristika da HBOR i poslovna banka dijele rizik povrata kreditnih sredstava, u 2013. započela je i provedba kreditiranja po istim modelima financiranja.

3.4. Proizvodi i usluge Erste Banke za građane i tvrtke u 2013. godini (nastavak)

Nova kreditna linija u suradnji s Europskom investicijskom bankom (EIB), čiji je ugovor potpisan krajem 2012., svoje intenzivnije korištenje bilježi u 2013. godini. Kreditna linija u iznosu od EUR 50 mil. namijenjena je financiranju trajnih obrtnih sredstava i investicijskih projekata. Osim navedenog, u okviru EIB kreditne linije, dostupna je i komponenta za financiranje projekata energetske učinkovitosti, kojom se podupiru investicije u svrhu modernizacije proizvodnog procesa te poboljšanja energetske učinkovitosti zgrada, a klijentima osigurava bespovratna sredstva EU za zatvaranje glavnice kredita u iznosu od 15% te besplatnu konzultantsku pomoć.

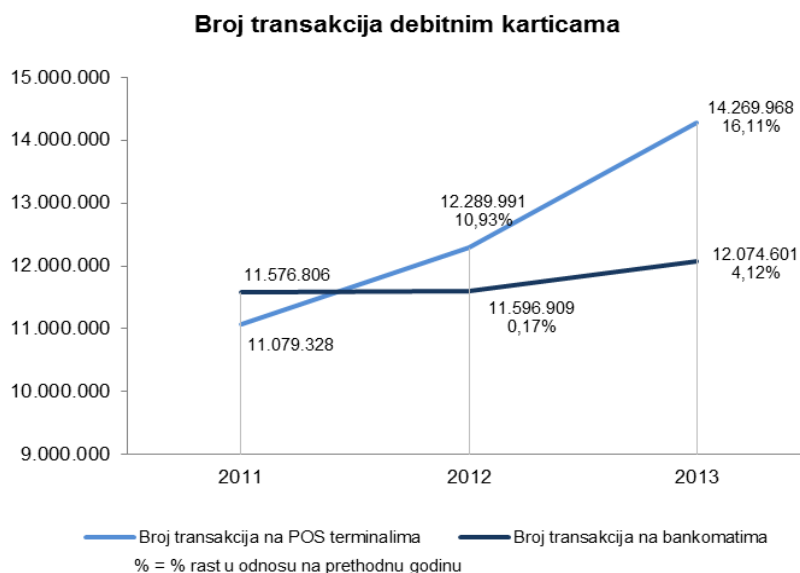
Kako bi gotovo svim svojim klijentima omogućili povoljnije oblike financiranja, u zadnjem tjednu 2012. godine sklopljena je i poslovna suradnja s Europskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD). Ukupni iznos linije od EUR 40 mil. namijenjen je financiranju kroz gotovo sve oblike dugoročnog i kratkoročnog financiranja. Tijekom godine iskorištena je polovica iznosa linije, od čega je oko 40% za kratkoročno financiranje, dok je ostatak bio većinom namijenjen dugoročnom financiranju obrtnih sredstava. Očekuje se da će već u prvom tromjesečju 2014. cjelokupna sredstva iz linije biti iskorištena. Tijekom 2013. godine s EBRD-om su započeli i pregovori oko nove komponente koja obuhvaća financiranje projekata energetske učinkovitosti i obnovljivih izvora energije bilo privatnog bilo javnog sektora. Ova komponenta, čija se puna primjena očekuje u 2014. godini, uz povoljnije izvore financiranja, klijentima osigurava besplatnu konzultantsku pomoć te bespovratna sredstva EU za zatvaranje glavnice u iznosu od 5% do 15% koju ostvaruje svaki uspješno realizirani projekt.

U 2013. godini Erste banka je nastavila uspješnu poslovnu suradnju s HAMAG INVEST-om omogućujući svojim klijentima dobivanje kvalitetnog instrumenta osiguranja u vidu bezuvjetnog jamstva na prvi poziv.

3.5. Usluge direktnog bankarstva

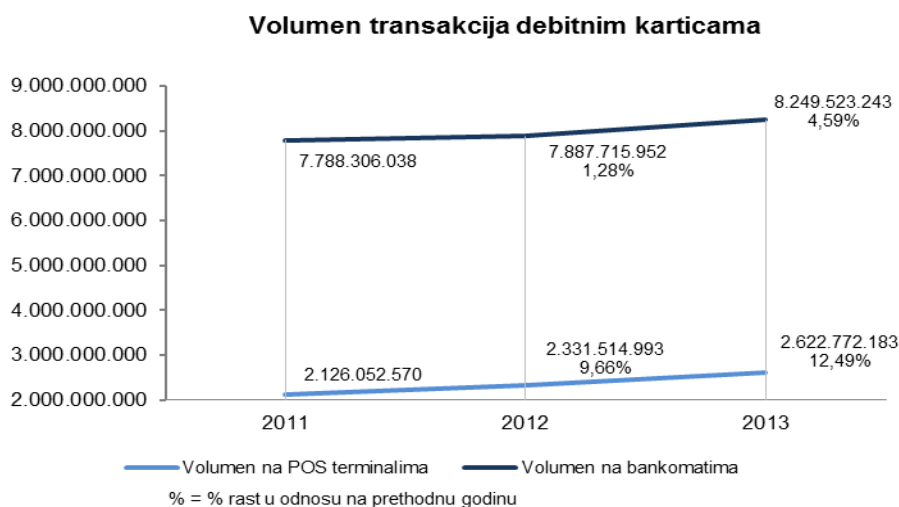
Na dan 31.12.2013. Erste banka je izdala ukupno 768.155 debitnih kartica, što u odnosu na kraj 2012. godine predstavlja povećanje od 3,22%. Broj transakcija debitnim karticama u 2013. narastao je za 10,29%, dok se promet povećao za 6,39% u odnosu na prethodnu godinu.

Graf 10: Broj transakcija debitnim karticama



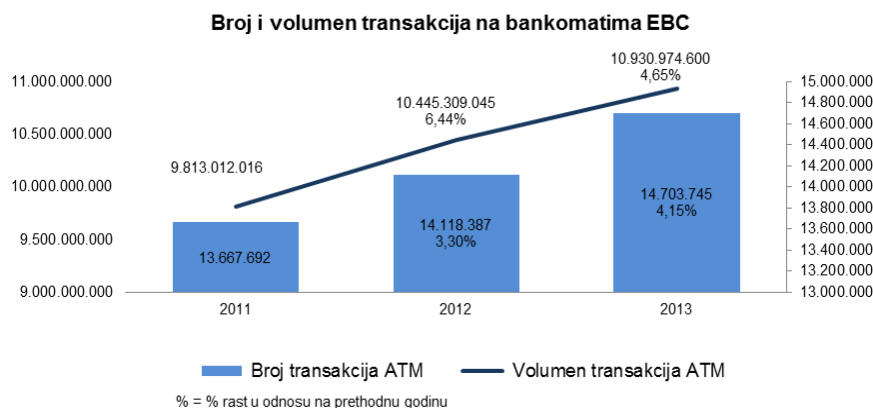
3.5. Usluge direktnog bankarstva (nastavak)

Graf 11: Volumen transakcija debitnim karticama



Na kraju 2013. banka je imala 620 instaliranih bankomata. Tržišni udio bankomata Erste banke je 30.9.2013. iznosio 15,04%¹, što predstavlja blago povećanje od 0,07% u odnosu na 30.9.2012.² Tijekom godine 173 bankomata prebačena su s FINA-e na trezore Banke, čime je ostvarena značajna ušteda za troškove opsluživanja, ali uz zadržavanje kvalitetnog monitoringa mreže. U 2013. godini ukupan promet na bankomatima narastao je za 4,65% u odnosu na prethodnu godinu te je iznosio HRK 10.930.974.600, dok je broj transakcija porastao je za 4,15% i iznosio je 14.703.745.

Graf 12: Broj i volumen transakcija na bankomatima

¹ Izvor: HGK 3Q2013.² Izvor: HGK 3Q2012.

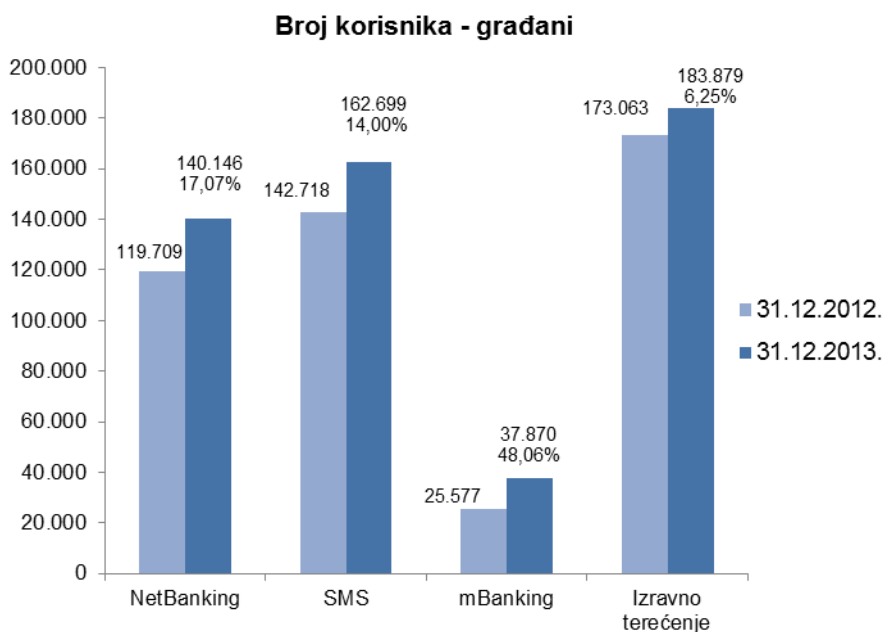
3.5. Usluge direktnog bankarstva (nastavak)

Tijekom 2013. korisnici stranih Maestro/MasterCard/Visa kartica, čiji su računi vezani za CHF, EUR i USD, na bankomatima su napravili 568.770 Dynamic Currency Conversion transakcija u ukupnom iznosu HRK 677.837.400. U odnosu na 2012., broj transakcija narastao je za 37,95%, dok je promet narastao za 38,73%.

Do kraja 2013. povećan je broj korisnika elektroničkih kanala banke. Tako je u odnosu na kraj 2012., broj Erste NetBanking korisnika narastao za 17,07% i krajem 2013. je iznosio 140.146. Broj korisnika Erste FonBanking usluge povećan je za 33% te iznosi 38.831, dok je broj korisnika Erste SMS usluga u istom razdoblju narastao za 14%, na 162.699 korisnika. Rast od 48,06% ostvaren kod korisnika mBankinga, odnosno uslugu je krajem 2013. koristilo 37.870 korisnika.

Broj otvorenih izravnih terećenja porastao je za 6,25% u odnosu na 2012. te je iznosio 183.879. Također, broj sklopljenih ugovora za izravna terećenja porastao je za 2,63%.

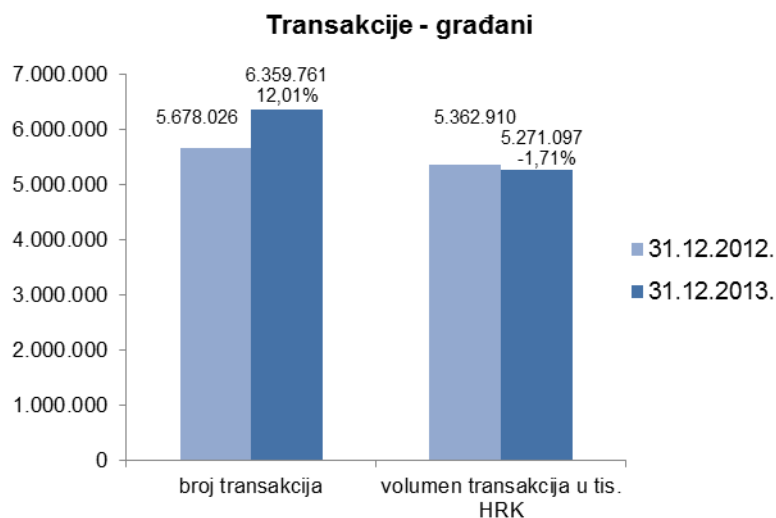
Graf 13: Broj korisnika – građani



Građani su putem svih elektroničkih kanala u 2013. godini ostvarili 6.359.761 transakcija, što je porast od 12,01% u odnosu na 2012. godinu. Volumen transakcija je u 2013. godini bio HRK 5.271.097.801, što je pad od 1,71 % u odnosu na 2012.

3.5. Usluge direktnog bankarstva (nastavak)

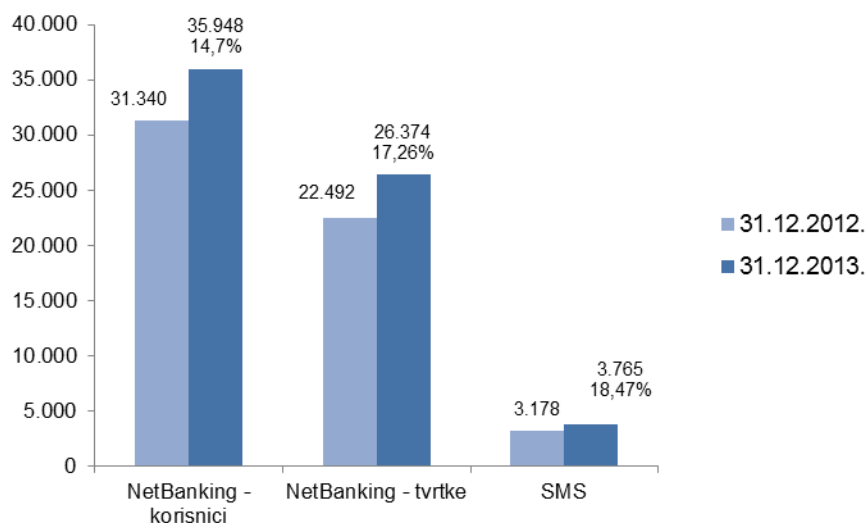
Graf 14.: Transakcije – građani



Broj tvrtki koje koriste Erste NetBanking povećao se za 17,26% čime je uslugu koristilo njih 26.374. Narastao je i broj korisnika koji u tvrtkama koriste uslugu na 35.948, odnosno za 14,7%. Broj korisnika za pravne osobe Erste SMS usluge povećan je na 3.765, odnosno za 18,47%.

Graf 15: Broj korisnika – poslovni subjekti

Broj korisnika - poslovni subjekti

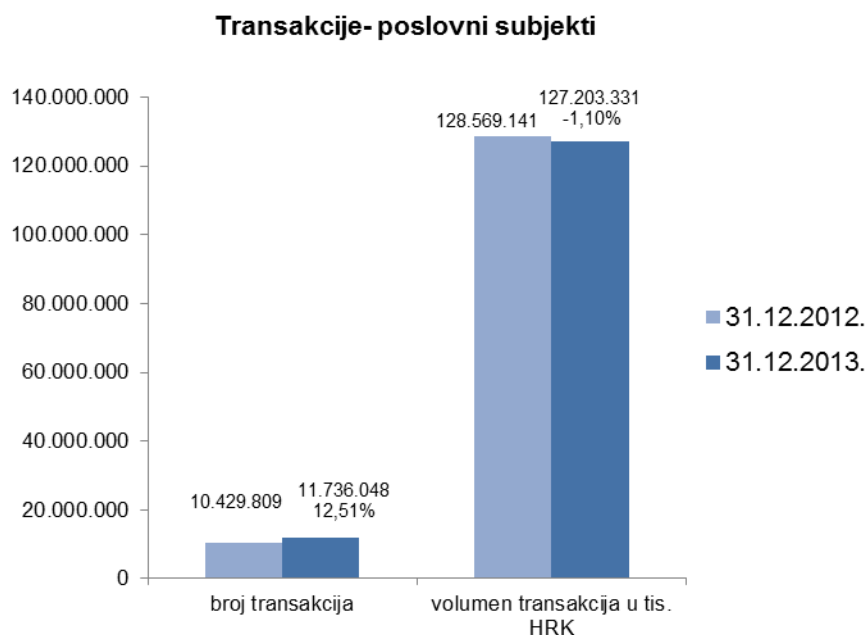


% = % rast u odnosu na prethodnu godinu

Putem Erste NetBanking i MultiCash usluge tvrtke su ostvarile 11.736.048 transakcija (uključuje kunske i devizne transakcije), što je porast od 12,51% u odnosu na 2012. Volumen transakcija smanjen je za 1,10% na HRK 127.203.331.538.

3.5. Usluge direktnog bankarstva (nastavak)

Graf 16: Transakcije – poslovni subjekti



U dijelu unapređenja postojećih i uvođenja novih elektroničkih kanala u 2013. mogu se izdvojiti:

- **Display kartica** – klijentima je ponuđena nova kartica za građane, koja služi za prijavu i potpisivanje transakcija na NetBankingu. Njome je uvelike povećana sigurnost rada uz zadržavanje jednostavnosti korištenja
- **NetPay** – korisnicima ove usluge omogućena je kupnja preko Kolektiva web-shopa te najveće on-line trgovine Modus centra
- **Erste kiosk** – mreža samslužnih uređaja koji služe za samostalno obavljanje bankarskih usluga, tijekom 2013. dodatno je proširena na gradove Čakovec i Opatiju
- **Prodaja putem Kontakt centra** – omogućeno je telefonskim pozivom predotvaranje računa i alternativnih kanala za građane te automatska narudžba kartice i PIN-a u poslovnici Banke.

U 2013. godini agenti kontakt centra banke imali su ukupno 437.580 kontakata, što je za 8% manje u odnosu na 2012. godinu. Od ukupnog broja kontakata njih 92% obavljeno je telefonskim putem, a preostalih 8% bili su kontakti putem e-maila i chata. Na govornom automatu (IVR) kontakt centra evidentirano je 412.619 ulazaka u IVR, što je porast od 6% u odnosu na 2012. godinu.

3.6. Financijska tržišta

Trgovanje općenito

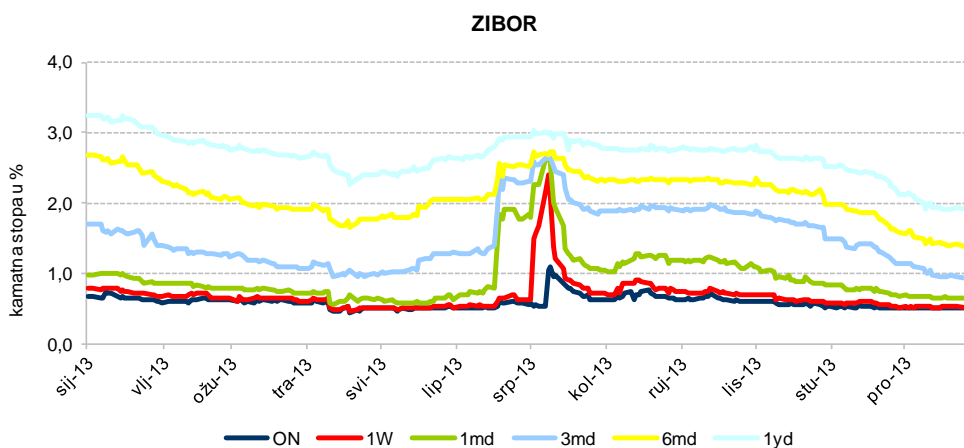
U 2013. godini tržišni udio Erste banke na obvezničkom tržištu iznosio je 28,2%. Veliko povećanje tržišnog udjela ostvareno je u segmentu sekundarnog trgovanju trezorskim zapisima, sa 18% na 41 %, te povećanjem tržišnog udjela u reverse repo poslovima s klijentima na 33%.

Banka je u srpnju u ulozu zajedničkog agenta i pokrovitelja izdanja na domaćem tržištu uspješno aranžirala dvije obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske nominalnih iznosa HRK 2,75 mlrd. (dospijeće 2018.) i EUR 750 mil. (dospijeće 2024.). Također, tijekom 2013. godine potpisana su dva ugovora o specijalističkom trgovanju: s Ledom u siječnju te u listopadu s Đuro Đaković holdingom. Erste banka je kao market maker (specijalist trgovanja) sudjelovala u 93% od ukupno HRK 170 mil. prometa.

U 2013. Godini Erste banka je primila nagradu Zagrebačke burze za izuzetan doprinos razvoju tržišta kapitala.

Tržište novca

Pad kamatnih stopa na samom kraju prethodne godine donio je preslikavanje trenda na gotovo cijelu 2013. godinu. ZIBOR O/N kamatne stope u 2013. godini kretale su se od 0,44% do 1,1% uz prosječnu stopu od 0,59%, ZIBOR 1M kamatne stope kretale su se u sličnom rasponu od 0,56% do 2,69% uz nešto višu prosječnu stopu od 0,96%.



Tijekom 2013. HNB je osigurala stabilnost kamatnih stopa na minimalnim razinama, a u nastojanjima da osigura tržišne uvjete za gospodarski rast i pojačanu kreditnu aktivnost, posegnula je za nizom mjera. Tako je u travnju smanjena kamatna stopa na prekonoćne depozite banaka sa 0,25% na 0%, što je onemogućilo bankama kamatni prihod od davanja sredstava HNB-u.

3.6. Financijska tržišta (nastavak)

Savjet HNB-a donio je u prosincu odluku o smanjenju stope za obračun obvezne pričuve sa 13,5% na 12%, da bi se bankama, uz i tada visoku, učinila dostupnom dodatna likvidnost za financiranje gospodarskog oporavka. Uz to, sukladno općem trendu opadanja kamatnih stopa, smanjena je sa 6,25% na 5,00% kamatna stopa koju središnja banka naplaćuje za korištenje lombardnog kredita. Likvidnost nije odmah bila dostupna bankama, nego je HNB uveo sustav blagajničkih zapisa, kojima bi dodatnom likvidnošću nagradio kreditnu aktivnost banaka.

Prosječni višak kunske likvidnosti u 2013. Godini iznosio je gotovo okruglih HRK 5 mlrd., uz raspon od HRK 420 mil. do HRK 9,1 mlrd.

Unatoč svim mjerama HNB-a nije došlo povećane kreditne aktivnosti banaka i gospodarskog rasta, ali je monetarna politika omogućila financiranje Ministarstvu financija po povoljnim uvjetima za svoje kratkoročne potrebe. Od početka godine zabilježen je pad prinosa na sve ročnosti. Prinosi na kunske trezorske zapise sa dospijećem 91 dan tako je pao sa 1,14% na 0,75%, oni sa dospijećem 182dan su pali sa 2,10% na 1,20%, dok se najstabilnijim pokazao trezorski zapis s dospijećem 364 dana koji je pao sa 2,60% na 2,40%. Uz pad prinosa zabilježen je i trend zamjene duga u eurima onim kuskim pa su trezorski zapisi u eurima u valutnoj klauzuli pali u prosjeku i nešto više od kuskih. Tako je prinos na trezorske zapise uz valutnu klauzulu s dospijećem 91 dan pao sa 1,0% na 0,45%, dok je prinos na trezorske zapise uz valutnu klauzulu s dospijećem 364 dana pao sa 2,0% na 0,70%.

Banka je u 2013. godini efikasno upravljala svojom likvidnošću. Tijekom cijele godine niti u jednom trenutku nije imala problema sa ispunjavanjem svojih obveza kako prema klijentima tako i prema Hrvatskoj narodnoj banci. Svi zahtjevi klijenata i regulatorni propisi poput održavanja obvezne pričuve i minimalno potrebnih deviznih potraživanja ispunjeni su prema zahtjevima istih.

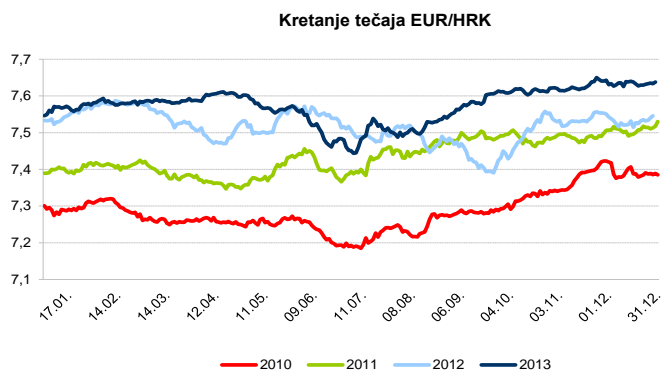
FX tržište

Prvi kvartal 2013. obilježila je deprecijacija kune prema euru. Nakon vrlo mirnog prvog kvartala, drugi kvartal je donio nešto više volatilnosti. Krajem prvog i početkom drugog kvartala na tečaj EUR/HRK utjecala je potražnja domaćih investitora za obveznicama Republike Hrvatske u američkim dolarima ukupnog iznosa USD 1,5 mlrd, što je zajedno s povećanjem kunske likvidnosti na međubankarskom tržištu primoralo HNB na intervenciju u travnju, nakon čega je hrvatska kuna započela kontinuirani rast te je do kraja drugog kvartala ojačala u odnosu na euro do razine 7,45. Rast vrijednosti kune bio je potaknut kreditnom aktivnošću poslovnih banaka prema državnim poduzećima (kreditni uz valutnu klauzulu) te očekivanjima oko izdanja državne obveznice na domaćem tržištu. Unatoč priljevu deviza i pojačanoj potražnji za kunama tijekom srpnja i kolovoza nisu zabilježeni aprecijacijski pritisci.

Početkom srpnja tečaj kune se u odnosu na euro kretao oko razine 7,45. Pojačana potražnja institucionalnih klijenata za eurima uzrokovana zatvaranjem terminskih pozicija anulirala je efekt turizma. Krajem kolovoza kuna je vrijedila 7,55 za jedan euro. Smanjivanjem turističkih priljeva kuna je postupno slabila te je tijekom rujna dosegla vrijednost 7,60 za euro. Početkom trećeg kvartala započelo je razdoblje laganog slabljenja domaće valute. Deprecijacija kune trajala je sve do sredine studenoga, nakon čega se tečaj stabilizirao. Kuna je u tom periodu oslabila na euro sa 7,55 do 7,65. To je rezultiralo nešto višom razinom tečaja u drugoj polovini godine u odnosu na prvih šest mjeseci.

3.6. Financijska tržišta (nastavak)

Viši tečaj eura privukao je institucionalne investitore na prodaju eura kroz terminske transakcije, zbog čega se tečaj eura i kune u posljednja dva mjeseca 2013. godine stabilizirao u vrlo uskom rasponu od 7,62 do 7,64.



Vrijednosti ostalih vodećih valuta u odnosu na HRK bile su uzrokovane kretanjima na svjetskom deviznom tržištu. Švicarski franak je od uvođenja donje granice tečaja od strane Švicarske središnje banke postao vrlo stabilan i u odnosu na kunu tijekom 2013. kretao se unutar raspona 6,05 - 6,25, odnosno na euro unutar 1,21 - 1,25.

Američki dolar je tijekom siječnja oslabio u odnosu na kunu sa 5,80 na 5,60, da bi se u naredna dva mjeseca trend promijenio te je kuna oslabila do tečaja od 5,95 za dolar. Jačanje dolara je bilo uzrokovano političkim problemima u Italiji te dužničkim problemima Grčke, Španjolske i Cipra. Jačanju američke valute išli su u prilog i vrlo dobri makroekonomski pokazatelji iz SAD-a. U odnosu na američki dolar, kuna je tijekom drugog tromjesečja ojačala sa razine 5,90 na 5,60. Nakon što se politička situacija oko Cipra riješila, dolar je u odnosu na kunu oslabio. Očekivanja investitora da bi Europska središnja banka mogla uvesti negativne kamatne stope na depozite se ipak nisu ostvarila, zbog čega je američka valuta dodatno oslabila. Američki dolar je tijekom ljeta oslabio u odnosu na kunu sa 5,85 na 5,65 nakon što je predsjednik FED otklonio mogućnost skorog zaoštavanja monetarne politike. Nakon toga je uslijedio period jačanja američke valute najviše potpomognut dobrim gospodarskim pokazateljima, ponajviše sa tržišta radne snage. Dolar je u tom periodu ojačao na euro sa 1,38 do 1,33, odnosno kuna je na dolar oslabila sa 5,55 na 5,70. Kraj godine je donio stabilizaciju tečaja dolara i to, u odnosu na euro oko 1,36, odnosno na kunu oko 5,61.

Tržište dužničkih papira

Banka je u srpnju 2013. u ulozi zajedničkog agenta i pokrovitelja izdanja na domaćem tržištu uspješno aranžirala dvije obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske nominalnih iznosa HRK 2,75 mlrd. (dospijeće 2018.) i EUR 750 mil. (dospijeće 2024.).

Realiziranim transakcijama aranžiranja obveznica Banka se kontinuirano nalazi među top vodećim aranžerima dužničkih vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj sa 25% tržišnog udjela u 2013. godini i time potvrđuje svoju stratešku orijentaciju podržavanja razvoja tržišta kapitala unatoč vrlo izazovnim okolnostima.

Uz poslove povezane s aranžiranjem obveznica, banka je u kolovozu bila angažirana i na strukturiranju transakcije aukcije deviznih trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske ukupnog nominalnog iznosa EUR 750 mil. dospjeća 18 mjeseci i uz stopu 5%.

3.6. Financijska tržišta (nastavak)

U lipnju je Ministarstvu financija odobren dugoročni bilateralni kunski kredit u iznosu HRK 1.000.000.000 s rokom dospijeca tri godine, namijenjen za podmirenje dijela dugova Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje.

U lipnju je prolongirano i dospijeće rate dugoročnog deviznog sindiciranog kredita Ministarstvu financija, ukupnog iznosa EUR 760 mil. Također u lipnju, prolongirano je dospijeće prve rate još jednog dugoročnog deviznog sindiciranog kredita Ministarstva financija, ukupnog iznosa EUR 500 mil.

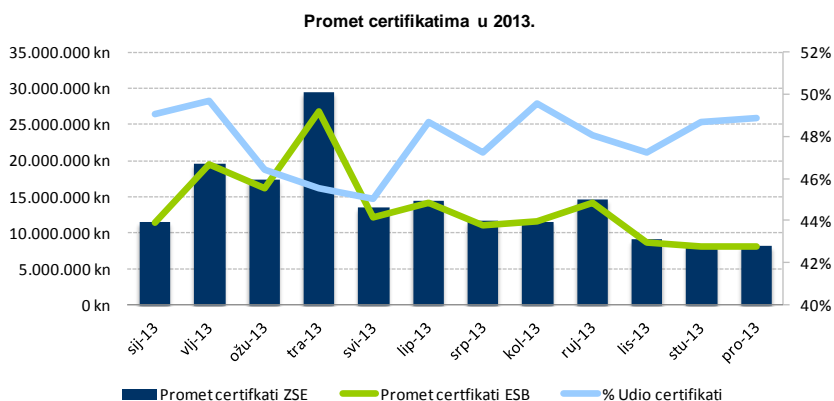
U rujnu je prolongirano dospijeće prve rate dugoročnog deviznog sindiciranog kredita Ministarstva financija ukupnog iznosa EUR 750 mil.

Tržište vlasničkih papira

Na domaćem tržištu kapitala 2013. godina je bila prepuna izazova. CROBEX je godinu završio na 1.799,24 bodova, 3,38% u plusu. Dionički promet na Zagrebačkoj burzi iznosio je HRK 3,06 mlrd te je manji za -1,5% u odnosu na 2012. godinu.

Novih izdanja na tržištu, osim obveznica Republike Hrvatske, gotovo da nije ni bilo, no alja ipak istaknuti izlistavanje obveznica Jadrolinije (JRLN-O-17AA) čiji je pokrovitelj bila Erste&Steiermärkische Bank d.d. te kunskih obveznica Erste&Steiermärkische Bank d.d. (RIBA-O-17BA) koje su u trgovinu primljene 04.02.2013.

Također je važno spomenuti i utjecaj strukturiranih vrijednosnih papira, koji su u 2013. godini na tržištu doživjeli potpunu afirmaciju iako su prometi certifikatima u drugoj polovici godine podbacili.



Skrbništvo

Tržišna vrijednost imovine pod skrbništvom tijekom 2013. godine bilježi rast od 21% u odnosu na prethodnu godinu, a na dan 31.12.2013. iznosila je HRK 6,54 mlrd.. Rast je ostvaren prvenstveno povećanjem imovine institucionalnih klijenata kao i povećanjem imovine retail klijenata. U 2013. godini zabilježen je rast broja transakcija klijenata s financijskim instrumentima od 20% u odnosu na 2012. Ukupan broj transakcija klijenata u 2013. iznosio je 9.370.

U 2013. ostvaren je ukupan prihod od usluge skrbništva od HRK 7,67 mil., što je rast od 19% u odnosu na 2012.

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

Erste Bank A.D., Podgorica (EBM) u 2013. godini nastavila je trend kreditnog rasta bržeg od lokalnog bankarskog tržišta. Tržišni udio EBM-a u ukupnoj aktivni krajem 2013. iznosio je 11,9% u usporedbi s 12,4% s kraja 2012, zbog prijevremenog povrata pozajmica Erste Group uslijed viška likvidnosti. U istom je razdoblju tržišni udio u ukupnim depozitima blago smanjen s 10,6% na 10,3%, dok je u ukupnim kreditima ostvaren rast s 13,2% na 13,5%.

Zahvaljujući posebnoj pažnji usmjerenoj na povećanje kreditne aktivnosti, upravljanje rizicima i operativnu efikasnost, EBM je u 2013. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od EUR 5,08 mil., što je 2,01% više u odnosu na prethodnu godinu. Neto dobit iznosi EUR 4,58 mil., s povratom na kapital od 12,7%, i povratom na aktivu od 1,3%.

Ukupni prihodi iz poslovanja ostvareni su u iznosu od EUR 22,04 mil., što je 0,07% više u odnosu na 2012. Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu EUR 19 mil. i za 2,64% je manji u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje. Neto prihod od naknada i provizija povećan je za 20,99% i iznosi EUR 3,06 mil. Troškovi rezerviranja niži su za 46,3% u odnosu na 2012. godinu. Trošak kreditnog rizika iznosi 0,9% i značajno je niži u odnosu na kraj 2012. godine, kada je iznosio 1,8%. Pokrivenost NPL-a rezervama visoka je i iznosila je 76,65% na kraju 2013.

Opći administrativni troškovi ostvareni su u iznosu od EUR 13,67 mil. i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 14,09%, dok je omjer troškova i prihoda porastao s 53,6% na 61%. Na kraju godine ukupna imovina iznosila je EUR 349,96 mil. i porasla je za 0,45% u odnosu na 2012. Neto krediti klijentima iznose EUR 259,41 milijuna i veći su za 5,27% u odnosu na 2012., od čega se na kredite stanovništvu odnosi EUR 133,61 mil, a na pravne osobe EUR 125,80 mil.

U godini koju je osim pružanja savjetodavne i financijske pomoći građanima i gospodarstvu obilježila i migracija na novi informatički sustav, EBM je potvrdila svoju posvećenost povećavši tržišni udio kada su u pitanju odobreni krediti i predujmovi. U sektoru stanovništva realizirano je EUR 50,186 mil. kroz 9,935 kreditnih aranžmana. Najveći udio u ukupnom plasmanu odnosio se na gotovinske kredite (80,08%), stambene kredite (6,35%), mikro/agro kredite i kredite za njihovo refinanciranje (5,37%), kao i hipotekarne i kredite za adaptaciju (5,30%). Nastavljena je orijentacija klijenata na standardne retail proizvode, a u skladu sa strategijom banke na tom polju, tako da se u 2013. godini od ukupnog plasmana, 94,63% odnosilo na core retail proizvode. Tržišni udjel kreditnog portfelja sektora stanovništva blago je smanjen na 16,24%.

U segmentu SME/Corporate zabilježen je rast kreditnog portfelja od 8,78% u odnosu na kraj 2012., dok je tržišni udio je povećan na 11,42%. Značajna pažnja posvećena je privlačenju novih klijenata, a naročito tržišnih lidera. Tijekom godine dodatni napori uloženi su i na provođenju zajedničkog nastupa sektora gospodarstva i sektora stanovništva u cilju privlačenja kompanija i njihovih zaposlenika.

3.7. Poslovanje ovisnog društva Erste Bank A.D., Podgorica, Crna Gora (nastavak)

Tijekom 2013. ukupni depoziti klijenata porasli su za EUR 6,15 mil. (rast od 2,80%) i iznose EUR 226 mil. na kraju godine, od čega se na depozite stanovništva odnosi EUR 144,67mil., a na depozite pravnih osoba i javnog sektora EUR 81,32 mil. Porast depozita kako stanovništva, tako i pravnih osoba ukazuje na rast povjerenja klijenata u EBM, kao i u bankarski sektor općenito.

Ostvareni rezultat može se smatrati još značajnijim imajući u vidu da je ostvaren u razdoblju koji su karakterizirali veoma teški uvjeti poslovanja na lokalnoj razini. Pažnja je istovremeno bila usmjerena na rekonstrukciju postojećih filijala prema standardima Erste grupe i povećanju baze klijenta. EBM posluje kroz mrežu od 16 filijala širom Crne Gore i uslužuje više od 70 tisuća klijenata na kraju 2013. godine.

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

3.8. Poslovanje ovisnog društva Erste Card Club d.o.o.

Neto dobit na konsolidiranoj razini iznosila je HRK 93,7 mil. s porastom od 1,2% u odnosu na 2012., pri čemu je gubitak Erste Card Slovenije d.o.o. (EC Slovenija) iznosio HRK -2,7 mil. Erste Card Club d.o.o. (ECC) stand alone neto dobit iznosila HRK 96,6 mil. s porastom od 2,7% u odnosu na 2012. Konsolidirani operativni rezultat u 2013. godini iznosio je HRK 177 mil. te je u odnosu na 2012., zbog konsolidacije sa Slovenijom, niži za 2,9%., dok je ECC stand alone operativni rezultat iznosio HRK 192 mil. s porastom od 4,0% u odnosu na 2012.

Struktura operativnog prihoda odnosi se na neto prihod od kamata s udjelom od 52% i neto prihod od naknada s udjelom od 48%, što je promjena u odnosu na 2012. kad je omjer bio 50:50. Do smanjenja udjela neto prihoda od naknada dolazi zbog ukidanja prihoda od opomena u srpnju 2012.

Na konsolidiranoj razini neto prihod od kamata iznosio je HRK 191,7 mil. s porastom od 3,4%, a kao posljedica rasta kreditnog portfelja i volumena dizanja gotovine te konsolidacije s EC Slovenijom. Nastavlja se daljnje smanjenje prihoda od gotovinskih zajmova privatnim klijentima – odlukom Ministarstva financija iz 2011. godine. Kamatni rashod niži je zbog pada tržišnih kamatnih stopa (3M EURIBOR: 2013 0,225 vs. 2012. 0,574). Konsolidirani neto prihod od naknada iznosio je HRK 176,1 mil., što predstavlja smanjenje od 4,6% u usporedbi s 2012.

Zbog konsolidacije sa Slovenijom rezervacije za rizike u 2013. iznosile su HRK 65,6 mil. i veće su HRK 1,3 mil. u odnosu na 2012. dok su ECC stand alone rezervacije s iznosom od HRK 63,9 mil. ostale na istoj razini kao i u 2012. U 2013. uvedene su opće rezervacije na najlošijim performing rejtinzima u iznosu od HRK 5,9 mil.

3.8. Poslovanje ovisnog društva Erste Card Club d.o.o. (nastavak)

Neto rezultat trgovanja u 2013. godini iznosio je HRK 2,9 mil., kao posljedica politike ulaganja i kretanja tečaja. Opći administrativni troškovi na konsolidiranoj razini u 2013. iznosili su HRK 192,9 mil. što predstavlja povećanje od 1,6% u usporedbi sa 2012. zbog konsolidacije sa EC Slovenijom (HRK 16,2 mil.). ECC stand alone opći administrativni troškovi iznosili su 174,5 mil. i niži su -7,3% u odnosu na 2012. U 2013. dolazi do smanjenja plaća i vezanih troškova, troškova poštarine, poslovnog prostora, privremenog zapošljavanja te grafičkih usluga.

Ukupna imovina ECC-a na dan 31.12.2013. na konsolidiranoj razini iznosila je 3.777 mil., što predstavlja povećanje od 11% u odnosu na 2012.

Kredit i potraživanja od klijenata i financijskih institucija iznosili su HRK 3.525 mil., s povećanjem od 6% u usporedbi s 2012. uzrokovano povećanjem zajmova i depozita te konsolidacije sa Slovenijom (HRK 99,3 mil.). ECC stand alone zajmovi prema klijentima iznosili su HRK 1.733 mil. s udjelom od 47% u ukupnoj imovini i rastom od 0,9% ponajprije zbog rasta revolvinga i obročne kupnje. Charge potraživanja iznosila su HRK 709 mil. s udjelom od 19% u ukupnoj imovini i rastom od 3% u odnosu na 2012. Ispravak vrijednosti potraživanja iznosio je HRK 541,6 mil. s rastom od 14% u odnosu na 2012. kao posljedica povećanja salda loših potraživanja (NPL) uz istodobno povećanje efikasnosti i prihoda od naplate. Financijska imovina koja se drži do dospjeća, odnosi se na financijske instrumente za hedging poslove, iznosila je HRK 221,5 mil., i veća je za HRK 146 mil. u odnosu na 2012., zbog većeg salda trezorskih zapisa (EUR 29 mil. na dan 31.12.2013 u odnosu na EUR 10 mil. na dan 31.12.2012).

Imovina namijenjena trgovanju iznosila je HRK 179 mil., odnosi se na ulaganja u investicijske fondove i niža je za 8% u odnosu na 2012. Financijska imovina namijenjena prodaji, odnosi se na ulaganje u obveznice. U 2013. godini iznosila je HRK 158,9 mil. i viša je za HRK 32,3 mil. u odnosu na 2012.

Konsolidirane obveze prema kreditnim institucijama na 31.12.2013. godine iznosile su HRK 2.639 mil. s povećanjem od 8,8% u odnosu na 2012. Obveze prema dobavljačima iznosile su HRK 497,1 mil. s porastom od 15% zbog konsolidacije sa EC Slovenijom (HRK 60,1 mil.) i rasta prometa (ECC acquiring +9.4 YoY). Ukupan kapital iznosio je HRK 536 mil. u 2013., s porastom od 14,8% u usporedbi s 2012. U 2013. isplaćena je dividenda u iznosu 25% neto dobiti 2012. godine.

Realizirani povrat na vlastiti kapital (ROE) u 2013. godini iznosio je 18,69%, što predstavlja smanjenje od 14% u usporedbi s 2012. Na očekivanoj je razini s obzirom na efekte konsolidacije sa DCBH i EC Slovenijom. Povrat na aktivu (ROA) iznosio je 2,66% što je smanjenje od -6% u odnosu na 2012. zbog konsolidacije sa EC Slovenija (u 2013. gubitak HRK -2,7 mil.). Povrat na investicije (ROI) iznosio je 8,60% što je porast od 1% u odnosu na 2012. Omjer troškova i prihoda povećao se 2% u usporedbi sa 2012. i iznosi 52,04% na konsolidiranoj razini. ECC stand alone omjer troškova i prihoda smanjio se 6% i u odnosu na 2012. je iznosio 47,68% kao posljedica pada općih administrativnih troškova od 7,3%.

Ukupan broj kartica (CIF-ova) izdanih od strane ECC-a na dan 31.12.2013. godine iznosio je 510.164 što je porast od 0,5% u usporedbi s prethodnom godinom. ECC je tijekom 2013. godine prodao 57.572 kartice, dok se broj ECC korisnika na 31.12.2013. povećao se za 4,1% u odnosu na 2012.

3.8. Poslovanje ovisnog društva Erste Card Club d.o.o. (nastavak)

Ukupan ECC issuing promet povećao se za +1,0% s tržišnim udjelom od 23,45³ (+13 bps u odnosu na 30.09.2012.), a acquiring promet za +9,4% s tržišnim udjelom od 12,70%⁴ (+52 bps u odnosu na 30.09.2012.). Zbog intenzivnog širenja EFT POS mreže acquiring promet Visa i MC kartica u 2013. je veći 44,7% u odnosu na 2012.

Ukupan broj kartica EC Slovenija na 31.12.2013. iznosio je 44.924, od čega je prodano 5.012 kartica, dok je ukupan promet EC Slovenije iznosio je EUR 23,2 mil.

3.9. Poslovanje ovisnog društva Erste Factoring d.o.o.

Erste Factoring (EF) je izazovnu 2013. godinu završio izuzetno uspješnim rezultatom. Postojeće tržišno okruženje EF je prepoznao kao poslovnu priliku za daljnji rast poslovanja te izazov za postizanje što boljeg krajnjeg rezultata i učvršćivanje vodeće pozicije na tržištu.

Ostvareni prinos na aktivu iznosi 2,1% (povećanje u odnosu na 2012. kada je iznosio 1,4%), dok je prinos na kapital također porastao s 32,5% na 39,8%. Dobit nakon oporezivanja iznosila je HRK 70,3 mil. što je povećanje od 61% u odnosu na 2012. godinu. Stoga je zabilježen i porast neto dobiti po zaposlenom za 63% te iznosi HRK 3 mil. Zadržana je prva pozicija na factoring tržištu. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga objavila je rezultate s danom 30.09.2013., prema kojima EF ima tržišni udjel od 44 posto ukupne aktive svih factoring društava u Hrvatskoj.

Potražnja za factoringom najveća je u segmentu velikih klijenata i korporacija zbog najdužih rokova plaćanja, dok SME klijenti u odnosu na njih manje koriste ovaj oblik financiranja. Rastuća nelikvidnost u gospodarstvu bila je dodatan poticaj klijentima za odabir factoringa kao načina alternativnog financiranja, a i zakon prema kojem su tvrtke dužne podmiriti svoja dugovanja u roku od 60 dana također pridonosi factoring poslovanju. Unatoč blagom padu izloženosti prema klijentima, u 2013. je primjetan rast neto kamatnih prihoda. Rast je najvećim dijelom uvjetovan rastom prihoda od naknada te smanjenjem rashoda od kamata za kreditnu zaduženost EF. Neto kamatna margina bilježi porast s 3,6% na 3,7%.

Operativni rezultat u 2013. godini porastao je za HRK 12,9 mil. (+11%) u odnosu na prethodnu godinu zbog porasta neto kamatnih prihoda (2012.: HRK 109,5 mil; 2013.: HRK 122,4 mil), rasta prometa, rasta prosječne izloženosti te pada općih administrativnih troškova i troškova zaposlenih.

Factoring tržište trenutno nije regulirano u smislu specijalnog zakona o factoringu te je donošenje zakona u najavi za 2014. godinu. Donošenje Zakona o factoringu uspostaviti će jedinstven pravni okvir za obavljanje poslova factoringa, olakšati nadzor i superviziju nad društvima koja obavljaju poslove factoringa i olakšati korisnicima usluga factoring društava zaštitu njihovih prava. Unatoč tržišnim izazovima Erste Factoring će i dalje usmjeravati svoje napore prema zadržavanju prvu pozicije na factoring tržištu.

³ HGK, zadnji podaci dostupni od 30.09.2013.

⁴ Ibidem

4. DRUŠTVENA ODGOVORNOST BANKE

4.1. Banka kao korporativni građanin

Erste banka ima dugu tradiciju donatorskog i društveno odgovornog poslovanja (DOP) te na taj način podržava i potiče različite segmente društva. Banka podržava širok spektar humanitarnih i obrazovnih, ali i kulturnih i sportskih institucija širom Hrvatske, uzimajući u obzir specifične regionalne karakteristike i lokalne potrebe u društvu.

I. Klijenti

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

a) Mikrofinanciranje

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

Sredstva su dostupna onima koji tek kreću u poduzetničke vode i imaju kvalitetnu ideju, a koju će tijekom procesa edukacije još dodatno razraditi i konkretizirati, ali isto tako i već postojećim poduzetnicima, koji na tržištu posluju do dvije godine, a kojima su potrebna dodatna sredstva za unaprjeđenje postojećih poduzetničkih projekata. Nakon procesa selekcije prikupljenih zahtjeva kandidata, poduzetnici s održivim i kvalitetnim projektima prolaze besplatnu edukaciju te se nakon toga odlučuju žele li podnijeti kreditni zahtjev i dokumentaciju za odobravanje povoljnih kreditnih sredstava.

Mikrofinanciranje u Erste banci započeto je 2011. godine pilot-projektom na području Osječko-baranjske i Vukovarsko-srijemske županije, a sljedećih godina prošireno je na brojne druge županije. U 2013. godini projekt mikrofinanciranja obuhvatio je sedam županija i još dva dodatna grada u Hrvatskoj, a financirano je 50 projekata ukupne vrijednosti 3,8 milijuna kuna. Podržani projekti u 2011. godini odnosili su se na djelatnosti poput: restorana tradicijske hrane, izrade namještaja po mjeri za sve vrste objekata, taksi službe električnim automobilima i drugih. U sklopu programa Mikrofinanciranja od početka 2011. godine ukupno su odobrena 84 projekta, ukupne vrijednosti 6,1 milijun kuna.

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

4.1. Banka kao korporativni građanin (nastavak)

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

b) Investicijski krediti za zapošljavanje

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

II. Zaposlenici

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

III. Društvo i zajednica

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

Banka je aktivno uključena u društveno korisne projekte te kontinuirano potpomaže humanitarne i društvene projekte i institucije u zajednici u kojoj i sama radi i djeluje. Od mnogobrojnih primatelja donacija u 2013. godini izdvojili bi: SOS dječje selo Hrvatska, udrugu „Krijesnica“, Hrvatsku udrugu za školovanje pasa vodiča i mobilitet, udrugu „Pomoć starijim osobama“, Klub roditelja djece oboljele i liječene od malignih bolesti „Sanus“, Klinikum za dječje bolesti Zagreb, Opću bolnicu Bjelovar i brojne vrtiće i osnovne škole na nacionalnoj razini.

Na upit, banka donira i rashodovanu materijalnu imovinu koja je u dobrom stanju i iskoristiva, poput informatičke opreme, namještaja i sl. koja se više ne koristi u redovnom poslovanju banke, zbog primjene novih standarda u uređenju i opremanju poslovnih prostora ili sličnih razloga.

4.1. Banka kao korporativni građanin (nastavak)

Tijekom 2013. banka je dala i sponzorsku potporu brojnim sportskim klubovima: Vaterpolo klubu Primorje Erste banka, Klubu odbojke na pijesku Erste, Hrvatskom streljačkom savezu, Rukometnom klubu Petrinja, Košarkaškom klubu Kvarner, RK i NK Bjelovar, Hrvatskom akademskom odbojkaškom klubu, Hrvatskom stolnoteniskom savezu i brojnim drugima.

U segmentu sponzorstava posebno bismo istaknuli one u segmentu razvoja kulture te bismo istaknuli: Međunarodni festival malih scena, Tvornicu kulture Zagreb, bjelovarsku Terezijanu, Motovun Film Festival, Osorske glazbene večeri, Znanstveni piknik, Performans „Kapulica ni na nebu ni na zemlji“ i brojne druge.

a) Erste fragmenti – veza između umjetnosti i Erste banke

Erste fragmenti do sada su održani devet puta, a riječ je o projektu kojim Erste banka nastoji pomoći mladim i neafirmiranim umjetnicima do 30 godina starosti, otkupom njihovih umjetničkih djela te dodatnom dodjelom novčane nagrade za najbolje umjetničko djelo, posebnu Facebook nagradu i jednogodišnju stipendiju jednom umjetniku. Organiziranjem izložbi na kojima se prikazuju otkupljena djela autorima se pruža mogućnost dodatne afirmacije na području umjetnosti, dok se posjetiteljima izložbe i kritici daje uvid u djela mladih hrvatskih autora, odnosno svojevrsan presjek umjetničkog stvaralaštva novijih generacija.

Veza između umjetnosti i Erste banke temelji se na poslovnoj strategiji banke na području sponzorstava i donacija koja je usko vezana uz kulturu i mlade. Slijedeći navedenu strategiju banka raspisuje javni natječaj za otkup umjetničkih djela koji iz godine u godinu nailazi na sve veće zanimanje i potvrđuje da je pomoć mladim likovnim umjetnicima u Hrvatskoj dobrodošla.

b) Projekt za PET

Jedan od značajnijih projekata koji je pokrenut još 2011. godine na inicijativu samih zaposlenika je i „Projekt za PET“. Banka ima razvijen interni program poticanja inovacija samih zaposlenika pod nazivom Baltazar, a Projekt za PET rezultat je upravo tog programa. Riječ je o projektu organiziranog prikupljanja plastične ambalaže u Erste poslovnim centrima u Zagrebu i u Bjelovaru, koji se provodi u suradnji s Udrugom za promicanje inkluzije. Zaposlenici banke prikupljaju plastične flaše od napitaka koje korisnici udruge odnose na reciklažu, a od prikupljenih sredstava financiraju dio svojih potreba. Organiziranim prikupljanjem plastične ambalaže Erste banka dvostruko pomaže zajednici u kojoj posluje. Osim recikliranja velikih količina plastičnih boca, što je samo po sebi ekološki koristan čin, banka pomaže pokretanje poduzetničke aktivnosti socijalno ugrožene populacije - osoba s intelektualnim poteškoćama koje se inače vrlo teško zapošljavaju.

c) Korak u život

Jedan od projekata u koji se banka uključila još 2010. godine, zajedno s članicama Erste grupe u Hrvatskoj, akcija je Rotary Cluba Zagreb - „Korak u život“. Riječ je o stipendijama za djecu bez adekvatne roditeljske skrbi, koje tim mladim ljudima omogućavaju studiranje. Erste banka, zajedno s članicama grupe, osigurala je ukupno osam stipendija, kroz cijelo vrijeme trajanja studija, odnosno pet godina za svakog stipendista.

4.1. Banka kao korporativni građanin (nastavak)

IV. Okoliš

a) Uređenje poslovnih prostora

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

b) Financiranje energetske efikasnosti

Osim svih ekoloških aktivnosti koje poduzima, banka je osmislila i nekoliko proizvoda s namjenom financiranja energetske efikasnosti, tzv. eko kredita, kako za građane tako i za kompanije, a koji potiču iskorištavanje ekoloških oblika energije, upotrebu obnovljivih izvora i sl.

5. PRIMJENA NAČELA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Korporativnom upravljanju u Erste&Steiermärkische Bank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) posvećuje se osobita pozornost, te ono predstavlja najznačajniju odrednicu u poslovanju Banke, koja osigurava poticaj Upravi i menadžmentu te Nadzornom odboru u ostvarivanju interesa i zaštite dioničara i Banke u cjelini. Banka u svom poslovanju primjenjuje Načela korporativnog upravljanja usvojena 2009. godine radi uspostave visokih standarda i ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja, transparentnosti poslovanja kao osnove za zaštitu dioničara, investitora i drugih nositelja interesa, te brige za radnike, održivi razvoj i zaštitu okoliša (dalje u tekstu: Načela). Načela se temelje na pozitivnim propisima Republike Hrvatske te osiguravaju strateško vođenje Banke, učinkovit nadzor nad upravljanjem i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora prema Banci, njezinim zaposlenicima, klijentima i ostalim zainteresiranim stranama, i objavljena su na službenoj Internet stranici Banke.

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

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

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

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

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

- (a) funkcije praćenja rizika
- (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i
- (c) funkcije unutarnje revizije.

Izvještaj Uprave

za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

5. PRIMJENA NAČELA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA (NASTAVAK)

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

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

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

Banka je dana 10. lipnja 2013. godine održala redovnu Glavnu skupštinu na kojoj je donesena odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2012. godini. Dio neto dobiti u iznosu od HRK 336.475.676,85 odnosno 69,71% neto dobiti raspoređen je u zadržanu dobit. Preostali iznos od HRK 146.233.746,75 ili 30,29% raspoređen je za dividendu dioničarima koja je utvrđena u iznosu od 8,61%, što iznosi HRK 8,61 po dionici. Dioničarima je isplaćena dividenda 10. srpnja 2013. godine.

Pored navedene odluke, donesene su i odluke o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2012. godinu.

Revizorom Banke za 2013. godinu imenovan je kao i prijašnjih godina Ernst & Young d.o.o.

Osim navedene redovne Glavne skupštine, u 2013. godini održane su i dvije izvanredne Glavne skupštine Banke, 22. ožujka 2013. i 25. rujna 2013. godine.

Na Glavnoj skupštini održanoj dana 22. ožujka 2013. donesene su odluke o izmjenama Statuta Banke i izboru člana Nadzornog odbora, g. Hannesa Frotzbachera, dok je na Glavnoj skupštini 25. rujna 2013. usvojena Politika za izbor i procjenu primjerenosti za članove Nadzornog odbora Banke.

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

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

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

Potpisali u ime Uprave



Petar Radaković



Slađana Jagar

Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Jadranski trg 3a
51 000 Rijeka
Republika Hrvatska

05. ožujka 2014.



Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Ersta & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka, Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

Izvjешće neovisnog revizora

Izvjешće o financijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih konsolidiranih i odvojenih financijskih izvještaja („financijska izvještaja“) dioničkog društva Erste & Steiermärkische Bank d.d. (dalje: „Banka“) i njenih ovisnih društava (zajedno „Grupa“) koja obuhvaćaju konsolidirani i odvojeni izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, konsolidirani i odvojeni račun dobiti i gubitka, konsolidirani i odvojeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, konsolidirani i odvojeni izvještaj o promjenama kapitala i konsolidirani i odvojeni izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije, (koja su prikazana na stranicama 34 do 147).

Odgovornosti uprave za financijske izvještaje

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

Revizorova odgovornost

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

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

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama finansijski položaj Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, njihove finansijske rezultate i novčane tokove za tada završenu godinu sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja prihvaćenim u Europskoj uniji.

Izvešće o ostalim zakonskim zahtjevima izvještavanja

1) Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama (148 do 165), a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2013. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tok za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca „Bilanca stanja“ i obrasca „Račun dobiti i gubitka“ sa osnovnim finansijskim izvještajima Banke i Grupe. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja prihvaćenim u Europskoj uniji ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove finansijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih finansijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama finansijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih finansijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja prihvaćenim u Europskoj uniji i koji su prikazani na stranicama od 34 do 147 i iz poslovnih knjiga Banke i Grupe.

2) Uprava Banke sastavila je Godišnje izvješće koje je prikazano na stranicama 1 do 30. Za pripremu ovog izvješća u skladu sa Zakonom o računovodstvu i za njegovu točnost odgovara Uprava Banke. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnima za donošenje zaključka o tome da li je Godišnje izvješće usklađeno s revidiranim finansijskim izvještajima. Naš rad kao revizora bio je ograničen na provjeru Godišnjeg izvješća u navedenom opsegu i nije uključivao pregled informacija osim onih izvedenih iz revidiranih računovodstvenih evidencija Banke i Grupe. Prema našem mišljenju, računovodstvene informacije prezentirane u Godišnjem izvješću Banke i Grupe za 2013. godinu, usklađene su, u svim značajnim odrednicama s revidiranim godišnjim finansijskim izvještajima za istu godinu koji su prikazani na stranicama od 34 do 147.



Zvonimir Madunić

Član Uprave i ovlašten revizor

Ernst & Young d.o.o.

Zagreb, 05. ožujka 2014. godine

Račun dobiti i gubitka
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Prihodi od kamata	5	3.601	4.096	3.016	3.502
Rashodi od kamata	6	(1.587)	(1.997)	(1.426)	(1.821)
Udio u dobiti pridruženih društava	25	3	4	-	-
Neto prihod od kamata		2.017	2.103	1.590	1.681
Prihodi od naknada i provizija	7	728	680	500	447
Rashodi od naknada i provizija	8	(177)	(159)	(147)	(131)
Neto prihod od naknada i provizija		551	521	353	316
Neto dobit od trgovanja	9	154	146	149	137
Prihod redovnog poslovanja		2.722	2.770	2.092	2.134
Troškovi zaposlenih	10	(497)	(543)	(364)	(411)
Ostali administrativni troškovi	11	(450)	(447)	(308)	(316)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	26	(50)	(53)	(30)	(34)
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	27	(23)	(19)	(16)	(16)
Opći administrativni troškovi		(1.020)	(1.062)	(718)	(777)
Ostali rezultat redovnog poslovanja	12	(248)	(134)	(206)	(74)
Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju		(2)	59	1	59
DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE I POREZA NA DOBIT		1.452	1.633	1.169	1.342
Gubici od umanjenja vrijednosti	13	(1.189)	(890)	(1.079)	(744)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		263	743	90	598
Porez na dobit	14	(62)	(147)	(22)	(115)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		201	596	68	483
Raspoloživo:					
Dioničarima Banke		184	585		
Nekontrolirajući interes		17	11		
ZARADA PO DIONICI					
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	37	10,83	34,45		

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		201	596	68	483
Ostala sveobuhvatna dobit					
Dobici/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju		7	345	1	311
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja		3	1	-	-
Aktuarski dobiti/(gubici)		2	(1)	2	-
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	15	(2)	(67)	-	(62)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza:	16	10	278	3	249
Ukupna sveobuhvatna dobit godine, nakon poreza		211	874	71	732
Ukupna sveobuhvatna dobit raspoloživa:					
Dioničarima Banke		194	863	-	-
Nekontrolirajući interes		17	11	-	-

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
IMOVINA					
Novac i sredstva kod centralnih banaka	17	7.949	7.757	7.695	7.459
Potraživanja od drugih banaka	18	3.021	2.865	2.524	2.507
Repo krediti	19	838	683	1.002	899
Derivatna financijska imovina	20	86	114	86	113
Financijska imovina namijenjena trgovanju	21	303	250	125	56
Kredit i potraživanja od klijenata	22	46.426	45.348	39.912	38.844
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	23	6.364	6.135	6.146	5.956
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	24	768	813	499	685
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	25	39	68	1.272	1.300
Nekretnine i oprema	26	665	704	348	386
Nematerijalna imovina	27	746	740	37	47
Ulaganja u nekretnine	26	20	1	20	-
Odgođena porezna imovina	14	191	172	37	38
Ostala imovina	28	438	241	422	229
Ukupno imovina		67.854	65.891	60.125	58.519
OBVEZE					
Obveze prema drugim bankama	29	22.680	22.906	16.652	16.830
Primljeni repo krediti	19	974	1.490	647	1.369
Derivatne financijske obveze	20	89	148	89	147
Obveze prema klijentima	30	34.824	32.190	34.175	31.618
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	31	349	362	302	303
Tekuća porezna obveza	14	17	15	-	-
Odgođena porezna obveza	14	11	19	-	-
Ostale obveze	32	449	438	324	325
Rezerviranja	33	211	136	191	116
Izdani podređeni instrumenti	34	881	878	858	848
Ukupno obveze		60.485	58.582	53.238	51.556
Kapital					
Dionički kapital	35	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalna dobit	35	1.802	1.802	1.802	1.802
Zadržana dobit		3.529	3.491	3.133	3.212
Ostale rezerve		205	195	169	166
Ostale kapitalne rezerve	36	85	85	85	85
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima		7.319	7.271	6.887	6.963
Banke		50	38	-	-
Nekontrolirajući interes					
Ukupno kapital		7.369	7.309	6.887	6.963
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		67.854	65.891	60.125	58.519

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 05. ožujka 2014. godine:

Predsjednik Uprave

Petar Radaković

Članica Uprave

Sladana Jagar

Izveštaj o promjenama u kapitalu
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

GRUPA	Kapital koji pripada dioničarima Banke							Ne-kontrolirajući interes	Ukupno kapital
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno			
Stanje 1. siječnja 2013.	1.698	1.802	3.491	195	85	7.271	38	7.309	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	184	10	-	194	17	211	
Raspodjela dobiti za 2012.:									
Prijenos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dividende	-	-	(146)	-	-	(146)	(5)	(151)	
Stanje 31. prosinca 2013.	1.698	1.802	3.529	205	85	7.319	50	7.369	
Stanje 1. siječnja 2012.	1.698	1.802	3.082	(83)	91	6.590	29	6.619	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	585	278	-	863	11	874	
Raspodjela dobiti za 2011.:									
Prijenos	-	-	6	-	(6)	-	-	-	
Dividende	-	-	(182)	-	-	(182)	(2)	(184)	
Stanje 31. prosinca 2012.	1.698	1.802	3.491	195	85	7.271	38	7.309	
BANKA	Kapital koji pripada dioničarima Banke								
	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Statutarne i zakonske rezerve	Ukupno	Ne-kontrolirajući interes	Ukupno kapital	
Stanje 1. siječnja 2013.	1.698	1.802	3.212	166	85	6.963	-	6.963	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	68	3	-	71	-	71	
Raspodjela dobiti za 2012.:									
Prijenos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dividende	-	-	(147)	-	-	(147)	-	(147)	
Stanje 31. prosinca 2013.	1.698	1.802	3.133	169	85	6.887	-	6.887	
Stanje 1. siječnja 2012.	1.698	1.802	2.905	(83)	91	6.413	-	6.413	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	483	249	-	732	-	732	
Raspodjela dobiti za 2011.:									
Prijenos	-	-	6	-	(6)	-	-	-	
Dividende	-	-	(182)	-	-	(182)	-	(182)	
Stanje 31. prosinca 2012.	1.698	1.802	3.212	166	85	6.963	-	6.963	

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

	Bilješka	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Poslovne aktivnosti					
<i>Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</i>	40	(459)	(346)	(429)	(293)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama:</i>					
Obvezna pričuva kod centralnih banaka		288	192	299	209
Potraživanja od drugih banaka		(381)	(811)	(389)	(690)
Repo krediti		(157)	(658)	(105)	(744)
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine namijenjene trgovanju		(55)	166	(71)	66
Neto povećanje financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	50	-	50
Kredit i potraživanja, bez otpisanih iznosa		(2.307)	(1.495)	(2.169)	(69)
Ostala imovina		(122)	(43)	(114)	(75)
Obveze prema drugim bankama		(190)	608	(144)	(60)
Primljeni repo krediti		(515)	876	(721)	863
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	(40)	-	(40)
Obveze prema klijentima		2.637	405	2.568	(141)
Ostale obveze		106	(10)	90	(6)
<i>Novac korišten u poslovnim aktivnostima</i>		(1.155)	(1.106)	(1.185)	(930)
Plaćene kamate		(1.626)	(2.005)	(1.472)	(1.833)
Naplaćene kamate		3.622	4.007	3.024	3.349
Plaćeni porez na dobit		(165)	(169)	(99)	(112)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA		676	727	268	474
Investicijske aktivnosti					
Izdaci za kupnju nekretnina i opreme		(48)	(32)	(27)	(16)
Prodaja i rashodovanje nekretnina i opreme		17	4	15	4
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine		(66)	(14)	(6)	(13)
Izdaci za kupnju imovine raspoložive za prodaju		(159)	470	(48)	437
Povećanje/(smanjenje) ulaganja u pridružena društva		-	5	-	-
Prodaja udjela ovisnih društava		-	-	-	-
Stjecanje ovisnih društva, neto primitak novca		-	-	-	-
Izdaci za kupnju/smanjenje imovine koja se drži do dospjeća		45	(210)	186	(318)
Primljene dividende		6	5	48	29
Primici od ulaganja u pridružena društva		-	-	4	6
NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(205)	228	172	129
Financijske aktivnosti					
Izdani podređeni instrumenti		3	2	10	2
Isplaćene dividende		(146)	(182)	(147)	(182)
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		(14)	(19)	(1)	(2)
Izdane obveznice		-	302	-	302
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(157)	103	(138)	120
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA		314	1.058	302	723
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. SIJEČNJA	40	5.357	4.299	4.916	4.193
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. PROSINCA	40	5.671	5.357	5.218	4.916

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

1. OPĆI PODACI

Povijest i osnutak

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

Osnovne djelatnosti Banke

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

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

Nadzorni odbor

Herbert Juranek	Predsjednik
Sava Ivanov Dalbokov	Zamjenik predsjednika
Mag. Franz Kerber	Član
Mag. Reinhard Ortner	Član
Mag. Peter Nemschak	Član do 22. ožujka 2013. godine
Hannes Frotzbacher	Član od 22. ožujka 2013. godine
Mag. Gerhard Maier	Član
Dr. Ernst Gideon Loudon	Član

Uprava

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

Petar Radaković	Predsjednik
Tomislav Vuić	Zamjenik predsjednika
Borislav Centner	Član
Slađana Jagar	Član
Christoph Schoefboeck	Član

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Prokuristi:

Zdenko Matak	Prokurist
Vladimir Kristijan	Prokurist

Jedini dioničar Banke je ESB Holding GmbH sa 16.984.175 dionica na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine.

Definicija konsolidirane grupe

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

Naziv društva	Bilješka	Vlasnički udio	Osnovna djelatnost	Sjedište
Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	25	100%	Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	Ivana Lučića 2a, Zagreb
Erste nekretnine d.o.o.	25	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2, Zagreb
Erste Delta d.o.o.	25	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2, Zagreb
Erste Bank a.d. Podgorica, Crna Gora	25	100%	Kreditna institucija	Marka Miljanova 46, Podgorica, Crna Gora
Erste Card Club d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge ¹	25	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Praška 5, Zagreb
Diners Club BH d.o.o. Sarajevo	25	100%	Ostalo financijsko posredovanje	Fra Anđela Zvizdovića 1, Sarajevo, Bosna i Hercegovina
Erste Card d.o.o. Slovenija	3	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Dunajska cesta 129, Ljubljana, Slovenija
Erste Factoring d.o.o. za factoring	25	74,996%	Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	Ivana Lučića 2, Zagreb

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

Pridružena društva u kojima Banka ima udjel mogu se vidjeti u Bilješci 25.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnova prikaza

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

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

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

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

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

2.2. Osnova konsolidacije

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.2. Osnova konsolidacije (nastavak)

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

Računovodstvo ulaganja u ovisna društva u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke

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

2.3. Poslovna spajanja

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.3. Poslovna spajanja (nastavak)

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

Primjena metode je sljedeća:

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

2.4. Ulaganja u pridružena društva

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.4. Ulaganja u pridružena društva (nastavak)

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

Računovodstvo ulaganja u pridružena društva u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke

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

2.5. Goodwill

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

2.6. Novi i izmijenjeni standardi i tumačenja prihvaćeni od Europske Unije (EU)

Računovodstvene politike jednake su onima iz prošle financijske godine, osim za sljedeće izmjene MSFI-a koje su stupile na snagu od 1. siječnja 2013. godine:

- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja - Zajmovi od države – izmjene MSFI-ja 1
- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (izmjena) – Velika hiperinflacija i brisanje fiksnih datuma za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI;
- MSFI 7 – Objave - Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza - izmjene MSFI-ja 7
- MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti
- MRS 12 Porezi (izmjena) – Odgođeni porez: Povrativost predmetne imovine;
- MRS 19 Naknade zaposlenima (izmijenjen)
- IFRIC 20 Troškovi uklanjanja otpada u proizvodnoj fazi kod površinskog iskopa

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.6. Novi i izmijenjeni standardi i tumačenja prihvaćeni od Europske Unije (EU) (nastavak)

Utjecaj usvajanja ovih standarda ili tumačenja opisan je ispod:

MSFI 1 Zajmovi od države – izmjene MSFI-ja 1

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

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

Međunarodni odbor za računovodstvene standarde (dalje u tekstu: „IASB“) je dao smjernice o tome na koji način poslovni subjekt treba nastaviti s prezentiranjem MSFI financijskih izvještaja kada njegova funkcionalna valuta prestane biti pod velikom inflacijom. Izmijenjeni standard na snazi je za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. Izmijenjeni standard nije imao učinke na Grupi.

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

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

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti

MSFI 13 utvrđuje jedinstveni izvor uputa za mjerenje fer vrijednosti. MSFI 13 ne mijenja principe kada subjekt treba koristiti fer vrijednost, nego pruža upute kako provesti mjerenje fer vrijednosti sukladno MSFI kada je fer vrednovanje obvezno ili dozvoljeno. Standard nije utjecao na financijski položaj i rezultate Grupe ali je utjecao na objave vezane za fer vrijednosti. Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.6. Novi i izmijenjeni standardi i tumačenja prihvaćeni od Europske Unije (EU) (nastavak)

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

Izmjena MRS-a 12 pojašnjava određivanje odgođenog poreza na ulaganje u nekretnine koje se mjeri po fer vrijednosti te uključuje oborivu pretpostavku da se odgođeni porez na ulaganje u nekretnine koje se mjeri po modelu fer vrijednosti sukladno MRS-u 40 treba odrediti na temelju činjenice da će se knjigovodstvena vrijednost te imovine nadoknaditi prodajom. Izmjena uključuje zahtjev da se odgođeni porez na imovinu koja se ne amortizira, a priznaje se po modelu revalorizacije u skladu s MRS-om 16, treba uvijek mjeriti na temelju prodaje. Nadopunjeni standard na snazi je za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine te nije imao učinke na financijski položaj Grupe, njezine rezultate ili objave.

MRS 19 Naknade zaposlenima (izmijenjen)

IASB je izdao brojne izmjene MRS-a 19. Oni obuhvaćaju od fundamentalnih promjena kao što su uklanjanje mehanizma koridora i koncepta očekivanih povrata na imovinu plana, do jednostavnih pojašnjenja i prepravljivanja teksta. Izmjena stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije. Izmjene nisu imale utjecaja na financijski položaj ili rezultate Grupe.

IFRIC 20 Troškovi uklanjanja otpada u proizvodnoj fazi kod površinskog iskopa

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

Sljedeći standardi stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1 siječnja 2013. Proces prihvaćanja standarda unutar EU prihvatio je standarde i odlučeno je da bi se standardi trebali primjenjivati, najkasnije, od financijske godine koja počinje na ili nakon 1. siječnja 2014.

- *MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate (izmijenjen u 2011. godini)*
- *MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MRS 27 Odvojeni financijski izvještaji*
- *MSFI 11 Zajednički pothvati*
- *MSFI 12 Objave o ulaganjima u drugim društvima*

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

Kao posljedica uvođenja novog MSFI-ja 11 Zajednički pothvati, te MSFI-ja 12 Objava udjela u drugim subjektima, MRS 28 Ulaganja u pridružena društva je preimenovan u MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate te opisuje primjenu metode udjela na ulaganja u zajedničke pothvate nastavno na opis ulaganja u pridružena društva.

MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MRS 27 Odvojeni financijski izvještaji

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.6. Novi i izmijenjeni standardi i tumačenja prihvaćeni od Europske Unije (EU) (nastavak)

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

MSFI 11 Zajednički pothvati

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

MSFI 12 Objave o ulaganjima u drugim društvima

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

Standardi prihvaćeni od EU ali koji još nisu stupili na snagu

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

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

Investicijski subjekti (Dopune MSFI 10, MSFI 12, MRS 27 i MRS 28)

U listopadu 2012., IASB je izdao izmjene koje stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2014. Ove dopune će se primjenjivati na investicije u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva držana od izvještajnog subjekta koji zadovoljava definiciju investicijskog subjekta. Investicijski subjekt će voditi investicije u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s MSFI 9 (ili MRS 39, ovisno o slučaju), osim za investicije u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva koja pružaju usluge koje se odnose samo na investicijski subjekt, a koja bi bila konsolidirana ili vođena po metodi udjela. Investicijski subjekt će mjeriti investiciju u drugi kontrolirani investicijski subjekt po fer vrijednosti. Društvima vlasnicima investicijskih društva, a koji sami nisu investicijski subjekti, neće biti dopušteno zadržati računovodstvo fer vrijednosti koje primjenjuje investicijski subjekt na svoje kontrolirane investicije. Za društva vlasnike, a koji nisu investicijski subjekti, postojeća opcija iz MRS-a 28 koja dopušta mjerenje investicija u pridružena društva i zajedničke pothvate po fer vrijednosti kroz račun i dobitka biti će biti zadržana. Grupa trenutno procjenjuje utjecaje koje bi ovaj standard mogao imati na financijsku poziciju i rezultate.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.6. Novi i izmijenjeni standardi i tumačenja prihvaćeni od Europske Unije (EU) (nastavak)

Objave nadoknadivih iznosa za nefinancijsku imovinu – Izmjene MRS-a 36 Umanjenje imovine

Ove izmjene uklanjaju neželjene posljedice MSFI-a 13 na objave zahtijevane unutar MRS-a 36. Osim toga, ove izmjene zahtijevaju objavu nadoknadivih iznosa imovine ili jedinica koje stvaraju novac za koje su gubici od umanjenja vrijednosti priznati ili ukinuti tokom razdoblja. Izmjene MRS-a 36 su na snazi retroaktivno za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2014., s time da je ranija primjena dopuštena pod uvjetom da se primjenjuje i MSFI 13. Grupa je ranije usvojila ove izmjene u tekućem razdoblju obzirom da izmijenjene/dodatne objave pružaju korisne informacije kao što je i bila namjera Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde.

Standardi koji još nisu prihvaćeni od EU

Standardi i tumačenja koja su izdana ali još nisu prihvaćena od EU do datuma izdavanja izvještaja su navedena u nastavku. Grupa namjerava primijeniti standarde kada stupe na snagu ukoliko će biti primjenjivi za Grupu.

MSFI 9 Financijski instrumenti: Klasifikacija i vrednovanje

MSFI 9, kako je izdan, predstavlja prvu fazu rada IASB-a na zamjeni MRS-a 39 i primjenjuje se na klasifikaciju i mjerenje financijske imovine i obveza koje su definirane MRS-om 39. Većina zahtjeva MRS-a 39 primjenjiva na klasifikaciju i mjerenje financijskih obveza i prestanak priznavanja financijske imovine i obveza su prenesene nepromijenjene u MSFI 9. Standard ukida kategorije financijskih instrumenata koje trenutno postoje u MRS-u 39: raspoloživo za prodaju i držano do dospelja. Prema MSFI 9, sva financijska imovina i obveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove.

Računovodstvo zaštite

Novo poglavlje o računovodstvu zaštite dodano je MSFI-u 9. To predstavlja značajnu izmjenu računovodstva zaštite i postavlja novi model koji unosi značajna poboljšanja, uglavnom usmjeravajući računovodstvo bliže smjeru upravljanja rizicima. Također je došlo do poboljšanja u objavama vezanim za računovodstvu zaštite i upravljanjem rizika

Standard trenutno ne nagovještava obvezan datum stupanja na snagu. IASB je odlučio odgoditi obveznu primjenu MSFI-a 9 dok datum cjelokupnog standarda ne bude poznat. Standard još nije prihvaćen od EU. Primjena MSFI-a 9 će imati utjecaja na klasifikaciju i mjerenje financijske imovine ali ne i obveza Grupe. Grupa će kvantificirati efekte u skladu s ostalim fazama, kada se izdaju i budu prihvaćene od EU.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.6. Novi i izmijenjeni standardi i tumačenja prihvaćeni od Europske Unije (EU) (nastavak)

IFRIC 21 Nameti

Tumačenje je primjenjivo na sve namete osim na odljeve koji su unutar opsega ostalih standard (npr. MRS 12) i kazni i ostalih plaćanja zbog povrede zakona. Nameti su u tumačenju definirani kao odljevi resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, nametnute subjektima zakonima od strane vlade. Interpretacija pojašnjava da subjekt priznaje obvezu za namet kada se dogodi aktivnost koje aktivira namet u skladu sa zakonima. Također pojašnjava da se namet priznaje progresivno samo ako se aktivnost koja aktivira namet, događa tijekom određenog vremena, u skladu sa zakonima. Za namet koji se aktivira kada je dosegnuta određena minimalna razina, tumačenje pojašnjava da se obveza ne priznaje prije nego se ta razina dosegne. Tumačenje se ne dotiče računovodstva za potražnu stranu transakcije koja nastaje priznavanjem obveze za plaćanje nameta. Subjekti gledaju u druge standard da bi odlučili da li bi priznavanje obveze za plaćanje nameta rezultiralo priznavanjem imovine ili troška unutar relevantnog standarda. Tumačenje stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2014. Novo tumačenje neće imati učinka na financijske rezultate Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.7. Najmovi

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

Grupa i Banka kao najmoprimac

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

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

2.8. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

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

2.9. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

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

2.10. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.11. Oporezivanje

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

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

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

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

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

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

2.12. Novac i novčani ekvivalenti

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina

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

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

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

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

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

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

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

Mjerenje:

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

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

b) Ulaganja koja se drže do dospjeća

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

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

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

c) Imovina raspoloživa za prodaju

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

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

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

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

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

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

d) Dani krediti i potraživanja

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.13. Financijska imovina (nastavak)

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

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

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

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

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

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

2.14. Financijske obveze

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.15. Obveze po ugovorima o financijskim garancijama

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

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

2.16. Derivatni financijski instrumenti

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.17. Ugovori o prodaji i reotkupu

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

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

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

2.18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

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

Procijenjeni ekonomski vijekovi uporabe prikazani su kako slijedi:

	2013.	2012.
Zgrade	40 godina	40 godina
Računala	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	3-10 godina	3-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Softver	4 godine	4 godine
Lista klijenata	5,5-8 godina	5,5-8 godina
Ostala nematerijalna imovina	<u>5 godina</u>	<u>5 godina</u>

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.19. Preračunavanje stranih valuta

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

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

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

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Prema toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati imovinu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospjeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Zbog specifičnih okolnosti tržišta Republike Hrvatske, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati budući da terminski tečajevi za kunu za razdoblja dulja od 6 mjeseci nisu dostupni. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po ugovorenom tečaju važećem na datum izvještaja o financijskom položaju ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (izvornog tečaja), ako je viši. Na dan 31. prosinca 2013. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 30 milijuna HRK, a obveze 18 milijuna HRK, dok na dan 31. prosinca 2012. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 42 milijuna HRK, a obveze 28 milijuna HRK.

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

31. prosinca 2013.	EUR 1=HRK 7,637643	USD 1=HRK 5,549000	CHF 1=HRK 6,231758
31. prosinca 2012.	EUR 1=HRK 7,545624	USD 1=HRK 5,726794	CHF 1=HRK 6,245343

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.20. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

2.21. Rezerviranja

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

2.22. Rezerviranja za primanja zaposlenih

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

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

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

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

2.23. Fiducijarni poslovi

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.24. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

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

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

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

Zbog nepostojanja novijih tržišnih cijena derivatnih financijskih instrumenata, Uprava je odlučila mjeriti derivate primjenom modela diskontiranog novčanog toka. Diskontni faktori korišteni u tim modelima izvedeni su iz takozvanih „smooth“ kamatnih stopa i krivulja volatilnosti primjenom unaprijed definiranih metoda interpolacije i kamatnih stopa na tržištu iz Reutersovog sustava koje su bile na snazi na dan 31. prosinca 2013. godine za svaku primjenjivu valutu i odgovarajuće datume dospijea.

Na dan 04. srpnja 2013. godine prvostupanjski sud u Zagrebu (odlukom koja nije još pravomoćna) prihvatio je žalbu udruge potrošača u sudskom predmetu u kojem udruga potrošača tuži osam najvećih banaka u 2012. godini (uključujući Banku) tvrdeći da a) za kredite vezane uz Švicarski franak, potrošači nisu dobili odgovarajuće informacije prije uzimanja kredita, te stoga nisu bili u mogućnosti donijeti potpuno informiranu odluku o rizičnosti takvog kredita; b) je promjenjiva kamatna stopa nezakonita, jer je donijeta na osnovi jednostrane odluke nadležne banke, bez jasno definiranih čimbenika koji utječu na utvrđivanje kamatne stope. Svih osam banaka (uključujući Banku) je uložilo žalbu. U ovom trenutku nije moguće procijeniti vrijeme davanja bilo kakve konačne odluke, koliko uspješna takva parnica u konačnici može biti, ili koji financijski učinak ova ili bilo koje povezane zakonodavne ili regulatorne inicijative mogu imati na Banku.

U okviru redovnog poslovanja, protiv Grupe i Banke su pokrenuti sudski sporovi i pritužbe. Uprava vjeruje da eventualna konačna obveza nakon okončanja sporova neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj niti na buduće rezultate poslovanja Grupe i Banke. Na dan 31. prosinca 2013. godine na temelju pravnog savjeta izdvojene su rezervacije u iznosu od 135 milijuna HRK za Grupu, te 132 milijuna HRK za Banku (Bilješka 33). Za ostale sporove pokrenute protiv Banke ili njenih ovisnih društava nisu formirana rezerviranja, budući da je na temelju pravnog savjeta ocijenjeno da će Banka i njena ovisna društva dobiti sporove i da je vjerojatnost negativnog ishoda po tim sporovima mala.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

2.25. Regulatorni zahtjevi

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

3. POSLOVNA SPAJANJA, PRIPAJANJA I GOODWILL

Na dan 27. lipnja 2013. Erste Card Club d.o.o. Hrvatska osniva novo društvo u Sloveniji pod nazivom Erste Card d.o.o. koje će se isključivo baviti izdavanjem i stjecanjem Diners kartica na teritoriju Republike Slovenije, sa početnim kapitalom od 125 tisuća eura i naknadnim povećanjem kapitala na 1 milijun eura. Glavna djelatnost društva je pružanje usluge kartičnog poslovanja, npr. izdavanje kreditnih kartica i proširivanje trgovačke mreže koji omogućuju prihvaćanje kreditnih kartica.

Na dan 31. prosinca 2013. bilanca i račun dobiti i gubitka društva Erste Card d.o.o. su sljedeći:

	Iznosi u milijunima HRK
<i>Potraživanja od drugih banaka</i>	8
<i>Kreditni i potraživanja od klijenata</i>	91
<i>Ostala aktiva</i>	3
IMOVINA	102
<i>Obveze prema drugim bankama</i>	33
<i>Obveze prema klijentima</i>	60
<i>Ostale obveze</i>	4
OBVEZE	97
GUBITAK GODINE	(3)
<i>Preuzete obveze</i>	369
POTENCIJALNE OBVEZE	369

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

3.1. Goodwill i test umanjenja

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

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

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

Dugoročna stopa rasta primijenjena za test umanjenja vrijednosti u 2013. godini iznosila je 4,2% (2012.: 3,5%). Diskontne stope primijenjene pri izračunu sadašnje vrijednosti utvrđene su u skladu s „Modelom procjene kapitala“ (CAPM). U CAPM modelu diskontna stopa uključuje nerizičnu kamatnu stopu, tržišnu premiju za rizik koja se množi sa beta faktorom (sistematični tržišni rizik) te rizikom zemlje. Vrijednosti uzete pri utvrđivanju diskontne stope su utvrđene iz eksternih izvora informacija. Diskontna stopa primijenjena u testiranju umanjenja vrijednosti u 2013. iznosi 14,77% (2012.: 12,56%).

Ukoliko je nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac manji od njene knjigovodstvene vrijednosti, razlika se priznaje kao gubitak od umanjenja vrijednosti kroz „Ostala rezerviranja“. Gubitak od umanjenja vrijednosti prvo se alocira na umanjenje vrijednosti goodwilla. Preostali iznos, ukoliko postoji, umanjuje knjigovodstvenu vrijednost ostalih jedinica koje generiraju novac, ne manje od njene fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Ukoliko je nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac veći ili jednak njenoj knjigovodstvenoj vrijednosti nema potrebe za umanjenjem vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla ne može se ukinuti u budućim razdobljima. Detalji testa umanjenja mogu se vidjeti u bilješkama 25 i 27 financijskog izvješća.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

	GRUPA 2013.								
	Građan- stvo	Korpo- rativno bankarstvo	Finan- cijsko tržište	Centralne jedi- nice	Erste Card Club Grupa	Erste Factoring d.o.o.	Erste Bank Podgo- rica	Ostale podru- žnice	Ukupno
Prihod									
Treća strana	913	1.194	(73)	63	347	108	170	-	2.722
Međusegment	278	(310)	(46)	77	-	-	-	1	-
Ukupni prihodi/ (rashodi) poslovanja	1.191	884	(119)	140	347	108	170	1	2.722
Rezerviranja za kredite, gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(244)	(834)	-	(2)	(65)	(26)	(19)	1	(1.189)
Neto prihod/(rashod) poslovanja	947	50	(119)	138	282	82	151	2	1.533
Rezultati									
Neto kamatni prihod/(rashod)	949	729	(208)	126	168	117	144	(8)	2.017
Neto prihod od naknada i provizija	190	134	15	14	176	(11)	23	10	551
Neto dobit od trgovanja	53	21	75	-	3	2	3	(3)	154
Opći administrativni troškovi	(515)	(144)	(44)	(16)	(193)	(9)	(104)	5	(1.020)
Ostali poslovni rezultat	(59)	(2)	-	(148)	(32)	(1)	(8)	-	(250)
Rezerviranja za kredite, gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(244)	(834)	-	(2)	(65)	(26)	(19)	1	(1.189)
Dobit/(gubitak) segmenata	374	(96)	(162)	(26)	57	72	39	5	263
Porez na dobit	(76)	22	34	(1)	(17)	(18)	(4)	(2)	(62)
Dobit godine	298	(74)	(128)	(27)	40	54	35	3	201
Imovina									
Kapitalni izdaci za:									
Nekretnine i oprema	-	-	-	353	56	-	36	220	665
Nematerijalna imovina	-	-	-	32	705	-	9	-	746
Ukupno imovina	17.320	23.356	16.935	2.514	2.524	2.550	2.431	224	67.854
Ukupno obveze	25.135	7.933	19.223	947	2.438	2.386	2.215	208	60.485

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

4. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

GRUPA 2012.

	Građan- stvo	Korpo- rativno bankarstvo	Finan- cijsko tržište	Centralne jedi- nice	Erste Card Club Grupa	Erste Factoring d.o.o.	Erste Bank Podgo- rica	Ostale podru- žnice	Ukupno
Prihod									
Treća strana	951	1.181	(41)	47	352	110	168	2	2.770
Međusegment	258	(317)	(7)	66	-	-	-	-	-
Ukupni prihodi/ (rashodi) poslovanja	1.209	864	(48)	113	352	110	168	2	2.770
Rezerviranja za kredite, gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(188)	(563)	2	6	(64)	(48)	(35)	-	(890)
Neto prihod/(rashod) poslovanja	1.021	301	(46)	119	288	62	133	2	1.880
Rezultati									
Neto kamatni prihod/(rashod)	989	719	(123)	102	165	112	147	(8)	2.103
Neto prihod od naknada i provizija	168	125	10	11	185	(7)	19	10	521
Neto dobit od trgovanja	52	20	64	-	3	5	2	-	146
Opći administrativni troškovi	(527)	(158)	(54)	(39)	(190)	(10)	(90)	6	(1.062)
Ostali poslovni rezultat	(51)	(2)	13	19	(49)	(1)	(5)	1	(75)
Rezerviranja za kredite, gubitke financijske imovine i ostala rezerviranja	(188)	(563)	2	6	(64)	(48)	(35)	-	(890)
Dobit/(gubitak) segmenata	443	141	(88)	99	50	51	38	9	743
Porez na dobit	(86)	(27)	14	(16)	(15)	(11)	(4)	(2)	(147)
Dobit godine	357	114	(74)	83	35	40	34	7	596
Imovina									
Kapitalni izdaci za:									
Nekretnine i oprema	-	-	-	386	49	-	42	227	704
Nematerijalna imovina	-	-	-	47	690	1	2	-	740
Ukupno imovina	17.565	20.013	18.585	2.355	2.087	2.684	2.368	234	65.891
Ukupno obveze	23.496	6.658	20.495	907	2.040	2.567	2.198	221	58.582

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

5. PRIHODI OD KAMATA

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Kamate na kredite i potraživanja od klijenata	2.919	3.202	2.322	2.612
Kamatni prihod od ulaganja u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	239	273	225	261
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti i potraživanja od klijenata	197	114	197	114
Kamate po derivatima	181	439	180	438
Kamatni prihod od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospijeca	31	29	24	18
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	21	23	12	17
Kamate po repo kreditima	6	8	8	9
Prihod od dividendi	3	5	44	30
Kamatni prihod od imovine namijenjene trgovanju	2	2	2	2
Kamate na sredstva kod centralne banke	1	1	1	1
Prinos od najma nekretnina	1	-	1	-
	3.601	4.096	3.016	3.502

6. RASHODI OD KAMATA

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Kamate na depozite klijenata	791	838	779	845
Kamate na obveze prema drugim bankama	707	1.030	564	858
Kamate na izdane podređene instrumente	49	50	48	48
Kamate na izdane obveznice	18	2	18	2
Kamate po derivatima	17	62	16	60
Kamate na primljene repo kredite	3	11	1	8
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	2	4	-	-
	1.587	1.997	1.426	1.821

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Usluge bankovnih kartica	352	320	143	120
Platni promet	246	230	242	226
Garantni poslovi	41	65	37	47
Upravljanje portfeljem i ostalom imovinom	17	14	12	10
Poslovi investicijskog bankarstva	16	9	16	9
Naknada od osiguravajućih društava	12	10	12	10
Naknada za skrbništvo	11	9	11	9
Ostali prihodi od naknada i provizija	33	23	27	16
	728	680	500	447

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Usluge bankovnih kartica	120	102	102	84
Platni promet	41	42	38	39
Garantni poslovi	4	4	3	5
Naknada za skrbništvo	2	2	2	2
Poslovi investicijskog bankarstva	1	1	1	1
Ostali rashodi od naknada i provizija	9	8	1	-
	177	159	147	131

9. NETO DOBIT OD TRGOVANJA

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Neto tečajne razlike	105	106	103	102
Neto dobit po financijskoj imovini koja se drži radi trgovanja	38	32	36	26
Dobici po derivatnim financijskim instrumentima	11	8	10	9
	154	146	149	137

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Troškovi koji se odnose na zaposlene				
- Plaće i naknade	302	316	211	235
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	131	147	98	108
- Troškovi doprinosa za mirovine	72	78	63	67
Rezerviranja za primanja zaposlenih	(8)	2	(8)	1
	497	543	364	411

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

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine, Grupa je imala 2.551, odnosno 2.615 zaposlenika prema ostvarenim satima rada. Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine, Banka je imala 2.024, odnosno 2.060 zaposlenika prema ostvarenim satima rada.

11. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Usluge	99	103	87	90
Uredski troškovi	78	74	81	80
Naknade konzultantima i naknade za profesionalne usluge	70	82	24	32
Troškovi promidžbe i oglašavanja	66	58	31	30
Popravci i održavanje	49	40	26	20
Troškovi telefona i poštanskih usluga	48	49	29	31
Ostalo	40	41	30	33
	450	447	308	316

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

12. OSTALI REZULTAT REDOVNOG POSLOVANJA

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Premije osiguranja štednih uloga	(69)	(59)	(60)	(54)
Amortizacija liste klijenata	(37)	(47)	-	-
Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(28)	-	(28)	-
Ostali porezi i doprinosi	(8)	(7)	(6)	(6)
Prihodi od prodaje nekretnina i opreme	17	4	15	3
Dobici od ulaganja u pridružena društva	-	-	4	6
Prihodi od najamnine	1	1	1	1
Ostalo	(124)	(26)	(132)	(24)
	(248)	(134)	(206)	(74)

Pozicija Ostalih poslovnih prihoda pridružena je poziciji Ostalih poslovnih rashoda kako bi formirala ostali poslovni rezultat i odrazila strukturu Grupnih financijskih izvještaja. Glavni efekt je prikazan ispod.

Amortizacija liste klijenata u iznosu od 47 milijuna HRK u financijskim izvještajima za 2012. godinu stavljena je pod Amortizaciju nematerijalne imovine. U financijskim izvještajima za 2013. godinu ista je reklasificirana je sa Amortizacije nematerijalne imovine na Ostali poslovni rezultat radi usporedivosti podataka u financijskim izvještajima.

Pozicija Ostalo također sadrži promjene po rezervama za sudske sporove (vidjeti Bilješku 33).

13. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja za 2013. i 2012. godine su sljedeći:

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Gubitak od umanjenja vrijednosti danih kredita i potraživanja	1.201	868	1.090	732
Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja od banaka	2	-	1	-
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	(14)	22	(12)	12
	1.189	890	1.079	744

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

14. POREZ NA DOBIT

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

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

Odgođeni porezi odražavaju neto porezni učinak privremenih razlika između knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza iskazanih u svrhu financijskog izvještavanja i iznosa koji se primjenjuju u porezne svrhe. Privremene razlike na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine uglavnom se odnose na različite metode priznavanja prihoda i rashoda, kao i uknjižene vrijednosti određenih stavki imovine.

Slijedi prikaz odnosa između poreznih rashoda i računovodstvene dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2013. i 2012. godine:

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Dobit prije poreza	263	743	90	598
Teoretski iznos poreza izračunat primjenom stope od 20% (2012.: 20%)	53	149	18	120
Porezni učinak različite porezne stope Republike Crne Gore	(4)	(4)	-	-
Porezni učinak trajnih razlika	13	1	4	(4)
Porezni učinak privremenih razlika	30	41	2	6
Porez na dobit za tekuće razdoblje	92	187	24	122
Porez na dobit za tekuće razdoblje	(92)	(187)	(24)	(122)
Promjena odgođene porezne imovine priznate u računu dobiti i gubitka	30	40	2	7
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	(62)	(147)	(22)	(115)

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

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Osnovica za odgođenu poreznu imovinu				
Naknade za odobrenje kredita	246	231	214	211
Nerealizirani (dobici)/gubici po imovini raspoloživoj za prodaju	(206)	(220)	(177)	(192)
Negativna procjena vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata	82	91	82	91
Rezerviranja za primanja zaposlenih	10	23	8	21
Rezerviranja	751	666	-	-
Ostale privremene razlike	70	69	60	61
Ukupno osnovica	953	860	187	192

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Osnovica za odgođene porezne obveze				
Nerealizirani gubitak/(dobit) po imovini raspoloživoj za prodaju	8	5	-	-
Popis klijenta i upravljanje odnosima s klijentima	47	84	-	-
Rezerviranja za primanja zaposlenih	1	1	-	-
Nekretnine i oprema	13	9	-	-
Ostale privremene razlike	-	12	-	-
Ukupno osnovica	69	111	-	-
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi (17%)	1	-	-	-
Odgođena porezna imovina po zakonskoj stopi (20%)	190	172	37	38
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (20%)	9	17	-	-
Odgođena porezna obveza po zakonskoj stopi (9%)	2	2	-	-

Promjene odgođenih poreza prikazane su u nastavku:

	Odgođena porezna imovina 2013.	Odgođene porezne obveze 2013.	Račun dobiti i gubitka 2013.	Odgođena porezna imovina 2012.	Odgođene porezne obveze 2012.	GRUPA Račun dobiti i gubitka 2012.
Odgođena naknada za odobrenje kredita	49	-	3	46	-	-
Nerealizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(42)	1	4	(44)	1	2
Nerealizirani dobiti/(gubici) po derivatnoj financijskoj imovini	16	-	(2)	18	-	1
Rezerviranja za primanja zaposlenih	3	-	(2)	5	-	-
Nekretnine i oprema	-	1	-	-	1	-
Rezerviranja	150	-	17	133	-	20
Popis klijenta i upravljanje odnosima s klijentima	-	9	8	-	17	9
Ostale privremene razlike	15	-	2	14	-	8
	191	11	30	172	19	40

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	BANKA			
	Odgođena porezna imovina 2013.	Račun dobiti i gubitka 2013.	Odgođena porezna imovina 2012.	Račun dobiti i gubitka 2012.
Odgođena naknada za odobrenje kredita	42	1	42	(3)
Nerealizirani (gubici)/dobici po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(35)	3	(38)	-
Nerealizirani (gubici)/dobici po derivatnoj financijskoj imovini	16	(2)	18	1
Rezerviranja za primanja zaposlenih	2	(2)	4	-
Ostale privremene razlike	12	2	12	9
	37	2	38	7

Porezna imovina i porezna obveza obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Tekuća porezna obveza	(17)	(15)	-	-
Odgođena porezna imovina	191	172	37	38
Odgođena porezna obveza	(11)	(19)	-	-
Neto porezna imovina	163	138	37	38

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

15. EFEKT POREZA NA DOBIT PREMA OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	GRUPA			GRUPA		
			2013.			2012.
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto dobit/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	7	(1)	6	345	(67)	278
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	3	-	3	1	-	1
Aktuarski dobiti (gubici)	2	(1)	1	(1)	-	(1)
	12	(2)	10	345	(67)	278

	BANKA			BANKA		
			2013.			2012.
	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza	Iznos prije poreza	Porezni trošak	Nakon poreza
Neto dobit/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	1	-	1	311	(62)	249
Aktuarski dobiti (gubici)	2	-	2	-	-	-
	3	-	3	311	(62)	249

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

16. KOMPONENTE OSTALE SVEOBUH VATNE DOBITI

	2013.	GRUPA 2012.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Dobici/(gubici) proizašli tijekom godine	9	285
<i>Manje: Prijenos usklađenja dobitaka u račun dobiti i gubitka</i>	<u>(2)</u>	<u>60</u>
	7	345
Tečajne razlike kod preračuna inozemnog poslovanja	3	1
Aktuarski dobici (gubici)	2	(1)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	12	345
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	<u>(2)</u>	<u>(67)</u>
Ostala sveobuhvatna dobit godine	<u>10</u>	<u>278</u>
		BANKA
	2013.	2012.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:		
Dobici/(gubici) proizašli tijekom godine	1	252
<i>Manje: Prijenos usklađenja dobitaka u račun dobiti i gubitka</i>	<u>1</u>	<u>59</u>
	2	311
Aktuarski dobici (gubici)	1	-
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	3	311
Porez na dobit na komponente ostale sveobuhvatne dobiti	<u>-</u>	<u>(62)</u>
Ostala sveobuhvatna dobit godine	<u>3</u>	<u>249</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

17. NOVAC I SREDSTVA KOD CENTRALNIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Novac u blagajni	904	868	822	787
Novac na žiro računu	2.833	2.389	2.776	2.275
Obvezne pričuve kod centralnih banaka	4.212	4.500	4.097	4.397
	7.949	7.757	7.695	7.459

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine sredstva obveznih pričuva kod Hrvatske narodne banke iznosila su 4.097 milijuna HRK, odnosno 4.397 milijuna HRK i odnosi se na minimalne pričuve koje Banka treba u svakom trenutku održavati na računu. Obvezna pričuva kod Centralne banke Crne Gore na dan 31. prosinca 2013. i 2012. iznosi 115 milijuna HRK (originalna valuta 15 milijuna EUR) i 103 milijuna HRK (originalna valuta 14 milijuna EUR).

18. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	431	1.304	275	1.134
Oročeni depoziti kod banaka	1.328	701	987	513
Kredit i potraživanja od banaka	1.266	862	1.265	862
Ukupno potraživanja od drugih banaka prije umanjenja za ispravke vrijednosti	3.025	2.867	2.527	2.509
<i>Manje: Ispravci vrijednosti</i>	(4)	(2)	(3)	(2)
	3.021	2.865	2.524	2.507

Promjene po ispravcima vrijednosti potraživanja od drugih banaka su sljedeće:

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	2	2	2	2
Ukidanje ranije priznatih ispravaka vrijednosti	-	-	-	-
Nova rezerviranja	2	-	1	-
Stanje 31. prosinca	4	2	3	2

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

19. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI

	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo krediti	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo krediti
	2013.	2013.	2012.	2012.
GRUPA				
IMOVINA				
Banke	447	428	623	597
Ostali klijenti	472	410	97	86
	919	838	720	683
	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo krediti	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo krediti
	2013.	2013.	2012.	2012.
OBVEZE				
Banke	749	730	889	925
Ostali klijenti	253	244	589	565
	1.002	974	1.478	1.490
BANKA				
	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo krediti	Vrijednost primljenog kolaterala	Dati repo krediti
	2013.	2013.	2012.	2012.
IMOVINA				
Banke	447	429	622	597
Ostali klijenti	646	573	325	302
	1.093	1.002	947	899
	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo krediti	Vrijednost danog kolaterala	Primljeni repo krediti
	2013.	2013.	2012.	2012.
OBVEZE				
Banke	413	403	814	804
Ostali klijenti	253	244	588	565
	666	647	1.402	1.369

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

19. REPO KREDITI / PRIMLJENI REPO KREDITI (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine Grupa i Banka imaju repo kredite osigurane sljedećim vrijednosnim papirima čija fer vrijednost iznosi:

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Republike Hrvatske	524	79	562	154
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Republike Njemačke	255	-	255	-
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Republike Austrije	-	588	-	588
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Erste Bank AG	29	27	29	27
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Švicarske konfederacije	-	10	-	10
Dužnički vrijednosni papiri izdani od Republike Srbije	8	-	8	-
Dužnički vrijednosni papiri izdani od HBOR-a	2	-	2	-
Komercijalni zapisi	88	13	88	13
Korporativni dužnički vrijednosni papiri	13	3	13	3
Udjeli u investicijskim fondovima	-	-	136	152
	919	720	1.093	947

Na dan 31. prosinca 2013. godine primljeni repo krediti Grupe i Banke osigurani su dužničkim vrijednosnim papirima Ministarstva financija Republike Hrvatske čija fer vrijednost iznosi 771 milijuna HRK za Grupu, odnosno 397 milijuna HRK za Banku, dužničkim vrijednosnim papirima izdanim od Republike Njemačke čija fer vrijednost iznosi 253 milijuna HRK, dužničkim vrijednosnim papirima izdanim od Republike Crne Gore čija fer vrijednost iznosi 17 milijuna HRK kao i udjelima u investicijskom fondu čija fer vrijednost iznosi 136 milijuna HRK. Dani kolaterali Grupe i Banke iskazani su unutar „Financijske imovine raspoložive za prodaju“ i „Financijske imovine namijenjene trgovanju“.

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

20. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

	GRUPA 2013.			GRUPA 2012.		
	Nominalni iznos	Fer vrijednost		Nominalni iznos	Fer vrijednost	
		Imovina	Obveze		Imovina	Obveze
<i>Kamatni instrumenti:</i>	1.563	15	(13)	1.149	22	(20)
Kamatni swapovi	1.563	15	(13)	1.149	22	(20)
<i>Valutni instrumenti:</i>	34.464	71	(76)	28.742	92	(128)
Valutni swapovi						
<i>Kupnja</i>	3.849	44	-	2.381	30	-
<i>Prodaja</i>	3.848	-	(46)	2.379	-	(25)
Forwardi						
<i>Kupnja</i>	13.387	27	-	11.975	62	-
<i>Prodaja</i>	13.380	-	(30)	12.007	-	(103)
<i>Ostali instrumenti:</i>	-	-	-	50	-	-
Call opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	15	-	-
Put opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	15	-	-
Kupljene vrijednosnice	-	-	-	10	-	-
Prodane vrijednosnice	-	-	-	10	-	-
	36.027	86	(89)	29.941	114	(148)

	BANKA 2013.			BANKA 2012.		
	Nominalni iznos	Fer vrijednost		Nominalni iznos	Fer vrijednost	
		Imovina	Obveze		Imovina	Obveze
<i>Kamatni instrumenti:</i>	1.563	15	(13)	1.149	22	(20)
Kamatni swapovi	1.563	15	(13)	1.149	22	(20)
<i>Valutni instrumenti:</i>	33.609	71	(76)	27.334	91	(127)
Valutni swapovi						
<i>Kupnja</i>	3.421	44	-	1.677	29	-
<i>Prodaja</i>	3.421	-	(46)	1.675	-	(24)
Forwardi						
<i>Kupnja</i>	13.387	27	-	11.975	62	-
<i>Prodaja</i>	13.380	-	(30)	12.007	-	(103)
<i>Ostali instrumenti:</i>	-	-	-	32	-	-
Call opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	6	-	-
Put opcije na vlasničke instrumente	-	-	-	6	-	-
Kupljene vrijednosnice	-	-	-	10	-	-
Prodane vrijednosnice	-	-	-	10	-	-
	35.172	86	(89)	28.515	113	(147)

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

21. FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE NAMIJENJENE TRGOVANJU

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
<i>Financijska imovina namijenjena trgovanju:</i>				
Udjeli u otvorenim fondovima	179	194	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	104	1	104	1
Dionice	20	17	21	17
Trezorski zapisi	-	38	-	38
	303	250	125	56

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

Na dan 31. prosinca 2013. godine financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske sa dospijećem u 2015. godini i kamatnom stopom od 5,000%, obveznice Republike Hrvatske sa dospijećem od 2019. do 2024. godine i kamatnom stopom od 5,375% do 6,500% i dionice izdane od hrvatskih i srpskih izdavatelja. Na dan 31. prosinca 2012. godine, financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske sa dospijećem u 2013. godini i kamatnom stopom od 3,000% do 3,900%, obveznice Republike Hrvatske sa dospijećem u 2017. godini i kamatnom stopom od 6,250% i dionice izdane od hrvatskih i srpskih izdavatelja.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Kredit i potraživanja od klijenata na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Trgovačka društva	21.516	21.591	18.280	17.885
Stanovništvo	21.354	21.140	17.955	17.933
Javni sektor	9.392	7.125	8.619	6.716
Ostale institucije	117	106	114	104
Ukupno krediti prije umanjenja za ispravke vrijednosti	52.379	49.962	44.968	42.638
Manje: Ispravci vrijednosti	(5.953)	(4.614)	(5.056)	(3.794)
	46.426	45.348	39.912	38.844

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

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

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	4.614	3.564	3.794	2.882
Ukidanje ranije priznatih ispravaka vrijednosti	(864)	(1.109)	(715)	(971)
Novi ispravci vrijednosti	2.065	1.978	1.805	1.703
Novi ispravci vrijednosti zbog poslovnih spajanja	-	-	-	-
Otpis pojedinačnih potraživanja	(33)	(17)	3	(10)
Suspendirana kamata	343	306	343	298
Tečajne razlike	25	6	23	6
Obračunata kamata na vrijednosno usklađene kredite i potraživanja	(197)	(114)	(197)	(114)
Stanje 31. prosinca	5.953	4.614	5.056	3.794

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

23. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Dionice i udjeli:	60	54	59	53
<i>Kotirajući</i>	45	37	45	37
<i>Nekotirajući</i>	15	17	14	16
Dužnički vrijednosni papiri:	6.274	6.053	6.057	5.875
<i>Trezorski zapisi</i>	767	600	767	600
<i>Kotirajuće obveznice</i>	5.507	5.448	5.200	5.178
<i>Kotirajući komercijalni zapisi</i>	-	5	-	5
<i>Nekotirajuće obveznice</i>	-	-	90	92
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	30	28	30	28
	6.364	6.135	6.146	5.956

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:				
Republika Hrvatska	3.450	3.453	3.286	3.318
Strane banke	385	380	475	472
Lokalna uprava Republike Hrvatske	2	2	2	2
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	125	140	125	140
Strane države	2.312	2.078	2.169	1.943
	6.274	6.053	6.057	5.875

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

23. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

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

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

Tijekom 2013. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise denominirane u kunama s dospijećem od 91 dan bio je 1,08%, za trezorske zapise s dospijećem od 182 dana 2,10%, za trezorske zapise s dospijećem od 364 dana 3,24%, a za trezorske zapise s dospijećem od 728 dana 5,85%. Prosječni kamatni prinos na trezorske zapise izdane sa valutnom klauzulom u eurima s dospijećem od 91 dan iznosio je 0,82%, a s dospijećem od 364 dana iznosio je 2,57%. Prosječni kamatni prinos na trezorske zapise izdane u eurima s dospijećem od 364 dana iznosi 4,85%, a sa dospijećem od 546 dana iznosi 5,13%.

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

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi izdani u kunama i eurima s fiksnim prinosom. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2014. do 2022. godine i nose kamatnu stopu od 4,250% do 6,750% godišnje.

Obveznice Republike Austrije su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u razdoblju od 2015. do 2017. godine i nose kamatnu stopu od 3,500% do 4,300% godišnje. Obveznice Republike Crne Gore su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u 2015. i 2016. godini i nose kamatnu stopu od 7,875% odnosno 7,250% godišnje. Obveznice Republike Slovačke su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u razdoblju od 2015. do 2018. godine i nose kamatnu stopu od 0,320% (obveznica vezana za 6M euribor) do 4,625% godišnje. Obveznice Republike Slovenije su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju u 2014. i 2016. godine i nose kamatnu stopu od 4,375% odnosno 4,000% godišnje.

Također, u imovini raspoloživoj za prodaju se nalaze obveznice Europske investicijske banke sa varijabilnim prinosom (posljednji kupon 0,472%).

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

24. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:				
Kotirajuće obveznice Republike Hrvatske	193	191	193	191
Kotirajuće obveznice Republike Crne Gore	9	12	-	-
Nekotirajuće obveznice Republike Hrvatske	6	5	6	5
Trezorski zapisi Ministarstva financija	521	564	300	489
Trezorski zapisi Republike Crne Gore	39	41	-	-
	768	813	499	685

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

Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske sa dospijećem u 2014. godini i kamatnom stopom od 2,600% su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirani u kunama.

Fer vrijednost financijske imovine koja se drži do dospijeća za Grupu i Banku je približno za 11 milijuna HRK viša od njezine knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2013. godine (2012.: niža za 5 milijuna HRK).

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

25. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	Vlasnički udio 2013	Vlasnički udio 2012	Bilje -ška	Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
					2013.	2012.	2013.	2012.
Pridružena društva								
S Immorent Zeta d.o.o.	49,00%	49,00%		Poslovanje nekretninama	-	-	-	-
Erste d.o.o.	37,94%	37,94%		Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	36	34	23	23
Immokor Buzin d.o.o.	49,00%	49,00%		Poslovanje nekretninama	3	34	6	34
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%		IT inženjering	-	-	-	-
Ukupno pridružena društva:					39	68	29	57
Ovisna društva								
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%		Poslovanje nekretninama	3	3	1	1
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%		Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom	17	17	15	15
Erste Factoring d.o.o.	74,996%	74,996%		Društvo za otkup nedospjelih potraživanja	151	115	38	38
Erste Card Club d.d.	100,00%	100,00%		Financijsko posredovanje i usluge	543	471	1,089	1.089
Diners Club BH d.o.o. Sarajevo	100,00%	100,00%		Ostalo financijsko posredovanje	1	1	-	-
Erste Card d.o.o. Slovenija	100,00%	-	3	Financijsko posredovanje i usluge	5	-	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%		Poslovanje nekretninama	1	(3)	-	-
Erste bank a.d.. Podgorica	100,00%	100,00%		Kreditna institucija	297	254	100	100
Ukupno ovisna društva:					1.018	858	1.243	1.243
Sveukupno:					1.057	926	1.272	1.300

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

U kolovozu 2013. godine Erste Card Club d.o.o. osnovao je novo društvo Erste card d.o.o. Slovenija (vidjeti Bilješku 3).

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

25. ULAGANJA U OVISNA I PRIDRUŽENA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica zbirno prikazuje financijske podatke ulaganja Grupe u pridružena društva:

	GRUPA	
	2013.	2012.
Kratkotrajna imovina	26	22
Dugotrajna imovina	93	120
Kratkoročne obveze	(8)	(6)
Dugoročne obveze	(72)	(68)
Neto imovina, knjigovodstvena vrijednost pridruženih društava	39	68
Udjel u prihodima i dobiti pridruženih društava		
Prihod	28	25
Rashod	(25)	(21)
Neto dobit	3	4

Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u pridružena društva tijekom 2013. godine iznosio je 28 milijuna HRK (2012.: -). Ovo umanjenje je raspoređeno na cijeli goodwill u iznosu 18 milijuna HRK, a ostatak na ulaganje u Immokor Buzin.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

26. NEKRETNINE I OPREMA

	GRUPA 2013.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2013.	794	145	261	2	13	1.215
Povećanja	-	-	-	-	40	40
Transferi	(25)	16	15	30	(36)	-
Prodaja i rashod	(3)	(8)	(25)	-	-	(36)
Na dan 31. prosinca 2013.	766	153	251	32	17	1.219
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2013.	202	118	189	1	-	510
Amortizacija	17	12	21	1	-	51
Transferi	(10)	-	-	10	-	-
Prodaja i rashod	(1)	(8)	(18)	-	-	(27)
Na dan 31. prosinca 2013.	208	122	192	12	-	534
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2013.	558	31	59	20	17	685
31. prosinca 2012.	592	27	72	1	13	705
GRUPA 2012.						
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2012.	784	156	252	2	22	1.216
Povećanja	-	-	-	-	35	35
Transferi	16	13	15	-	(44)	-
Prodaja i rashod	(6)	(24)	(6)	-	-	(36)
Na dan 31. prosinca 2012.	794	145	261	2	13	1.215
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2012.	184	131	170	1	-	486
Amortizacija	18	11	24	-	-	53
Transferi	-	-	-	-	-	-
Prodaja i rashod	-	(24)	(5)	-	-	(29)
Na dan 31. prosinca 2012.	202	118	189	1	-	510
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2012.	592	27	72	1	13	705
31. prosinca 2011.	600	25	82	1	22	730

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

26. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

	BANKA 2013.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2013.	486	110	215	1	4	816
Povećanja	-	-	-	-	13	13
Transferi	(26)	3	6	30	(13)	-
Prodaja i rashod	(1)	(6)	(6)	-	-	(13)
Na dan 31. prosinca 2013.	459	107	215	31	4	816
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2013.	164	103	162	1	-	430
Amortizacija	10	3	17	1	-	31
Transferi	(9)	-	-	9	-	-
Prodaja i rashod	(1)	(5)	(7)	-	-	(13)
Na dan 31. prosinca 2013.	164	101	172	11	-	448
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2013.	295	6	43	20	4	368
31. prosinca 2012.	322	7	53	-	4	386
	BANKA 2012.					
	Zemljište i zgrade	Računala	Namještaj i druga oprema	Ulaganje u imovinu	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Na dan 1. siječnja 2012.	476	130	207	1	16	830
Povećanja	-	-	-	-	19	19
Transferi	16	4	11	-	(31)	-
Prodaja i rashod	(6)	(24)	(3)	-	-	(33)
Na dan 31. prosinca 2012.	486	110	215	1	4	816
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Na dan 1. siječnja 2012.	153	123	146	1	-	423
Amortizacija	11	4	19	-	-	34
Transferi	-	-	-	-	-	-
Prodaja i rashod	-	(24)	(3)	-	-	(27)
Na dan 31. prosinca 2012.	164	103	162	1	-	430
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinca 2012.	322	7	53	-	4	386
31. prosinca 2011.	323	7	61	-	16	407

Na dan 31. prosinca 2013. godine ugovorene kapitalne obveze Grupe i Banke po tekućim projektima kapitalnih ulaganja iznosile su 5 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2012. godine 5 milijuna HRK).

Na dan 31. prosinca 2013. godine fer vrijednost ulaganja u nekretnine iznosila je 27 milijuna HRK.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

27. NEMATERIJALNA IMOVINA

	GRUPA 2013.				
	Ostala nematerijalna imovina	Goodwill	Lista klijenata	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2013.	130	603	181	4	918
Povećanja	-	-	-	73	73
Transferi	68	-	-	(68)	-
Prodaja i rashod	(9)	-	-	-	(9)
Na dan 31. prosinca 2013.	189	603	181	9	982
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2013.	81	-	97	-	178
Amortizacija	23	-	37	-	60
Prodaja i rashod	(2)	-	-	-	(2)
Na dan 31. prosinca 2013.	102	-	134	-	236
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2013.	87	603	47	9	746
31. prosinca 2012.	49	603	84	4	740
<hr/>					
	GRUPA 2012.				
	Ostala nematerijalna imovina	Goodwill	Lista klijenata	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Na dan 1. siječnja 2012.	109	603	181	14	907
Povećanja	-	-	-	14	14
Transferi	24	-	-	(24)	-
Prodaja i rashod	(3)	-	-	-	(3)
Na dan 31. prosinca 2012.	130	603	181	4	918
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI					
Na dan 1. siječnja 2012.	65	-	50	-	115
Amortizacija	19	-	47	-	66
Prodaja i rashod	(3)	-	-	-	(3)
Na dan 31. prosinca 2012.	81	-	97	-	178
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinca 2012.	49	603	84	4	740
31. prosinca 2011.	44	603	131	14	792

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

27. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

Vrijednost goodwilla priznata u financijskim izvješćima odnosi se na Erste Card Club d.o.o.. Usporedili smo trenutnu vrijednost ulaganja od 1.089 milijuna HRK (2012.: 1.089 milijuna HRK) sa nadoknadivom vrijednošću od 1.240 milijuna HRK (2012.: 1.247 milijuna HRK). Nadoknadiva vrijednost izračunata je na način opisan u bilješki 3.1.

Sljedeća tablica prikazuje analizu osjetljivosti nadoknadive vrijednosti ovisno o glavnim varijablama (dugoročna stopa rasta, beta faktor i nerizična stopa):

		Nerizična stopa		
		1,7%	2,7%	3,7%
Beta Faktor	0,9	1.591	1.450	1.334
	1,2	1.339	1.240	1.156
	1,5	1.160	1.087	1.024

		Nerizična stopa		
		1,7%	2,7%	3,7%
Dugoročna stopa rasta	3,2%	1.285	1.193	1.116
	4,2%	1.344	1.240	1.154
	5,2%	1.418	1.298	1.199

Kako je nadoknadiva vrijednost iznad neto sadašnje vrijednosti ulaganja, umanjeње vrijednosti nije iskazano.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

27. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

	BANKA 2013.		
	Ostala nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST			
Na dan 1. siječnja 2013.	135	3	138
Povećanja	-	6	6
Transferi	8	(8)	-
Prodaja i rashod	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2013.	143	1	144
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Na dan 1. siječnja 2013.	91	-	91
Amortizacija	16	-	16
Prodaja i rashod	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2013.	107	-	107
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2013.	36	1	37
31. prosinca 2012.	44	3	47
	BANKA 2012.		
	Ostala nematerijalna imovina	Investicije u tijeku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST			
Na dan 1. siječnja 2012.	115	13	128
Povećanja	-	13	13
Transferi	23	(23)	-
Prodaja i rashod	(3)	-	(3)
Na dan 31. prosinca 2012.	135	3	138
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Na dan 1. siječnja 2012.	78	-	78
Amortizacija	16	-	16
Prodaja i rashod	(3)	-	(3)
Na dan 31. prosinca 2012.	91	-	91
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2012.	44	3	47
31. prosinca 2011.	37	13	50

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

28. OSTALA IMOVINA

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	298	181	290	178
Više plaćeni porez na dobit	88	9	88	9
Potraživanja za naknade i provizije	31	28	31	28
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	9	6	7	3
Čekovi	-	2	-	2
Ostalo	23	21	17	15
Ukupno ostala imovina prije umanjenja za ispravak vrijednosti	449	247	433	235
<i>Manje: Ispravak vrijednosti</i>	<i>(11)</i>	<i>(6)</i>	<i>(11)</i>	<i>(6)</i>
	438	241	422	229

Promjene po ispravcima vrijednosti ostale imovine prikazane su kako slijedi:

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Stanje 1. siječnja	6	14	6	14
Ukidanje ranije priznatih ispravaka vrijednosti	(3)	(1)	(3)	(1)
Novi ispravci vrijednosti	10	2	10	2
Otpisi	(2)	(9)	(2)	(9)
Stanje 31. prosinca	11	6	11	6

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

29. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
<i>Depoziti po viđenju:</i>	215	209	259	213
U kunama	45	63	44	63
U stranoj valuti	170	146	215	150
<i>Kratkoročna kunska zaduženja:</i>	608	348	604	340
Domaća zaduženja	127	348	123	340
Strana zaduženja	481	-	481	-
<i>Dugoročna kunska zaduženja:</i>	9.839	11.353	9.839	11.353
Domaća zaduženja	781	791	781	791
Strana zaduženja	9.058	10.562	9.058	10.562
<i>Ukupna kunska zaduženja</i>	<u>10.447</u>	<u>11.701</u>	<u>10.443</u>	<u>11.693</u>
<i>Kratkoročni krediti u stranim valutama:</i>	2.502	3.078	266	1.360
Domaća zaduženja	100	1.299	100	2
Strana zaduženja	2.402	1.779	166	1.358
<i>Dugoročni krediti u stranim valutama:</i>	9.516	7.918	5.684	3.564
Domaća zaduženja	1.663	1.798	1.663	1.798
Strana zaduženja	7.853	6.120	4.021	1.766
<i>Ukupna zaduženja u stranoj valuti</i>	<u>12.018</u>	<u>10.996</u>	<u>5.950</u>	<u>4.924</u>
	<u>22.680</u>	<u>22.906</u>	<u>16.652</u>	<u>16.830</u>

30. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
<i>Depoziti po viđenju od:</i>	10.801	8.303	9.706	7.506
Stanovništva	4.843	4.430	4.442	4.078
Trgovačkih društava	5.570	3.433	4.933	3.050
Javnog sektora	197	290	160	240
Ostalih institucija	191	150	171	138
<i>Oročeni depoziti od:</i>	24.023	23.887	24.469	24.112
Stanovništva	20.993	19.771	20.289	19.090
Trgovačkih društava	2.862	3.852	4.052	4.795
Javnog sektora	91	166	55	133
Ostalih institucija	77	98	73	94
	<u>34.824</u>	<u>32.190</u>	<u>34.175</u>	<u>31.618</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

31. IZDANE OBVEZNICE I OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Izdane obveznice	302	302	302	302
Kratkoročni krediti u stranim valutama:	-	17	-	-
<i>Strana zaduženja</i>	-	17	-	-
Dugoročni krediti u stranim valutama:	47	43	-	1
<i>Strana zaduženja</i>	47	43	-	1
	349	362	302	303

Dana 23. studenog 2012. godine Banka je izdala vlastite obveznice u vrijednosti od 300 milijuna HRK uz kamatnu stopu 5.875% godišnje na rok od 5 godina. Kuponi se isplaćuju polugodišnje.

32. OSTALE OBVEZE

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Obveze u obračunu po danim kreditima	147	155	147	155
Obveze s osnove plaća i bonusa	109	119	94	103
Obveze prema dobavljačima	68	63	41	35
Ostale obveze prema klijentima	16	29	-	-
Obveze prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	17	15	17	14
Ostalo	92	57	25	18
	449	438	324	325

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

33. REZERVIRANJA

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Rezerviranja za sudske sporove	135	34	132	33
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	64	77	51	63
Rezerviranja za primanja zaposlenih	12	25	8	20
	211	136	191	116

	GRUPA			BANKA		
	Sudski sporovi	Potencijalne i preuzete obveze	Ukupno	Sudski sporovi	Potencijalne i preuzete obveze	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2011.	29	56	85	28	51	79
Nova rezerviranja	9	146	155	8	136	144
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(1)	(124)	(125)	(1)	(124)	(125)
Otpisi	(3)	(1)	(4)	(2)	-	(2)
Stanje 1. siječnja 2012.	34	77	111	33	63	96
Nova rezerviranja	112	146	258	111	137	248
Ukidanje ranije uknjiženih ispravaka vrijednosti	(3)	(159)	(162)	(3)	(149)	(152)
Otpisi	(8)	-	(8)	(9)	-	(9)
Stanje 31. prosinca 2013.	135	64	199	132	51	183

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

33. REZERVIRANJA (NASTAVAK)

Rezerviranja za primanja zaposlenih

	Otpremnine	Jubilarnе nagrade	GRUPA Ukupno
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2011.	17	6	23
Trošak tekućeg rada	1	1	2
Trošak kamate	1	-	1
Plaćanja	(2)	(1)	(3)
Tečajna razlika	-	-	-
Aktuarski dobiti/(gubici) priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ponovno vrednovanje)	1	1	2
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz demografskih promjena</i>			
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz promjena financijskih pretpostavki</i>	1	1	2
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz promjena iskustvenih pretpostavki</i>			
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	-	-
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2012.	18	7	25
Trošak tekućeg rada	(8)	1	(7)
Trošak kamate			
Plaćanja	(3)	(1)	(4)
Tečajna razlika			
Aktuarski dobiti/(gubici) priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ponovno vrednovanje)	(2)	-	(2)
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz demografskih promjena</i>			
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz promjena financijskih pretpostavki</i>	(1)	-	(1)
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz promjena iskustvenih pretpostavki</i>	(1)	-	(1)
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	-	-
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2013.	5	7	12

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

33. REZERVIRANJA (NASTAVAK)

Rezerviranja za primanja zaposlenih (nastavak)

	Otpremnine	Jubilarne nagrade	BANKA Ukupno
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2011.	13	6	19
Trošak tekućeg rada	1	-	1
Trošak kamate	1	-	1
Plaćanja	-	(1)	(1)
Tečajna razlika	-	-	-
Aktuarski dobiti/(gubici) priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ponovno vrednovanje)	-	-	-
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz demografskih promjena</i>	-	-	-
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz promjena financijskih pretpostavki</i>	-	-	-
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz promjena iskustvenih pretpostavki</i>	-	-	-
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	-	-
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2012.	15	5	20
Trošak tekućeg rada	(8)	1	(7)
Trošak kamate	-	-	-
Plaćanja	(3)	(1)	(4)
Tečajna razlika	-	-	-
Aktuarski dobiti/(gubici) priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ponovno vrednovanje)	(1)	-	(1)
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz demografskih promjena</i>	-	-	-
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz promjena financijskih pretpostavki</i>	-	-	-
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) proizašli iz promjena iskustvenih pretpostavki</i>	(1)	-	(1)
<i>Aktuarski dobiti/(gubici) priznati u računu dobiti i gubitka</i>	-	-	-
Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2013.	3	5	8

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

33. REZERVIRANJA (NASTAVAK)

Rezerviranja za primanja zaposlenih (nastavak)

Analiza osjetljivosti za ključne pretpostavke

Sljedeća tablica prikazuje razumno moguće promjene pojedinih parametara i njihov utjecaj na obveze po primanjima poslije prestanka zaposlenja za 2013. godinu:

	Otpremnine	Jubilarne nagrade	Ukupno
Promjena diskontne stope + 1,0 %	2	5	7
Promjena diskontne stope - 1,0 %	3	6	9

Utjecaj na novčani tok

U sljedećoj tablici prikazuju se primanja koje će se isplatiti po definiranim planovima u svakom od navedenih razdoblja:

	Otpremnine	Jubilarne nagrade	Ukupno
2014.	-	1	1
2015.	-	1	1
2016.	-	1	1
2017.	-	1	1
2018.	-	1	1
2019.-2023.	5	12	17

Trajanje

Sljedeća tablica prikazuje ponderirano prosječno trajanje definiranih obveza po primanjima zaposlenih u odnosu na plan za 2013. godinu:

U godinama	Otpremnine	Jubilarne nagrade
Trajanje	15,72	13,17

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

34. PODREĐENI INSTRUMENTI

U lipnju 2011. godine Banka je primila podređeni kredit od Erste Group Bank u iznosu od 229 milijuna HRK (originalni iznos 30 milijuna EUR). Dospijeće duga je do 2017. godine s kamatnom stopom tromjesečni EURIBOR plus 3,37% godišnje.

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

Erste Banka a.d. Podgorica je u 2008. godini primila podređeni kredit od Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A.. Nizozemska u originalnom iznosu 4 milijuna EUR (2013: 23 milijun HRK, 2012: 31 milijuna HRK). Dospijeće duga je od 2013. do 2016. s kamatnom stopom šestomjesečni EURIBOR plus 2,9% godišnje.

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

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

35. DIONIČKI KAPITAL I KAPITALNA DOBIT

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100 HRK. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

Kapitalna dobit na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine iznosila je 1.802 milijuna HRK.

36. OSTALE KAPITALNE REZERVE

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 85 milijuna HRK (85 milijuna HRK na dan 31. prosinca 2012.).

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

37. ZARADA PO REDOVNOJ DIONICI

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

	2013.	GRUPA 2012.
Neto dobit tekuće godine	184	585
Dobit raspoloživa dioničarima	184	585
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	<u>16.984.175</u>	<u>16.984.175</u>
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)	<u>10,83</u>	<u>34,45</u>

38. DIVIDENDE

Dividende za 2013. godinu odobravaju se na Godišnjoj skupštini dioničara koja do dana na koji je odobreno izdavanje konsolidiranih financijskih izvještaja još nije bila održana.

Za 2012. godinu Banka je objavila dividendu u iznosu od 8,61 HRK po dionici (ukupno 147 milijuna HRK).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

39. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA

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

Prema mišljenju Uprave Grupe, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Grupe ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine.

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

(a) Novac i sredstva kod centralnih banaka

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

(b) Ulaganja koja se drže do dospjeća

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže u portfelju „do dospjeća“ izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu. Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospjeća objavljena je u Bilješci 24.

(c) Potraživanja od banaka

Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti od banaka ne izračunava se za potrebe objave.

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

Fer vrijednosti kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima i izračunavaju se na temelju analize diskontiranih novčanih tokova kombinacijom kamatnih stopa usklađenih za kreditnu maržu kako bi se odrazile na kreditni rizik. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti od klijenata ne izračunava se za potrebe objave. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata izračunata prema diskontiranom novčanom toku usklađenom za kreditnu maržu.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

(e) Obveze prema drugim bankama i klijentima

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

Budući da dugoročni depoziti sa fiksnom kamatnom stopom čine manji dio ukupnih depozita, Uprava vjeruje da je njihova fer vrijednost približna knjigovodstvenoj vrijednosti na datum izvještaja o financijskom položaju.

(f) Izdane obveznice

Fer vrijednost izdanih obveznica izračunava se na temelju njihove knjigovodstvene vrijednosti.

(g) Derivatni financijski instrumenti

Derivati vrednovani korištenjem metoda procjene vrijednosti baziranih na informacijama dostupnima na tržištu su većinom kamatni swapovi i opcije, valutni swapovi te forwardi u stranim valutama. Najčešće korištene metode procjene vrijednosti uključuju određivanje vrijednosti forwarda te swap modele korištenjem izračuna sadašnje vrijednosti. Modeli obuhvaćaju različite podatke uključujući kreditnu sposobnost suprotnih strana, trenutne i forward tečajeve stranih valute te krivulje kamatnih stopa. CVA (Credit value adjustment) predstavlja prilagodbu kreditnog vrednovanja druge ugovorne strane odnosno prilagodbu vrednovanju srednjoj tržišnoj cijeni portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom te se primjenjuje na izvedene instrumente. CVA je kreditno vrednovanje druge ugovorne strane u slučaju nastanka statusa neispunjenja obveza te gubitka zbog neplaćanja očekivane pozitivne izloženosti i 2013. godine iznosi 4 milijuna HRK, odnosno 3 milijuna HRK u 2012. godini. DVA (Debit value adjustment) predstavlja vlastiti kreditni rizik Banke i na 31. prosinac 2013. iznosi 0,2 milijuna HRK.

39.1. ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA FER VRIJEDNOSTI

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

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

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

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

Tijekom tekuće godine, pod utjecajem promjena tržišnih uvjeta za određene dionice, zbog izostanka vidljivih tržišnih podataka / cijena ne može biti potkrijepljena tržišnim podacima na najčešće kotiranim intervalima, kotirana cijena u aktivnom tržištu više ne postoji. Stoga su takve dionice prenesene na razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Razine fer vrijednosti – Financijski instrumenti po fer vrijednosti

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	GRUPA 2013. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	86	-	86
<i>Kamatni swapovi</i>	-	15	-	15
<i>Valutni swapovi</i>	-	44	-	44
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	27	-	27
Financijska imovina namijenjena trgovanju	200	103	-	303
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	1	103	-	104
<i>Udjeli u otvorenim fondovima</i>	179	-	-	179
<i>Dionice</i>	20	-	-	20
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.017	1.343	4	6.364
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	17	12	-	29
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	4.593	1.171	-	5.764
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	385	127	-	512
<i>Dionice</i>	22	25	4	51
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	-	8	-	8
Ukupno financijska imovina	5.217	1.532	4	6.753
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	89	-	89
<i>Kamatni swapovi</i>	-	13	-	13
<i>Valutni swapovi</i>	-	46	-	46
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	30	-	30
Ukupno financijske obveze	-	89	-	89
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	GRUPA 2012. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	114	-	114
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	30	-	30
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	62	-	62
Financijska imovina namijenjena trgovanju	212	38	-	250
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	1	38	-	39
<i>Udjeli u otvorenim fondovima</i>	194	-	-	194
<i>Dionice</i>	17	-	-	17
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.681	1.454	-	6.135
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	28	-	-	28
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	4.222	1.310	-	5.532
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	384	137	-	521
<i>Dionice</i>	45	-	-	45
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	2	7	-	9
Ukupno financijska imovina	4.893	1.606	-	6.499
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	148	-	148
<i>Kamatni swapovi</i>	-	20	-	20
<i>Valutni swapovi</i>	-	25	-	25
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	103	-	103
Ukupno financijske obveze	-	148	-	148

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Razine fer vrijednosti – Financijski instrumenti po fer vrijednosti (nastavak)

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	BANKA 2013. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	86	-	86
<i>Kamatni swapovi</i>	-	15	-	15
<i>Valutni swapovi</i>	-	44	-	44
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	27	-	27
Financijska imovina namijenjena trgovanju	22	103	-	125
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	1	103	-	104
<i>Dionice</i>	21	-	-	21
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.800	1.342	4	6.146
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	17	12	-	29
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	4.286	1.170	-	5.456
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	475	127	-	602
<i>Dionice</i>	22	25	4	51
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	-	8	-	8
Ukupno financijska imovina	4.822	1.531	4	6.357
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	89	-	89
<i>Kamatni swapovi</i>	-	13	-	13
<i>Valutni swapovi</i>	-	46	-	46
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	30	-	30
Ukupno financijske obveze	-	89	-	89
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	BANKA 2012. UKUPNO
Financijska imovina				
Derivatni financijski instrumenti	-	113	-	113
<i>Kamatni swapovi</i>	-	22	-	22
<i>Valutni swapovi</i>	-	29	-	29
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	62	-	62
Financijska imovina namijenjena trgovanju	18	38	-	56
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	1	38	-	39
<i>Dionice</i>	17	-	-	17
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.410	1.546	-	5.956
<i>Kotirajuća ulaganja</i>	28	-	-	28
<i>Državni dužnički vrijednosni papiri</i>	3.951	1.310	-	5.261
<i>Ostali dužnički vrijednosni papiri</i>	384	229	-	613
<i>Dionice</i>	45	-	-	45
<i>Nekotirajuća ulaganja</i>	2	7	-	9
Ukupno financijska imovina	4.428	1.697	-	6.125
Financijske obveze				
Derivatni financijski instrumenti	-	147	-	147
<i>Kamatni swapovi</i>	-	20	-	20
<i>Valutni swapovi</i>	-	24	-	24
<i>Forward valutni ugovori</i>	-	103	-	103
Ukupno financijske obveze	-	147	-	147

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.
(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Razine fer vrijednosti – Financijski instrumenti koji se ne mjere po fer vrijednosti i ne financijska imovina

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	GRUPA 2013. UKUPNO
Financijska imovina				
<i>Potraživanja od drugih banaka</i>	-	-	2.905	2.905
<i>Repo krediti</i>	-	-	806	806
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	-	-	44.637	44.637
<i>Financijska imovina koja se drži do dospjeća</i>	243	526	6	775
Ukupno financijska imovina	243	526	48.354	49.123
Financijske obveze				
<i>Obveze prema drugim bankama</i>	-	-	21.660	21.660
<i>Repo krediti</i>	-	-	940	940
<i>Obveze prema klijentima</i>	-	-	34.608	34.608
<i>Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva</i>	-	-	328	328
<i>Izdani podređeni instrumenti</i>	-	-	828	828
Ukupno financijske obveze	-	-	58.364	58.364

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	GRUPA 2012. UKUPNO
Financijska imovina				
<i>Potraživanja od drugih banaka</i>	-	-	2.622	2.622
<i>Repo krediti</i>	-	-	625	625
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	-	-	41.501	41.501
<i>Financijska imovina koja se drži do dospjeća</i>	248	574	6	828
Ukupno financijska imovina	248	574	44.754	45.576
Financijske obveze				
<i>Obveze prema drugim bankama</i>	-	-	21.740	21.740
<i>Repo krediti</i>	-	-	1.439	1.439
<i>Obveze prema klijentima</i>	-	-	31.981	31.981
<i>Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva</i>	-	-	340	340
<i>Izdani podređeni instrumenti</i>	-	-	819	819
Ukupno financijske obveze	-	-	56.319	56.319

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Razine fer vrijednosti – Financijski instrumenti koji se ne mjere po fer vrijednosti i ne financijska imovina (nastavak)

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	BANK 2013. UKUPNO
Financijska imovina				
<i>Potraživanja od drugih banaka</i>	-	-	2.427	2.427
<i>Repo krediti</i>	-	-	963	963
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	-	-	38.375	38.375
<i>Financijska imovina koja se drži do dospjeća</i>	196	304	6	506
Ukupno financijska imovina	196	304	41.771	42.271
Financijske obveze				
<i>Obveze prema drugim bankama</i>	-	-	15.903	15.903
<i>Repo krediti</i>	-	-	628	628
<i>Obveze prema klijentima</i>	-	-	33.963	33.963
<i>Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva</i>	-	-	282	282
<i>Izdani podređeni instrumenti</i>	-	-	806	806
Ukupno financijske obveze	-	-	51.582	51.582

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	BANK 2012. UKUPNO
Financijska imovina				
<i>Potraživanja od drugih banaka</i>	-	-	2.294	2.294
<i>Repo krediti</i>	-	-	822	822
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	-	-	35.548	35.548
<i>Financijska imovina koja se drži do dospjeća</i>	195	499	6	700
Ukupno financijska imovina	195	499	38.670	39.364
Financijske obveze				
<i>Obveze prema drugim bankama</i>	-	-	15.973	15.973
<i>Repo krediti</i>	-	-	1.324	1.324
<i>Obveze prema klijentima</i>	-	-	31.413	31.413
<i>Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva</i>	-	-	281	281
<i>Izdani podređeni instrumenti</i>	-	-	790	790
Ukupno financijske obveze	-	-	49.781	49.781

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

40. PODACI ZA IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Poslovne aktivnosti				
Dobit prije oporezivanja	263	743	90	598
<i>Usklađenje neto prihoda za neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima:</i>				
Amortizacija	73	72	46	50
Umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine	37	47	-	-
Nerealizirani dobiti na financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja	1	-	1	-
Gubici od umanjivanja vrijednosti kredita i potraživanja	1.203	870	1.091	733
Gubici od umanjivanja vrijednosti financijske imovine	33	2	28	2
Neto promjena vrednovanja derivata	(32)	(9)	(31)	(10)
Ostala rezerviranja	(14)	30	(12)	18
Rashodi od kamata	1.587	1.997	1.426	1.821
Prihodi od kamata	(3.601)	(4.089)	(3.016)	(3.470)
Prihod od dividende	(6)	(5)	(48)	(29)
Prihodi od ulaganja	-	-	(4)	(6)
Udio u rezultatu pridruženih društava	(3)	(4)	-	-
Gubitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	(459)	(346)	(429)	(293)

Analiza novca i novčanih ekvivalenata:

	Bilješka	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Novac u blagajni	17	904	868	822	787
Novac na žiro računu	17	2.833	2.389	2.776	2.275
Sredstva na žiro računima kod drugih banaka	18	431	1.304	275	1.134
Plasmani bankama s dospijećem do 3 mjeseca		1.066	421	908	421
Trezorski zapisi s dospijećem do 3 mjeseca		437	375	437	299
		5.671	5.357	5.218	4.916
Promjena novca i novčanih ekvivalenata		314	1.058	302	723

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

GRUPA 2013.

	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospjeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.949	-	-	7.949	-	-	-	-	7.949
Potraživanja od drugih banaka	2.168	115	473	2.756	265	-	265	-	3.021
Repo krediti	628	210	-	838	-	-	-	-	838
Derivatna financijska imovina	25	1	5	31	52	3	55	-	86
Financijska imovina namijenjena trgovanju	199	-	104	303	-	-	-	-	303
Kredit i potraživanja od klijenata	8.311	1.483	7.262	17.056	17.646	11.724	29.370	-	46.426
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	413	357	467	1.237	4.602	525	5.127	-	6.364
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	420	69	11	500	114	154	268	-	768
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	39	39
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	136	529	665	-	665
Nematerijalna imovina	3	6	28	37	69	640	709	-	746
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	20	20	-	20
Odgodena porezna imovina	155	-	36	191	-	-	-	-	191
Ostala imovina	134	-	5	139	299	-	299	-	438
Ukupno imovina	20.405	2.241	8.391	31.037	23.183	13.595	36.778	39	67.854
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	3.857	902	9.828	14.587	5.808	2.285	8.093	-	22.680
Primljeni repo krediti	825	149	-	974	-	-	-	-	974
Derivatne financijske obveze	21	10	7	38	48	3	51	-	89
Obveze prema klijentima	14.353	4.904	11.488	30.745	3.507	572	4.079	-	34.824
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	7	6	15	319	15	334	-	349
Tekuća porezna obveza	9	5	3	17	-	-	-	-	17
Odgodena porezna obveza	1	1	5	7	4	-	4	-	11
Ostale obveze	328	9	72	409	1	39	40	-	449
Rezerviranja	19	9	36	64	145	2	147	-	211
Izdani podređeni instrumenti	19	8	-	27	854	-	854	-	881
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	7.319	7.319
Nekontrolirajući interes	-	-	-	-	-	-	-	50	50
Ukupno obveze i kapital	19.434	6.004	21.445	46.883	10.686	2.916	13.602	7.369	67.854
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	971	(3.763)	(13.054)	(15.846)	12.497	10.679	23.176	(7.330)	

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

BANKA 2013.

	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospijeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.695	-	-	7.695	-	-	-	-	7.695
Potraživanja od drugih banaka	1.968	-	294	2.262	262	-	262	-	2.524
Repo krediti	792	210	-	1.002	-	-	-	-	1.002
Derivatna financijska imovina	26	1	5	32	51	3	54	-	86
Financijska imovina namijenjena trgovanju	21	-	104	125	-	-	-	-	125
Kredit i potraživanja od klijenata	4.450	1.168	6.429	12.047	16.531	11.334	27.865	-	39.912
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	328	357	467	1.152	4.551	443	4.994	-	6.146
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	305	39	-	344	-	155	155	-	499
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	1.272	1.272
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	53	295	348	-	348
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	37	-	37	-	37
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	20	20	-	20
Odgodena porezna imovina	-	-	37	37	-	-	-	-	37
Ostala imovina	132	-	-	132	290	-	290	-	422
Ukupno imovina	15.717	1.775	7.336	24.828	21.775	12.250	34.025	1.272	60.125
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	2.595	285	6.506	9.386	5.276	1.990	7.266	-	16.652
Primljeni repo krediti	498	149	-	647	-	-	-	-	647
Derivatne financijske obveze	21	10	7	38	48	3	51	-	89
Obveze prema klijentima	13.649	4.751	11.707	30.107	3.511	557	4.068	-	34.175
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	-	-	2	300	-	300	-	302
Ostale obveze	258	-	66	324	-	-	-	-	324
Rezerviranja	8	8	32	48	141	2	143	-	191
Podređeni instrumenti	19	-	-	19	839	-	839	-	858
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.887	6.887
Ukupno obveze i kapital	17.050	5.203	18.318	40.571	10.115	2.552	12.667	6.887	60.125
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	(1.333)	(3.428)	(10.982)	(15.743)	11.660	9.698	21.358	(5.615)	-

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

41. ROČNA ANALIZA IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)

BANKA 2012.

	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Ukupno manje od 12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno preko 12 mjeseci	Bez dospjeća	Ukupno
IMOVINA									
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.459	-	-	7.459	-	-	-	-	7.459
Potraživanja od drugih banaka	1.704	-	445	2.149	349	9	358	-	2.507
Repo krediti	418	481	-	899	-	-	-	-	899
Derivatna financijska imovina	91	1	-	92	17	4	21	-	113
Financijska imovina namijenjena trgovanju	17	-	38	55	1	-	1	-	56
Kredit i potraživanja od klijenata	5.044	1.595	6.117	12.756	14.539	11.549	26.088	-	38.844
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	168	401	1.069	1.638	2.792	1.526	4.318	-	5.956
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	5	38	489	532	1	152	153	-	685
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	1.300	1.300
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	64	322	386	-	386
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	47	-	47	-	47
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	-	-	38	38	-	-	-	-	38
Ostala imovina	52	-	-	52	177	-	177	-	229
Ukupno imovina	14.958	2.516	8.196	25.670	17.987	13.562	31.549	1.300	58.519
OBVEZE I KAPITAL									
Obveze prema drugim bankama	2.185	461	3.074	5.720	9.987	1.123	11.110	-	16.830
Primljeni repo krediti	418	951	-	1.369	-	-	-	-	1.369
Derivatne financijske obveze	123	2	2	127	16	4	20	-	147
Obveze prema klijentima	11.700	5.228	11.869	28.797	2.146	675	2.821	-	31.618
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	1	1	4	299	-	299	-	303
Ostale obveze	247	2	76	325	-	-	-	-	325
Rezerviranja	16	10	44	70	44	2	46	-	116
Podređeni instrumenti	18	-	-	18	830	-	830	-	848
Kapital raspoloživ dioničarima Banke	-	-	-	-	-	-	-	6.963	6.963
Ukupno obveze i kapital	14.709	6.655	15.066	36.430	13.322	1.804	15.126	6.963	58.519
Neto ročne usklađenosti/ (neusklađenosti)	249	(4.139)	(6.870)	(10.760)	4.665	11.758	16.423	(5.663)	-

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

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

Na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	GRUPA			
	2013.		2012.	
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima
Matično društvo	900	25	1.529	45
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	2	3	-	22
Pridružena društva	41	-	42	-
Ključno rukovodstvo	36	-	36	-
Ostala društva EGB	6	-	9	-
Grupe	8	-	12	-
Ostali	8	-	12	-
Ukupno imovina	993	28	1.628	67

	GRUPA							
	2013.				2012.			
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze
Matično društvo	13.883	64	241	4	14.503	103	246	-
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	5.113	3	-	-	4.804	36	-	-
Pridružena društva	3	-	-	7	1	-	-	4
Ključno rukovodstvo	78	-	21	-	90	-	20	-
Ostala društva EGB	142	-	-	10	93	-	-	6
Grupe	9	-	-	-	38	3	-	-
Ostali	9	-	-	-	38	3	-	-
Ukupno obveze	19.228	67	262	21	19.529	142	266	10

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2013.			BANKA	
	2012.				
	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima	Ostala potraživanja	Kredit i potraživanja od drugih banaka i klijenata	Potraživanja iz transakcija financijskim derivatima
Matično društvo	833	25	-	1.486	45
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	1	3	-	-	22
Pridružena društva	41	-	-	42	-
Ključno rukovodstvo	36	-	-	35	-
Ostala društva EGB					
Grupe	6	-	-	9	-
Ovisna društva	193	-	90	223	-
Ostali	8	-	-	12	-
Ukupno imovina	1.118	28	90	1.807	67

	2013.				BANKA			
	2012.							
	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze	Obveze prema drugim bankama i klijentima	Obveze iz transakcija financijskim derivatima	Podređeni instrumenti	Ostale obveze
Matično društvo	8.300	64	241	4	8.893	103	246	-
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	4.738	3	-	-	4.400	36	-	-
Pridružena društva	3	-	-	7	1	-	-	4
Ključno rukovodstvo	76	-	21	-	89	-	20	-
Ostala društva EGB								
Grupe	128	-	-	9	85	-	-	5
Ovisna društva	1.573	-	-	-	1.520	-	-	-
Ostali	9	-	-	-	38	3	-	-
Ukupno obveze	14.827	67	262	20	15.026	142	266	9

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Prihodi od kamata				
Matično društvo	112	286	112	286
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	72	159	72	159
Pridružena društva	2	3	2	3
Ovisna društva	-	-	5	11
Ključno rukovodstvo	2	-	2	-
Prihodi od naknada				
Matično društvo	7	9	2	8
Ostala društva EGB Grupe	13	11	13	10
Ovisna društva	-	-	50	41
Ukupno prihodi	208	468	258	518
	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Rashodi od kamata				
Matično društvo	428	669	303	669
Društva sa značajnim utjecajem na Grupi	193	296	182	296
Ostala društva EGB Grupe	-	1	-	1
Ovisna društva	-	-	32	48
Ključno rukovodstvo	4	-	4	-
Rashodi od naknada				
Matično društvo	6	10	6	10
Ovisna društva	-	-	9	6
Ostala društva EGB Grupe	34	34	30	34
Ostali troškovi iz poslovanja				
Matično društvo	4	2	4	2
Pridružena društva	40	47	37	47
Ostala društva EGB Grupe	12	14	9	14
Ovisna društva	-	-	12	18
Ostali	1	-	1	-
Ukupno rashodi	722	1.073	629	1.145

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Potencijalne i preuzete obveze				
Izdane garancije				
Matično društvo	59	74	59	74
Ostala društva EGB Grupe	2	17	2	17
Ovisna društva	-	-	-	1
Ostali	1	-	1	-
Neiskorišteni krediti i preuzete obveze				
Pridružena društva	13	9	13	9
Ključno rukovodstvo	1	1	1	1
Ovisna društva	-	-	116	76
Ostala društva EGB Grupe	-	2	-	2
	76	103	192	180

Na dan 31. prosinca 2013. godine. Grupa i Banka imale su kolateral u obliku depozita od matičnog društva u iznosu od 1.565 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2012.: 1.565 milijuna HRK).

Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima:

	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Plaće	25	28	10	10
Bonusi	12	12	5	5
- od toga troškovi za mirovine	3	4	1	1
	37	40	15	15

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43. UPRAVLJANJE RIZICIMA

43.1. UVOD

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

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

Sustav upravljanja rizicima

Nadzorni odbor

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

Uprava

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

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

Sektor upravljanja rizicima i Direkcija za naplatu i upravljanje lošim plasmanima

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

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

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

Služba upravljanja aktivom i pasivom („ALM“)

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.1. UVOD (NASTAVAK)

Unutarnja revizija

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

Sustav mjerenja rizika i izvještavanja

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

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

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

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

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

Umanjivanje rizika

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

Koncentracija rizika

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

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

	Bilješka	2013.	GRUPA 2012.	2013.	BANKA 2012.
Novac i sredstva kod centralnih banaka (ne uključuje novac u blagajni)	17	7.045	6.889	6.873	6.672
Potraživanja od drugih banaka	18	3.021	2.865	2.524	2.507
Repo krediti	19	838	683	1.002	899
Derivatna financijska imovina	20	86	114	86	113
Financijska imovina namijenjena trgovanju	21	303	250	125	56
Kredit i potraživanja od klijenata	22	46.426	45.348	39.912	38.844
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	23	6.364	6.135	6.146	5.956
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	24	768	813	499	685
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	25	39	68	1.272	1.300
Ostala imovina (uključuje samo provizije i ostalo)	28	43	43	37	37
Ukupno imovina		64.933	63.208	58.476	57.069
Potencijalne i preuzete obveze		5.684	4.962	3.558	3.278
Ukupno izloženost kreditnom riziku		70.617	68.170	62.034	60.347

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija rizika najveće izloženosti kreditnom riziku

Koncentracijom rizika se upravlja po klijentu, po zemljopisnim regijama i gospodarskim djelatnostima. Najveća kreditna izloženost prema klijentu osim prema Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci iznosila je 31. prosinca 2013. godine 998 milijuna HRK (2012.: 777 milijuna HRK) prije i nakon uzimanja u obzir kolaterala i ostalih kreditnih poboljšanja.

Financijska imovina Grupe i Banke prema zemljopisnim regijama je sljedeća:

	2013.	GRUPA 2012.
Republika Hrvatska	62.515	60.359
Zemlje Europske unije	4.290	4.559
Ostale europske zemlje	3.744	3.218
Sjedinjene Američke Države	66	32
Ostale zemlje	2	2
	70.617	68.170

	2013.	BANKA 2012.
Republika Hrvatska	57.109	55.071
Zemlje Europske unije	3.686	4.394
Ostale europske zemlje	1.173	849
Sjedinjene Američke Države	64	31
Ostale zemlje	2	2
	62.034	60.347

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	2013.	GRUPA 2012.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	828	814
Rudarstvo i vađenje	289	261
Proizvodnja	3.639	4.041
Energetika i vodoopskrba	960	913
Građevinarstvo	5.396	5.460
Trgovina	5.490	6.029
Hoteli i restorani	1.957	2.089
Prijevoz i veze	2.154	920
Bankarstvo i osiguranje	11.966	11.210
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.064	1.168
Javna uprava i obrana	13.369	11.858
Obrazovanje	82	81
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	98	106
Ostale uslužne djelatnosti	1.441	1.694
Stanovništvo	20.229	20.005
Informacije i komunikacije	361	340
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.294	1.181
	70.617	68.170
		BANKA
	2013.	2012.
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	756	782
Rudarstvo i vađenje	204	225
Proizvodnja	3.206	3.472
Energetika i vodoopskrba	559	496
Građevinarstvo	5.190	5.297
Trgovina	3.925	4.333
Hoteli i restorani	1.906	1.954
Prijevoz i veze	2.036	862
Bankarstvo i osiguranje	12.611	12.065
Poslovanje s nekretninama i ostale poslovne usluge	1.034	1.116
Javna uprava i obrana	11.973	10.946
Obrazovanje	81	80
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	94	103
Ostale uslužne djelatnosti	626	704
Stanovništvo	16.268	16.447
Informacije i komunikacije	315	328
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	1.250	1.137
	62.034	60.347

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kolaterali i ostali instrumenti osiguranja kredita

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

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

Na dan 31. prosinca 2013. godine, procijenjena vrijednost kolaterala Grupe i Banke koji umanjuju kreditnu izloženost iznosi 10.683 milijuna HRK odnosno 10.559 milijuna HRK (2012.: 10.492 milijuna HRK i 10.434 milijuna HRK).

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine

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

		GRUPA 2013.				
		Bez ispravka vrijednosti			Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda			
Potraživanja od drugih banaka	18	3.003	21	1	-	3.025
Kredit i potraživanja od klijenata		30.732	9.010	2.540	10.097	52.379
<i>Trgovačka društva</i>	22	10.207	3.036	1.123	7.150	21.516
<i>Stanovništvo</i>	22	12.550	4.448	1.414	2.942	21.354
<i>Javni sektor</i>	22	7.915	1.477	-	-	9.392
<i>Ostale institucije</i>	22	60	49	3	5	117
Financijska imovina		7.136	-	-	10	7.146
<i>Trezorski zapisi</i>	23,24	1.288	-	-	-	1.288
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	21,23,24	5.803	-	-	10	5.813
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	24	6	-	-	-	6
<i>Trezorski zapisi Republike Crne Gore</i>	24	39	-	-	-	39
		40.871	9.031	2.541	10.107	62.550

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

						GRUPA 2012.
						Bez ispravka vrijednosti
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	18	2.846	21	-	-	2.867
Kredit i potraživanja od klijenata		28.704	10.047	3.010	8.201	49.962
<i>Trgovačka društva</i>	22	10.623	3.900	1.429	5.639	21.591
<i>Stanovništvo</i>	22	12.369	4.636	1.578	2.557	21.140
<i>Javni sektor</i>	22	5.623	1.502	-	-	7.125
<i>Ostale institucije</i>	22	89	9	3	5	106
Financijska imovina		6.840	60	5	-	6.905
<i>Trezorski zapisi</i>	21,23,24	1.202	-	-	-	1.202
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	21,23,24	5.592	60	5	-	5.657
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	24	5	-	-	-	5
<i>Trezorski zapisi Republike Crne Gore</i>	24	41	-	-	-	41
		38.390	10.128	3.015	8.201	59.734

						BANKA 2013.
						Bez ispravka vrijednosti
	Bilješka	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Sa ispravkom vrijednosti	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	18	2.505	21	1	-	2.527
Kredit i potraživanja od klijenata		25.859	7.860	2.192	9.057	44.968
<i>Trgovačka društva</i>	22	7.993	2.576	922	6.789	18.280
<i>Stanovništvo</i>	22	10.592	3.833	1.267	2.263	17.955
<i>Javni sektor</i>	22	7.214	1.405	-	-	8.619
<i>Ostale institucije</i>	22	60	46	3	5	114
Financijska imovina		6.650	-	-	10	6.660
<i>Trezorski zapisi</i>	23,24	1.067	-	-	-	1.067
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	21,23,24	5.487	-	-	10	5.497
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	23,24	96	-	-	-	96
		35.014	7.881	2.193	9.067	54.155

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Kvaliteta portfelja po vrstama financijske imovine (nastavak)

	BANKA 2012.					Ukupno
	Bilješka	Bez ispravka vrijednosti			Sa ispravkom vrijednosti	
		Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda		
Potraživanja od drugih banaka	18	2.488	21	-	-	2.509
Kreditni i potraživanja od klijenata		23.992	8.731	2.679	7.236	42.638
<i>Trgovačka društva</i>	22	8.179	3.107	1.307	5.292	17.885
<i>Stanovništvo</i>	22	10.459	4.166	1.369	1.939	17.933
<i>Javni sektor</i>	22	5.266	1.450	-	-	6.716
<i>Ostale institucije</i>	22	88	8	3	5	104
Financijska imovina		6.534	60	5	-	6.599
<i>Trezorski zapisi</i>	21,23,24	1.127	-	-	-	1.127
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi</i>	21,23,24	5.310	60	5	-	5.375
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na burzi</i>	24	97	-	-	-	97
		33.014	8.812	2.684	7.236	51.746

Na dan 31. prosinca 2013. godine, izloženosti plasmana sa ispravkom vrijednosti Grupe i Banke bile su osigurane kolateralima u iznosu od 4.154 milijuna HRK i 4.022 milijuna HRK (31. prosinca 2012.: 3.554 milijuna HRK i 3.417 milijuna HRK).

Ročna analiza dospelih kredita koji nemaju ispravak vrijednosti za umanjene po vrstama financijske imovine

Na dan 31. prosinca 2013. godine, izloženosti dospelih kredita koji nemaju ispravak vrijednosti Grupe i Banke osigurane su kolateralima u iznosu od 1.127 milijuna HRK i 1.007 milijuna HRK (31. prosinca 2012.: 2.216 milijuna HRK i 1.987 milijuna HRK).

	GRUPA 2013.				Ukupno
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	
Potraživanja od drugih banaka	320	-	-	-	320
Kreditni i potraživanja od klijenata					
<i>Trgovačka društva</i>	1.009	753	392	99	2.253
<i>Stanovništvo</i>	1.145	497	44	48	1.734
<i>Javni sektor</i>	59	3	1	10	73
<i>Ostale institucije</i>	2	1	-	-	3
	2.535	1.254	437	157	4.383

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

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

	GRUPA 2012.				
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	-	501	-	-	501
Kreditni i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.253	1.275	805	488	3.821
Stanovništvo	844	396	25	45	1.310
Javni sektor	464	4	1	9	478
Ostale institucije	7	11	3	-	21
	2.568	2.187	834	542	6.131
	BANKA 2013.				
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	246	-	-	-	246
Kreditni i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	929	702	382	99	2.112
Stanovništvo	707	389	8	46	1.150
Javni sektor	32	3	1	10	46
Ostale institucije	2	1	-	-	3
	1.916	1.095	391	155	3.557
	BANKA 2012.				
	Manje od 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
Potraživanja od drugih banaka	-	501	-	-	501
Kreditni i potraživanja od klijenata					
Trgovačka društva	1.140	1.258	799	476	3.673
Stanovništvo	724	356	9	45	1.134
Javni sektor	419	4	1	9	433
Ostale institucije	7	11	2	-	20
	2.290	2.130	811	530	5.761

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Knjigovodstvena vrijednost restrukturiranih kredita po vrstama financijske imovine

U donjim tablicama je prikazana knjigovodstvena vrijednost restrukturirane financijske imovine.

	2013.	GRUPA 2012.
Kredit i potraživanja od klijenata		
Trgovačka društva	3.525	1.943
Stanovništvo	1.093	384
Ostali	4	442
Ukupno restrukturirana financijska imovina	4.622	2.769

	2013.	BANKA 2012.
Kredit i potraživanja od klijenata		
Trgovačka društva	3.496	1.883
Stanovništvo	1.084	363
Ostali	4	421
Ukupno restrukturirana financijska imovina	4.584	2.667

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

Erste Grupa koristi repo ugovore i glavne ugovore o prijeboju kao sredstvo smanjenja kreditnog rizika derivata i transakcija financiranja. Oni predstavljaju potencijalne ugovore o prijeboju. Glavni ugovori o prijeboju su relevantni za protustranke sa više derivatnih ugovora. Oni pružaju neto podmirenje svih ugovora u slučaju neplaćanja bilo koje ugovorne strane. Kod transakcija derivata, iznosi imovine i obveza koji bi bili predmet prijeboja kao rezultat glavnog ugovora o prijeboju prikazani su u stupcu Financijski instrumenti. Repo ugovori su primarno transakcije financiranja. Njihovo obilježje je prodaja i naknadni reotkup vrijednosnih papira po unaprijed dogovorenoj cijeni i vremenu. Time se osigurava da vrijednosni papir ostane kod vjerovnika kao kolateral, u slučaju da dužnik ne ispuni svoju obvezu. Učinci prijeboja repo ugovora prikazuju se u stupcu Nenovčani financijski kolaterali primljeni/dati. Kolateral predstavlja tržišnu vrijednost prenesenog vrijednosnog papira. Međutim, ukoliko tržišna vrijednost kolaterala premašuje knjigovodstvenu vrijednost potraživanja/obveze repo transakcije tada se iznos zadržava na razini knjigovodstvene vrijednosti. Preostala pozicija može se osigurati novčanim kolateralom. Novčani i nenovčani financijski kolaterali uključeni u ove transakcije ograničavaju se za korištenje davatelju u vremenu trajanja zaloga.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

Financijska imovina koja je predmet ugovora o prijeboju	Bruto iznos financijske imovine	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			GRUPA 2013.
		Financijski instrumenti	Primljeni novčani kolaterali	Primljeni nenovčani kolaterali	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	86	(22)	-	-	64
Repo krediti	839	-	-	(825)	14
Ukupno	925	(22)	-	(825)	78

Financijske obveze koje su predmet ugovora o prijeboju	Bruto iznos financijskih obveza	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			GRUPA 2013.
		Financijski instrumenti	Dati novčani kolaterali	Dati nenovčani kolaterali	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	89	(22)	-	-	67
Primljeni repo krediti	974	-	-	(974)	-
Ukupno	1.063	(22)	-	(974)	67

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

Financijska imovina koja je predmet ugovora o prijeboju	Bruto iznos financijske imovine	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			GRUPA 2012.
		Financijski instrumenti	Primljeni novčani kolaterali	Primljeni nenovčani kolaterali	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	114	(42)	-	-	72
Repo krediti	683	-	-	(683)	-
Ukupno	797	(42)	-	(683)	72

Financijske obveze koje su predmet ugovora o prijeboju	Bruto iznos financijskih obveza	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			GRUPA 2012.
		Financijski instrumenti	Dati novčani kolaterali	Dati nenovčani kolaterali	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	148	(42)	-	-	106
Primljeni repo krediti	1.490	-	-	(1.481)	9
Ukupno	1.638	(42)	-	(1.481)	115

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

Financijska imovina koja je predmet ugovora o prijeboju	Bruto iznos financijske imovine	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			BANKA 2013.
		Financijski instrumenti	Primljeni novčani kolaterali	Primljeni nenovčani kolaterali	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	86	(22)	-	-	64
Repo krediti	1.002	-	-	(988)	14
Ukupno	1.088	(22)	-	(988)	78

Financijske obveze koje su predmet ugovora o prijeboju	Bruto iznos financijskih obveza	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			BANKA 2013.
		Financijski instrumenti	Dati novčani kolaterali	Dati nenovčani kolaterali	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	89	(22)	-	-	67
Primljeni repo krediti	647	-	-	(647)	-
Ukupno	736	(22)	-	(647)	67

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.2. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

Financijska imovina koja je predmet ugovora o prijeboju	Bruto iznos financijske imovine	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			BANKA 2012.
		Financijski instrumenti	Primljeni novčani kolaterali	Primljeni nenovčani kolaterali	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	113	(42)	-	-	71
Repo krediti	899	-	-	(899)	-
Ukupno	1.012	(42)	-	(899)	71

Financijske obveze koje su predmet ugovora o prijeboju	Bruto iznos financijskih obveza	Potencijalni učinci ugovora o prijeboju			BANKA 2012.
		Financijski instrumenti	Dati novčani kolaterali	Dati nenovčani kolaterali	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	147	(42)	-	-	105
Primljeni repo krediti	1.369	-	-	(1.367)	2
Ukupno	1.516	(42)	-	(1.367)	107

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA

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

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

Zakonska ograničenja

Odluka o obveznoj pričuvi

U skladu s Odlukom o obveznoj pričuvi, HNB propisuje obvezu obračunavanja i održavanja obvezne pričuve na kunske i devizne izvore. Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine primljeni depoziti i krediti, izdani dužnički vrijednosni papiri, hibridni i podređeni instrumenti i ostale financijske obveze, a izračunava se za obračunsko razdoblje od prvog do posljednjeg kalendarskog dana u mjesecu.

U studenom 2013. godine Savjet HNB-a je smanjio stopu obračunate obvezne pričuve sa 13,5% na 12,0%. Nadalje, banke su bile obvezne kupiti trogodišnje obvezne blagajničke zapise u ukupnom iznosu oslobođene obvezne pričuve (vidjeti Bilješku 18). Po zapisima se neće obračunavati kamata i neće se smjeti prenositi, ali banke će ih moći ponuditi, prije dospijeća, krajem svakog mjeseca, na otkup od strane središnje banke. Ponuđen iznos je jednak 50% povećanja određenih plasmana domaćim nefinancijskim poduzećima u prethodnom mjesecu.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Odluka o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima

Sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima Banka je obvezna minimalno 17% deviznih obveza i obveza u valutnoj klauzuli dnevno održavati kratkoročnim deviznim potraživanjima.

U donjem pregledu prikazani su podaci o minimalnim deviznim potraživanjima na 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine:

2013.	%	2012.	%
Realizirano 31. prosinca	20,65	Realizirano 31. prosinca	20,58
Prosjek 2013.	20,59	Prosjek 2012.	19,95
Najviša razina	23,94	Najviša razina	24,06
Najniža razina	17,85	Najniža razina	17,42

Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom

Od 31. ožujka 2010. godine na snazi je Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom Hrvatske narodne banke. Odlukom je propisano da očekivani priljevi do tjedan dana i očekivani priljevi do mjesec dana trebaju biti veći od očekivanih odljeva do tjedan dana odnosno do mjesec dana. Izračun se radi posebno za kune, a posebno za devize. Banka je bila usklađena s propisanim limitom, a ostvareni omjeri u 2013. i 2012. godini su sljedeći:

2013.	HRK 1 tjedan	HRK 1 mjesec	KVL 1 tjedan	KVL 1 mjesec
Kraj godine	2,01	1,30	2,00	1,61
Prosjek 2013.	2,07	1,49	2,43	1,66
Najviša vrijednost	3,01	1,91	3,24	2,12
Najniža vrijednost	1,24	1,02	1,30	1,28

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

Interna regulativa

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti

U donjoj tablici je prikazana ročna struktura financijske imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine temeljena na ugovorenim nediskontiranim obvezama povrata sredstava.

	GRUPA 2013.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.949	-	-	-	-	7.949
Potraživanja od drugih banaka	2.169	115	475	270	-	3.029
Repo krediti	628	210	-	-	-	838
Derivatna financijska imovina	25	1	5	52	3	86
Financijska imovina namijenjena trgovanju	200	-	107	-	-	307
Kredit i potraživanja od klijenata	8.351	1.498	7.580	21.237	16.817	55.483
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	414	359	480	5.182	666	7.101
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	420	69	11	128	195	823
Ostala imovina	132	-	-	310	-	442
Ukupno nediskontirana financijska imovina	20.288	2.252	8.658	27.179	17.681	76.058
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	3.864	905	9.995	6.269	2.674	23.707
Primljeni repo krediti	826	149	-	-	-	975
Derivatne financijske obveze	22	10	7	47	3	89
Obveze prema klijentima	14.381	4.924	11.697	3.806	676	35.484
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	7	7	385	21	422
Ostale obveze	328	9	72	1	39	449
Podređeni instrumenti	19	8	-	1.026	-	1.053
Ukupno nediskontirane financijske obveze	19.442	6.012	21.778	11.534	3.413	62.179

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti (nastavak)

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti (nastavak)

	BANKA 2013.					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
FINANCIJSKA IMOVINA						
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.695	-	-	-	-	7.695
Potraživanja od drugih banaka	1.969	-	295	267	-	2.531
Repo krediti	792	210	-	-	-	1.002
Derivatna financijska imovina	26	1	5	51	3	86
Financijska imovina namijenjena trgovanju	21	-	107	-	-	128
Kredit i potraživanja od klijenata	4.471	1.179	6.710	19.895	16.256	48.511
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	329	359	480	5.124	561	6.853
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	306	39	-	-	196	541
Ostala imovina	132	-	-	310	-	442
Ukupno nediskontirana financijska imovina	15.741	1.788	7.597	25.647	17.016	67.789
FINANCIJSKE OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama	2.600	286	6.616	5.695	2.329	17.526
Primljeni repo krediti	499	149	-	-	-	648
Derivatne financijske obveze	21	10	7	48	3	89
Obveze prema klijentima	13.676	4.770	11.921	3.810	659	34.836
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	2	-	-	362	-	364
Ostale obveze	258	-	66	-	-	324
Podređeni instrumenti	19	-	-	1.007	-	1.026
Ukupno nediskontirane financijske obveze	17.075	5.215	18.610	10.922	2.991	54.813

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Analiza financijske imovine i obveza po preostaloj ročnosti (nastavak)

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

Oročeni depoziti stanovništva mogu biti povučeni prije dospijeca, ali iz prethodnih iskustava može se vidjeti da to nije uobičajeno. Na dan 31. prosinca 2013. godine stanje oročenih depozita stanovništva Grupe i Banke iznosilo je 20.666 milijuna HRK odnosno 19.962 milijuna HRK, a na 31. prosinac 2012. godine 19.449 milijuna HRK odnosno 18.767 milijuna HRK.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

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

	GRUPA					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2013.						
Potencijalne obveze	126	294	828	460	137	1.845
Preuzete obveze	138	272	2.868	552	10	3.840
Ukupno	264	566	3.696	1.012	147	5.685
2012.						
Potencijalne obveze	120	336	906	474	70	1.906
Preuzete obveze	1.652	247	1.061	93	3	3.056
Ukupno	1.772	583	1.967	567	73	4.962

	BANKA					
	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2013.						
Potencijalne obveze	103	270	664	410	102	1.549
Preuzete obveze	81	135	1.565	218	10	2.009
Ukupno	184	405	2.229	628	112	3.558
2012.						
Potencijalne obveze	120	332	865	334	70	1.721
Preuzete obveze	810	128	569	48	2	1.557
Ukupno	930	460	1.434	382	72	3.278

Najam

Operativni najam – Grupa kao najmoprimac

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

Buduća minimalna plaćanja neopozivih najmovi prikazana su u sljedećoj tablici:

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Unutar 1 godine	36	36	53	54
Više od 1 godine, ali manje od 5 godina	115	110	184	189
Više od 5 godina	65	73	65	300
	216	219	302	543

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.3. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Operativni najam – Grupa kao najmodavac

Grupa ima operativne najmove za prostor i opremu.

Buduća minimalna potraživanja neopozivih najмова prikazana su u sljedećoj tablici:

	GRUPA		BANKA	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Unutar 1 godine	11	1	4	2
Više od 1 godine, ali manje od 5 godina	32	5	15	7
Više od 5 godina	1	-	-	-
	44	6	19	9

Financijski najam

	Minimalna plaćanja	GRUPA 2013. Sadašnja vrijednost plaćanja	Minimalna plaćanja	GRUPA 2012. Sadašnja vrijednost plaćanja
Unutar 1 godine	2	2	11	11
Više od 1 godine, ali manje od 5 godina	3	2	4	4
Više od 5 godina	-	-	-	-
Ukupno minimalna plaćanja najma	5	4	15	15
<i>Umanjenje za iznos financijske naknade</i>	<i>(1)</i>	-	<i>(6)</i>	-
Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	4	4	9	15

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.4. TRŽIŠNI RIZIK

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

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

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

43.4.1. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA

Rizičnost vrijednosti

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

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

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

2013.	Kamatna stopa	Devizni tečaj	Učinak povezanosti	Ukupno VaR
kraj godine	-	1	-	1
prosjeak	1	1	(1)	1
najviši	4	11	(3)	12
najniži	-	-	-	-

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

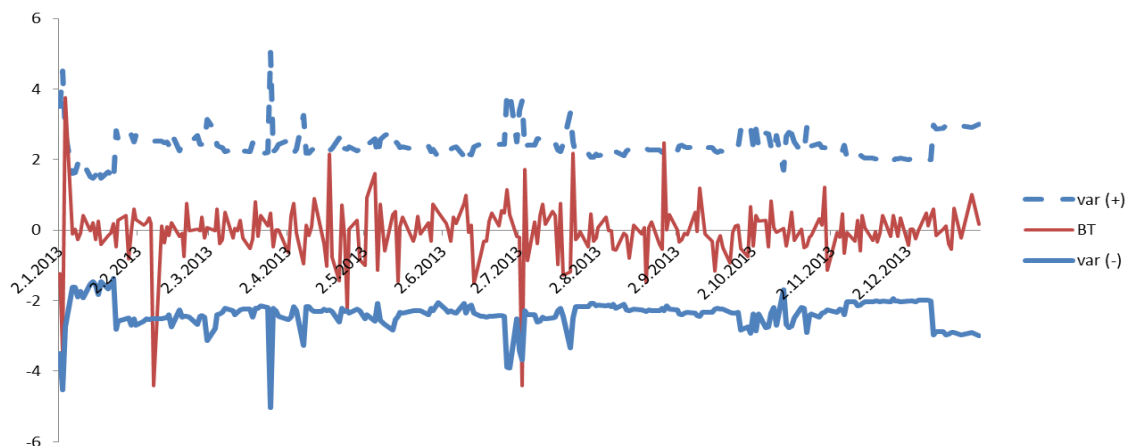
43.4.1. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA (NASTAVAK)

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

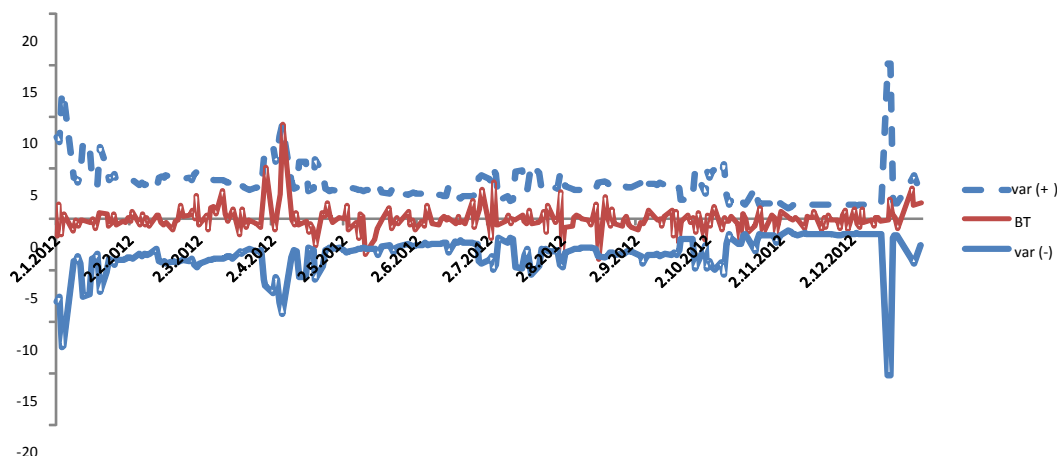
Povratno ispitivanje rezultata VaR izračuna prikazuje pouzdanost rezultata, sa četiri odstupanja na 250 radna dana, što se smatra statistički prihvatljivim brojem odstupanja.

TOTAL		
datum	VaR	BT
4.1.2013.	2,74	3,75
8.2.2013.	2,52	-4,42
3.7.2013.	3,67	-4,42
28.8.2013.	2,28	2,47

Usporedba VAR (99%. jednodnevni) i povratno ispitivanje rezultata za 2013. godinu u mio HRK



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



Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.4.1. TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA (NASTAVAK)

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

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

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

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

Zakonska ograničenja

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

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

2013.	Bez opcija	S opcijama	2012.	Bez opcija	S opcijama
kraj godine	0,84%	1,14%	kraj godine	1,24%	2,00%
prosjek	1,06%	1,49%	prosjek	1,59%	2,05%
najniži	0,40%	0,85%	najniži	0,36%	0,81%
najviši	10,20%	10,49%	najviši	6,56%	6,80%

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE

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

Kamatni rizik je rizik da će cijena vrijednosnih financijskih instrumenata oscilirati zbog promjena na tržištu kamatnih stopa. Vrijeme za koje je kamatna stopa po financijskom instrumentu fiksna, prikazuje u kojoj je mjeri izložen kamatnom riziku.

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

Simulacija neto kamatnih prihoda za 2014. godinu na temelju podataka od 31. prosinca 2013. godine:

	EUR	CHF	HRK	UKUPNO
izravan paralelan utjecaj plus 200 bp	129,4	(17,5)	43,8	155,7
izravan paralelan utjecaj plus 100 bp	64,0	(8,9)	21,5	76,6
izravan paralelan utjecaj minus 100 bp	(33,4)	-	(32,9)	(66,3)
izravan paralelan utjecaj minus 200 bp	(37,4)	-	(61,5)	(98,9)

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.4.2. TRŽIŠNI RIZIK - KNJIGA BANKE (NASTAVAK)

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

Struktura utjecaja promjena kamatnih stopa od 2% na TVK na dan 31. prosinac 2013. godine:

	-200	-100	+100	+200	Ukupno Basel II
HRK	(61)	(27)	23	43	61
CHF	(48)	(23)	9	17	48
EUR	(130)	(85)	109	217	130
USD	(21)	(12)	15	29	21
Ukupno	(261)	(147)	155	305	261
				Kapital (Osnovni + Dopunski)	7.117
				Basel II omjer	3,67%

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

	-200	-100	+100	+200	Ukupno Basel II
HRK	(39)	(20)	20	41	39
CHF	(28)	(19)	2	2	28
EUR	(82)	(61)	71	142	82
USD	(7)	(9)	12	20	9
Ukupno	(157)	(109)	105	204	158
				Kapital (Osnovni + Dopunski)	6.939
				Basel II omjer	2,28%

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

43.5. OPERATIVNI RIZIK

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. KAPITAL

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

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

Upravljanje kapitalom

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

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

	Jamstveni kapital		GRUPA	
	Stanje 2013.	Dostatan kapital	Stanje 2012.	Dostatan kapital
Osnovni kapital	6.231	2.419	5.778	2.419
Dopunski kapital	509	2.419	673	2.419
Odbitne stavke kapitala prema Članku 2.4. Odluke o adekvatnosti kapitala	(443)	-	(136)	-
Ukupno jamstveni kapital	6.297	4.838	6.315	4.838
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	36.202	4.188	34.899	4.188
Pozicijski rizik, valutni rizik, rizik namire, rizik druge ugovorne strane	5.130	650	5.420	650
Ukupno rizici	41.332	4.838	40.319	4.838
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	15,1%	6,0%	14,3%	6,0%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	15,2%	12,0%	15,7%	12,0%

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

44. KAPITAL (NASTAVAK)

	Jamstveni kapital		BANKA	
	Stanje 2013.	Dostatan kapital	Stanje 2012.	Dostatan kapital
Osnovni kapital	6.601	1.958	6.260	1.904
Dopunski kapital	504	1.958	664	1.904
Odbitne stavke kapitala prema Članku 2.4. Odluke o adekvatnosti kapitala	(1.708)	-	(1.401)	-
Ukupno jamstveni kapital	5.397	3.916	5.523	3.808
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	28.804	3.456	27.556	3.307
Pozicijski rizik, valutni rizik, rizik namire, rizik druge ugovorne strane	3.830	460	4.172	501
Ukupno rizici	32.634	3.916	31.728	3.808
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	20,2%	6,0%	19,7%	6,0%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	16,5%	12,0%	17,4%	12,0%

Jamstveni kapital sastoji se od osnovnog kapitala koji uključuje dionički kapital, kapitalnu dobit, zadržanu dobit, zakonske i statutarne rezerve i dijela ostalih rezervi. Minimalna adekvatnost kapitala na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine iznosila je 12%. Drugi dio jamstvenog kapitala je i dopunski kapital koji uključuje podređeni dug i izdane podređene obveznice.

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

45. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG DATUMA

Na dan 10. veljače 2014. Banka je stekla dodatnih 40% dionica S-Leasinga za iznos od 84 milijuna HRK i povećala svoje vlasništvo na 50%.

Budući da je stjecanje izvršeno unutar Grupe (krajnje matično društvo za kontrolu je Erste Group Bank A.G.), za stjecanje Leasinga se koristila metoda udruživanja interesa. To je dovelo do priznavanja razlika između nabavne cijene i neto vrijednosti imovine izravno u zadržanu dobit.

	Amounts in HRK million
<i>Potraživanja od drugih banaka</i>	9
<i>Kredit i potraživanja od klijenata</i>	816
<i>Ostala imovina</i>	776
IMOVINA	1.601
<i>Obveze prema drugim bankama</i>	1.117
<i>Obveze prema klijentima</i>	206
<i>Ostale obveze</i>	77
OBVEZE	1.400
Neto stečena imovina	201
Nekontrolirajući interes (50% neto imovine)	(100)
Neto stečena imovina prije 2013.	(20)
Ukupna neto stečena imovina	81
Usklada izravno u kapital	3
Trošak stjecanja	84
Novčani izdaci za stjecanje ovisnog društva:	
Neto novčana imovina stečana sa ovisnim društvom	9
Plaćeno u novcu	(84)
Neto odljev novca	(75)

Na dan 20. veljače 2014., Banka je osnovala novo društvo Erste Euro Savjetovanje d.o.o. sa uplaćenim kapitalom od 1,5 milijuna HRK.

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka koju je donijela Hrvatska narodna banka 19. svibnja 2008. godine u nastavku dajemo obrasce za Grupu i Banku za 2013. godinu u obliku zahtijevanom prema navedenoj Odluci. U bilješkama uz financijske izvještaje dana je informacija o osnovama za sastavljanje izvještaja kao i sažetak računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija izvještaja o financijskom položaju, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku.

Usklada između obrazaca (dodatak 1) prikazanih u nastavku na stranicama od 148 do 159, te osnovnih financijskih izvještaja prikazana je u dodatku 2 pod nazivom "Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca".

Obrazac „Račun dobiti i gubitka”		GRUPA	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.		2013.	2012.
1.	Kamatni prihodi	3.595	4.089
2.	(Kamatni troškovi)	1.587	1.997
3.	Neto kamatni prihod (1-2)	2.008	2.092
4.	Prihodi od provizija i naknada	727	680
5.	(Troškovi provizija i naknada)	177	159
6.	Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	550	521
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1)	(2)
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	52	39
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(30)	61
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13.	Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	6	10
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	105	109
17.	Ostali prihodi	51	20
18.	Ostali troškovi	11	9
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	1.162	1.196
20.	Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	1.568	1.645
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	1.305	902
22.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	263	743
23.	Porez na dobit	62	147
24.	Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	201	596
25.	Zarada po dionici	10,83	34,45
Dodatak računu dobiti i gubitka			
26.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	201	596
27.	Pripisan dioničarima matičnog društva	17	585
28.	Manjinski udjel	184	11

Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju“ na dan 31. prosinca 2013.			GRUPA	
Imovina			2013.	2012.
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+ 1.2.)		8.526	7.757
1.1.	Gotovina		904	868
1.2.	Depoziti kod HNB-a		7.622	6.889
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		1.753	2.000
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		1.334	1.245
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		303	212
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		5.490	5.433
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA		204	203
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA		-	-
8.	DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA		81	107
9.	KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA		1.401	1.520
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA		46.066	44.896
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE. PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE		39	68
12.	PREUZETA IMOVINA		291	181
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		685	705
14.	KAMATE. NAKNADE I OSTALA IMOVINA		1.681	1.564
A	UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)		67.854	65.891
Obveze i kapital				
1.	KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)		19.761	21.901
1.1.	Kratkoročni krediti		5.753	5.661
1.2.	Dugoročni krediti		14.008	16.240
2.	DEPOZITI (2.1.+ 2.2.+ 2.3.)		37.471	33.193
2.1.	Depoziti na žiro računima i tekućim računima		7.240	5.197
2.2.	Štedni depoziti		3.273	2.912
2.3.	Oročeni depoziti		26.958	25.084
3.	OSTALI KREDITI (3.1.+ 3.2.)		265	566
3.1.	Kratkoročni krediti		244	565
3.2.	Dugoročni krediti		21	1
4.	DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE		84	141
5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1.+ 5.2.)		300	300
5.1.	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri		-	-
5.2.	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri		300	300
6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI		863	860
7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI		-	-
8.	KAMATE. NAKNADE I OSTALE OBVEZE		1.741	1.621
B	UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)		60.485	58.582
Kapital				
1.	DIONIČKI KAPITAL		3.500	3.500
2.	DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE		184	585
3.	ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)		3.395	2.944
4.	ZAKONSKE REZERVE		85	85
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE		6	(1)
6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU		199	196
C	UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)		7.369	7.309
D	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)		67.854	65.891
Dodatak izvještaju o financijskom položaju				
7.	UKUPNO KAPITAL		7.369	7.309
8.	Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		7.319	7.271
9.	Manjinski udjel		50	38

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 05. ožujka 2014. godine:

Predsjednik Uprave

Petar Radaković

Članica Uprave

Slađana Jagar

Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.								GRUPA	
Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	84	2.906	585	196	38	7.309
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	3.500	-	84	2.906	585	196	38	7.309
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	1	-	1
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	6	-	6
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
7.	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	4	-	-	-	-	4
8.	Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	4	-	-	3	-	7
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	184	-	-	184
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)	-	-	4	-	184	3	-	191
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	3	-	-	-	17	20
14.	Prijenos u rezerve	-	-	-	439	(439)	-	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	(146)	-	(5)	(151)
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	-	439	(585)	-	(5)	(151)
17.	Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	91	3.345	184	199	50	7.369

Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

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

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.	GRUPA	
	2013.	2012.
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	263	743
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	1.305	902
1.3. Amortizacija	74	119
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	34	-
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	17	4
1.6. Ostali (dobici)/gubici	(2.023)	(2.096)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	(330)	(328)
2.1. Depoziti kod HNB-a	(290)	192
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(28)	223
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	140	(1.304)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(2.476)	(1.697)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(92)	87
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(56)	(164)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	(153)	167
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(2.955)	(2.496)
3.1. Depoziti po viđenju	2.043	2
3.2. Štedni i oročeni depoziti	2.235	1.489
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(32)	(10)
3.4. Ostale obveze	2.168	2.035
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	6.414	3.516
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	3.129	692
5. (Plaćeni porez na dobit)	164	169
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	2.965	523
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(71)	(98)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	1
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	(1)	205
7.4. Primljene dividende	6	4
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(66)	112
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(2.442)	303
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	302
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	3	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	(146)	(182)
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	(2.585)	423
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	314	1.058
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	314	1.058
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	5.357	4.299
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	5.671	5.357

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izvanbilančne stavke” na dan 31. prosinca 2013.		GRUPA	
		2013.	2012.
1.	Garancije	1.642	1.695
2.	Akreditivi	155	201
3.	Mjenice	-	1
4.	Okvirni krediti i obveze financiranja	3.840	3.055
5.	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	47	10
6.	Ročnice (futures)	-	-
7.	Opcije	68	111
8.	Swapovi	30.633	28.258
9.	Forwardi	6.956	2.803
10.	Ostali derivati	-	-

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Račun dobiti i gubitka” za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.		BANKA	
		2013.	2012.
1.	Kamatni prihodi	2.969	3.470
2.	(Kamatni troškovi)	1.426	1.821
3.	Neto kamatni prihod (1-2)	1.543	1.649
4.	Prihodi od provizija i naknada	500	447
5.	(Troškovi provizija i naknada)	147	131
6.	Neto prihod od provizija i naknada (4-5)	353	316
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	49	35
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(27)	61
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-
13.	Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	-	-
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	47	35
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	102	104
17.	Ostali prihodi	40	18
18.	Ostali troškovi	6	6
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	817	861
20.	Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	1.284	1.351
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	1.194	753
22.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21)	90	598
23.	Porez na dobit	22	115
24.	Dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23)	68	483
25.	Zarada po dionici		

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o financijskom položaju“		BANKA	
na dan 31. prosinca 2013.			
Imovina		2013.	2012.
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+ 1.2.)	8.272	7.459
1.1.	Gotovina	821	787
1.2.	Depoziti kod HNB-a	7.451	6.672
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	1.262	1.645
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	1.067	1.126
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	125	18
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	5.284	5.264
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	194	192
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	-	-
8.	DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	81	106
9.	KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	1.401	1.520
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	39.799	38.681
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	1.272	1.300
12.	PREUZETA IMOVINA	290	178
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	368	386
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	710	644
A	UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14)	60.125	58.519
Obveze i kapital			
1.	KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (1.1. + 1.2.)	13.348	15.616
1.1.	Kratkoročni krediti	1.137	1.136
1.2.	Dugoročni krediti	12.211	14.480
2.	DEPOZITI (2.1.+ 2.2.+ 2.3.)	37.382	33.111
2.1.	Depoziti na žiro računima i tekućim računima	6.685	4.833
2.2.	Štedni depoziti	3.272	2.913
2.3.	Oročeni depoziti	27.425	25.365
3.	OSTALI KREDITI (3.1.+ 3.2.)	244	566
3.1.	Kratkoročni krediti	244	565
3.2.	Dugoročni krediti	-	1
4.	DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	84	140
5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1. + 5.2.)	300	300
5.1.	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2.	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	300	300
6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	840	830
7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	1.040	993
B	UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8)	53.238	51.556
Kapital			
1.	DIONIČKI KAPITAL	3.500	3.500
2.	DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	68	483
3.	ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK)	3.065	2.729
4.	ZAKONSKE REZERVE	85	85
5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	1	(1)
6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	168	167
C	UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6)	6.887	6.963
D	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	60.125	58.519
Dodatak izvještaju o financijskom položaju			
7.	UKUPNO KAPITAL		
8.	Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		
9.	Manjinski udjel		

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 05. ožujka 2014. godine:

Predsjednik Uprave

Petar Radaković

Članica Uprave

Sladana Jagar

Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.									BANKA
Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	84	2.729	483	167	-	6.963
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	3.500	-	84	2.729	483	167	-	6.963
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	1	-	1
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Ostali dobiti/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	2	-	-	-	-	2
8.	Neto dobiti/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	2	-	-	1	-	3
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	68	-	-	68
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	2	-	68	1	-	71
11.	Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Prijenos u rezerve	-	-	-	336	(336)	-	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	(147)	-	-	(147)
16.	Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	336	(483)	-	-	(147)
17.	Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	86	3.065	68	168	-	6.887

Dodatak 1 – Propisani obrasci

za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala“									
za godinu zaključno s 31. prosincem 2012.									
BANKA									
Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
	Vrsta promjene kapitala	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	3.500	-	90	2.254	651	(82)	-	6.413
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	3.500	-	90	2.254	651	(82)	-	6.413
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	61	-	61
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	250	-	250
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(62)	-	(62)
7.	Ostali dobiti/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Neto dobiti/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	-	-	-	249	-	249
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	483	-	-	483
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-	483	249	-	732
11.	Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Prijenos u rezerve	-	-	(6)	475	(469)	-	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	-	(182)	-	-	(182)
16.	Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	(6)	475	(651)	-	-	(182)
17.	Stanje 31. prosinca tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	3.500	-	84	2.729	483	167	-	6.963

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku“		BANKA	
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.		2013.	2012.
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		90	598
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke		1.194	753
1.3. Amortizacija		46	50
1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		30	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine		15	4
1.6. Ostali dobiti/(gubici)		(1.642)	(1.684)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)		(267)	(279)
2.1. Depoziti kod HNB-a		(278)	209
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a		196	89
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama		132	(1.073)
2.4. Krediti ostalim komitentima		(2.312)	(517)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		(108)	(13)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju		(18)	(136)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-
2.8. Ostala poslovna imovina		(110)	138
2. Neto povećanje/(smanjenje) poslovne imovine (2.1. do 2.8.)		(2.498)	(1.303)
3.1. Depoziti po viđenju		1.852	38
3.2. Štedni i oročeni depoziti		2.419	983
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje		(32)	(10)
3.4. Ostale obveze		1.645	1.529
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)		5.884	2.540
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)		3.119	958
5. (Plaćeni porez na dobit)		99	112
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)		3.020	846
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine		(42)	(32)
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 dospjeća		(3)	168
7.4. Primljene dividende		52	35
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti		-	-
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)		7	171
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita		(2.589)	(414)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira		-	302
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata		10	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala		-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)		(146)	(182)
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti		-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)		(2.725)	(294)
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)		302	723
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		-	-
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)		302	723
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine		4.916	4.193
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine		5.218	4.916

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

Obrazac „Izvanbilančne stavke” na dan 31. prosinca 2013.		BANKA	
		2013.	2012.
1.	Garancije	1.347	1.510
2.	Akreditivi	155	201
3.	Mjenice	-	1
4.	Okvirni krediti i obveze financiranja	2.008	1.556
5.	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	47	10
6.	Ročnice (futures)	-	-
7.	Opcije	68	102
8.	Swapovi	29.778	26.850
9.	Forwardi	6.956	2.803
10.	Ostali derivati	-	-

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

GRUPA					
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Kamatni prihodi	3.601	Kamatni prihodi	3.595	6	3 HNB – Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja 2 HNB – Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja 2 HNB – Ostali prihodi (1) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Kamatni troškovi	(1.587)	Kamatni troškovi	(1.587)	-	
Udio u dobiti pridruženih društava	3	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1)	4	4 HNB – Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
Prihodi od provizija i naknada	728	Prihodi od naknada i provizija	727	1	1 HNB – Ostali prihodi
Troškovi provizija i naknada	(177)	Troškovi naknada i provizija	(177)	-	
Neto dobit od trgovanja	154	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	52 105 -	(3)	(3) GFI – Kamatni prihodi
Troškovi zaposlenih	(497)			(497)	(498) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija 1 HNB – Ostali prihodi
Ostali administrativni troškovi	(450)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(1.162)	712	11 HNB – Ostali prihodi 1 GFI – Kamatni prihodi 129 GFI – Ostali prihod redovnog poslovanja 50 GFI – Amortizacija materijalne imovine 23 GFI – Amortizacija nematerijalne imovine 498 GFI – Troškovi zaposlenih
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(50)			(50)	(50) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija nematerijalne imovine	(23)			(23)	(23) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali prihod redovnog poslovanja	(248)	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja Ostali prihodi Ostali troškovi	(30) - 6 51 (11)	(266)	(129) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija (116) HNB – Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (2) GFI – Kamatni prihodi (1) GFI – Prihodi od provizija i naknada (11) GFI – Ostali administrativni troškovi (2) GFI – Kamatni prihodi (1) GFI – Troškovi zaposlenih (4) GFI – Udio u dobiti pridruženih društava
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(1.189)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(1.305)	116	116 GFI – Ostali prihod redovnog poslovanja
Dobit prije oporezivanja	263	Dobit prije oporezivanja	263	-	
Porez na dobit	(62)	Porez na dobit	(62)	-	
NETO DOBIT ZA GODINU	201	DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA RAZDOBLJE	201	-	
		Manjinski udjel			
		NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA			

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

					GRUPA
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.949	Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.526	(577)	(577) GFI – Potraživanja od drugih banaka
Potraživanja od drugih banaka	3.021	Depoziti kod bankarskih institucija	1.753	1.268	577 HNB – Gotovina i depoziti kod HNB-a 631 HNB – Krediti financijskim institucijama 60 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Repo krediti	838			838	698 HNB – Krediti financijskim institucijama 139 HNB – Krediti ostalim komitentima 1 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Derivatna financijska imovina	86	Derivatna financijska imovina	81	5	5 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	303	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	303	-	
Kredit i potraživanja od klijenata	46.426	Kredit i ostalim komitentima	1.401 46.066	(1.041)	(631) GFI – Potraživanja od drugih banaka (837) GFI – Repo krediti 427 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.364	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.334 5.490	(460)	(559) GFI – Financijska imovina koja se drži do dospeljeća 99 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	768	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	204	564	559 HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a 5 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	39	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	39	-	
Nekretnine i oprema	665	Materijalna imovina (minus amortizacija)	685	(20)	(20) GFI – Ulaganja u nekretnine
Ulaganja u nekretnine	20			20	20 HNB – Materijalna imovina (minus amortizacija)
Nematerijalna imovina	746			746	746 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Odgođena porezna imovina	191			191	191 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ostala imovina	438	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	1.681 291	(1.534)	(191) GFI – Odgođena porezna imovina (746) GFI – Nematerijalna imovina (597) GFI – kamata po kreditima, depozitima, vrijednosnim papirima i derivatima
UKUPNO IMOVINA	67.854	UKUPNO IMOVINA	67.854	-	

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

					GRUPA
Godišnje konsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Obveze prema drugim bankama	22.680	Kreditni od financijskih institucija	19.761	2.919	(730) GFI – Primljeni repo krediti (26) GFI – Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva 3.542 HNB – Depoziti 133 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	974			974	730 HNB – Kreditni od financijskih institucija 244 HNB – Ostali krediti
Derivatne financijske obveze	89	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	84	5	5 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Obveze prema klijentima	34.824	Depoziti	37.471	(2.647)	(3.542) GFI – Obveze prema drugim bankama (4) GFI – Ostale obveze 899 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	349	Ostali krediti Izdani dužnički vrijednosni papiri	265 300	(216)	(244) GFI – Primljeni repo krediti 26 HNB – Kreditni od financijskih institucija 2 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Tekuća porezna obveza	17			17	17 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Odgodena porezna obveza	11			11	11 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ostale obveze	449	Kamate, naknade i ostale obveze	1.741	(1.292)	(1.085) GFI – Kamate na obveze prema drugim bankama, derivativne financijske obveze, obveze prema klijentima, ostala pozajmljena sredstvima i na izdane podređene instrumente 4 HNB – Depoziti (211) GFI – Rezerviranja
Rezerviranja	211			211	211 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	881	Izdani podređeni instrumenti	863	18	18 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	7.319	Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	7.369	(50)	(50) GFI – Manjinski udjel
Manjinski udjel	50			50	50 HNB – Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	67.854	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	67.854	-	

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

BANKA					
Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Kamatni prihodi	3.016	Kamatni prihodi	2.969	47	2 HNB – Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja 44 HNB – Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja 2 HNB – Ostali prihodi (1) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Kamatni troškovi	(1.426)	Kamatni troškovi	(1.426)	-	
Udio u dobiti pridruženih društava	-	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	
Prihodi od provizija i naknada	500	Prihodi od naknada i provizija	500	-	
Troškovi provizija i naknada	(147)	Troškovi naknada i provizija	(147)	-	
Neto dobit od trgovanja	149	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	49 102 -	(2)	(2) GFI - Kamatni prihodi
Troškovi zaposlenih	(364)			(364)	(369) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija 5 HNB – Ostali prihodi
Ostali administrativni troškovi	(308)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(817)	509	13 HNB – Ostali prihodi 1 GFI – Kamatni prihodi 80 GFI – Ostali prihod redovnog poslovanja 30 GFI – Amortizacija materijalne imovine 16 GFI – Amortizacija nematerijalne imovine 369 GFI – Troškovi zaposlenih
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(30)			(30)	(30) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Amortizacija nematerijalne imovine	(16)			(16)	(16) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija
Ostali prihod redovnog poslovanja	(206)	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	(27) - 47		(80) HNB – Opći administrativni troškovi i amortizacija (115) HNB – Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (2) GFI – Kamatni prihodi (13) GFI – Ostali administrativni troškovi
Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju	1	Ostali prihodi Ostali troškovi	40 (6)	(259)	(44) GFI – Kamatni prihodi (5) GFI – Troškovi zaposlenih
Rezerviranja za kredite i gubitke ulaganja	(1.079)	Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(1.194)	115	115 GFI – Ostali prihod redovnog poslovanja
Dobit prije oporezivanja	90	Dobit prije oporezivanja	90	-	
Porez na dobit	(22)	Porez na dobit	(22)	-	
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA TEKUĆU GODINU	68	DOBIT NAKON OPOREZIVANJA ZA TEKUĆU GODINU	68	-	
		Manjinski udio			
		NETO DOBIT NAKON MANJINSKOG UDJELA			

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

BANKA					
Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.695	Gotovina i depoziti kod HNB-a	8.272	(577)	(577) GFI – Potraživanja od drugih banaka
Potraživanja od drugih banaka	2.524	Depoziti kod bankarskih institucija	1.262	1.262	577 HNB – Gotovina i depoziti kod HNB-a 631 HNB – Krediti financijskim institucijama 54 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Repo krediti	1.002			1.002	698 HNB – Krediti financijskim institucijama 303 HNB – Krediti ostalim komitentima 1 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Derivatna financijska imovina	86	Derivatna financijska imovina	81	5	5 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina namijenjena trgovanju	125	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	125	-	
Kredit i potraživanja od klijenata	39.912	Kredit i ostalim komitentima	1.401 39.799	(1.288)	(631) GFI – Potraživanja od drugih banaka (1.001) GFI – Repo krediti 344 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.146	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.067 5.284	(205)	(300) GFI – Financijska imovina koja se drži do dospjeća 95 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	499	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	194	305	5 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina 300 HNB – Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	1.272	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	1.272	-	
Nekretnine i oprema	348	Materijalna imovina (minus amortizacija)	368	(20)	(20) GFI – Ulaganja u nekretnine
Nematerijalna imovina	37			37	37 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ulaganja u nekretnine	20			20	20 HNB – Materijalna imovina (minus amortizacija)
Odgođena porezna imovina	37			37	37 HNB – Kamate, naknade i ostala imovina
Ostala imovina	422	Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina	710 290	(578)	(37) GFI – Odgođena porezna imovina (37) GFI – Nematerijalna imovina (504) GFI – kamata po kreditima, depozitima, vrijednosnim papirima i derivatima
UKUPNO IMOVINA	60.125	UKUPNO IMOVINA	60.125	-	

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca
za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)

BANKA

Godišnje nekonsolidirano fin. izvješće (GFI)	u mio HRK	HNB Obrazac	u mio HRK	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Obveze prema drugim bankama	16.652	Kreditni od financijskih institucija	13.348	3.304	(403) GFI – Primljeni repo krediti 3.587 HNB – Depoziti 120 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Primljeni repo krediti	647		-	647	403 HNB – Kreditni od financijskih institucija 244 HNB – Ostali krediti
Derivatne financijske obveze	89	Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	84	5	5 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Obveze prema klijentima	34.175	Depoziti	37.382	(3.207)	(3.587) GFI – Obveze prema drugim bankama (4) GFI – Ostale obveze 384 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva	302	Ostali krediti Izdane obveznice	244 300	(242)	2 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze (244) GFI – Primljeni repo krediti
Tekuća porezna obveza	-			-	
Ostale obveze	324	Kamate, naknade i ostale obveze	1.040	(716)	4 HNB – Depoziti (529) GFI – Kamata na ostala pozajmljena sredstva, obveze prema klijentima, obveze prema drugim bankama i na derivatne financijske obveze (191) GFI – Rezerviranja
Rezerviranja	191			191	191 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Izdani podređeni instrumenti	858	Izdani podređeni instrumenti	840	18	18 HNB – Kamate, naknade i ostale obveze
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	6.887	Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	6.887	-	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	60.125	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	60.125	-	