

Erste&Steiermärkische Bank d.d.

**Godišnje izvješće
i konsolidirana financijska izvješća
na dan i za godinu koja završava
31. prosinca 2014.**

SADRŽAJ

| | |
|--|-----|
| Izvešće predsjednika Uprave | 2 |
| Uprava | 3 |
| Poslovni rezultat Erste&Steiermärkische Bank d.d. i ovisnih društava 2014. godini | 4 |
| Društvena odgovornost | 25 |
| Primjena načela korporativnog upravljanja | 27 |
| Konsolidirana financijska izvješća na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2014. | 29 |
| ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE..... | 30 |
| Izveštaj neovisnog revizora | 31 |
| I. Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2014. | 33 |
| II. Bilanca na dan 31. prosinca 2014..... | 35 |
| III. Izveštaj o promjenama u kapitalu..... | 36 |
| IV. Izveštaj o novčanim tokovima..... | 37 |
| V. Bilješke uz financijska izvješća..... | 38 |
| 1. Neto kamatni prihod..... | 71 |
| 2. Neto prihod od naknada i provizija..... | 71 |
| 3. Prihod od dividende | 72 |
| 4. Neto rezultat trgovanja..... | 72 |
| 5. Prihodi od najamnina iz ulaganja u nekretnine i ostalih operativnih najмова..... | 72 |
| 6. Opći administrativni troškovi | 72 |
| 7. Dobici/gubici od financijske imovine i obveza koji nisu vrednovani prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto | 73 |
| 8. Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije vrednovana prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka..... | 73 |
| 9. Ostali operativni rezultat | 73 |
| 10. Porez na dobit..... | 74 |
| 11. Novac i novčana sredstva..... | 75 |
| 12. Derivati koji se drže radi trgovanja..... | 75 |
| 13. Ostala imovina namijenjena trgovanju..... | 76 |
| 14. Financijska imovina raspoloživa za prodaju..... | 76 |
| 15. Financijska imovina koja se drži do dospijea | 77 |
| 16. Vrijednosni papiri | 78 |
| 17. Krediti i potraživanja od kreditnih institucija | 79 |
| 18. Krediti i potraživanja od klijenata | 81 |
| 19. Ulaganja po metodi udjela i podružnice | 83 |
| 20. Nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine | 84 |
| 21. Nematerijalna imovina | 86 |
| 22. Porezna imovina i obveze..... | 89 |
| 23. Ostala imovina | 90 |
| 24. Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku..... | 90 |
| 25. Rezervacije | 93 |
| 26. Ostale obveze | 96 |
| 27. Ukupni kapital | 96 |
| 28. Segment izvještavanje | 97 |
| 29. Najmovi | 99 |
| 30. Transakcije s povezanim stranama | 100 |
| 31. Kolateral | 102 |
| 32. Prijenosi financijske imovine – repo transakcije i posudba vrijednosnih papira..... | 103 |
| 33. Prijebor | 104 |
| 34. Upravljanje rizicima..... | 107 |
| 35. Fer vrijednost imovine i obveza | 149 |
| 36. Financijski instrumenti po kategorijama prema IAS-u 39..... | 155 |
| 37. Naknade za reviziju i porezno savjetovanje | 157 |
| 38. Potencijalne obveze | 157 |
| 39. Analiza preostalih dospijea | 158 |
| 40. Izvještavanje država po država..... | 159 |
| 41. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi | 160 |
| 42. Događaji nakon datuma bilance..... | 162 |
| Dodatak 1 – Propisani obrasci..... | 163 |
| Dodatak 2 – Razlika između financijskih izvještaja prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i propisanih obrazaca | 173 |

Izvješće predsjednika Uprave

Na stranicama ovog Izvješća predstavljamo poslovne rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Banka) u 2014. godini, izuzetno zahtjevnoj za cjelokupno gospodarstvo, uključujući i bankarski sektor. Banka je u 2014. ostvarila kvalitetne financijske rezultate, u skladu s poslovnim planovima i postavljenim ciljevima. Provođenjem adekvatne poslovne politike te prilagodbom poslovanja općim tržišnim okolnostima, zabilježila je rastući trend operativnog poslovanja, uz rast ukupne aktive i neto dobiti.


Ukupna aktiva banke krajem 2014. iznosila je 60,2 milijardi HRK, što je za 0,09 % više u odnosu na kraj 2013., kada je iznosila 60,1 milijardu HRK. Ukupni krediti banke na dan 31. prosinca 2014. iznosili su 39,6 milijardi HRK, što je za 3,49 % manje u odnosu na kraj 2013. godine, kada su iznosili 41,0 milijardu HRK. Ukupni depoziti krajem prosinca 2014. iznosili su 37,2 milijardi HRK, što je za 0,37 % više u odnosu na kraj 2013., kada su iznosili 37,0 milijardi HRK.

Stabilnu poziciju Banke potvrdio je i ostvareni operativni rezultat u 2014., kada je iznosio 1,4 milijarde HRK, 5,37 % više u odnosu na 1,3 milijarde HRK u 2013. Neto dobit banke u 2014. iznosila je 232,2 milijuna HRK. U 2013. neto dobit iznosila je 68,4 milijuna HRK. Neto dobit je i dalje pod utjecajem povećanih troškova rezerviranja koji su bili očekivani i predviđeni, a proizašli su iz općeg stanja u gospodarstvu, provođenja postupaka predstečajnih nagodbi, kao i regulatornih zahtjeva. Prinos na aktivu u 2014. godini iznosio je 0,40 %, povrat na kapital 3,30 %, dok je omjer troškova i prihoda na dan 31. prosinca 2014. iznosio 38,30 %.

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Grupa) za 2014., koji osim Banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o.¹, Erste Nekretnine d.o.o., Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o, Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club grupu² i Erste Factoring d.o.o., ukupna aktiva iznosila je 69,8 milijardi HRK, što je za 2,81 % više u odnosu na kraj 2013. godine, kada je iznosila 67,9 milijardi HRK. Operativni rezultat Grupe iznosio je 1,7 milijardi HRK, što je za 8,36 % više u odnosu na godinu ranije, kada je iznosio 1,6 milijarde HRK. Neto dobit Grupe u 2014. dosegla je 412,1 milijuna HRK, u odnosu na 201,5 milijuna HRK u 2013. Prinos na aktivu Grupe iznosio je 0,50 %, povrat na kapital 5,00 %. Omjer troškova i prihoda Grupe iznosio je 45,40 %.

Praćenje financijskih 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 u 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 2015. godinu Erste banka želi završiti s porastom svojih tržišnih udjela, a poseban naglasak i dalje će se 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

¹ Erste DMD je spojen sa Erste d.o.o. 1. prosinca 2014. i više ne ulazi u konsolidirana financijska izvješća Grupe

² Diners BH više ne ulazi u konsolidirana financijska izvješća Erste Card Club grupe od 1. studenog 2014. godine zbog nematerijalnosti

Uprava



PETAR RADAKOVIĆ, predsjednik Uprave

Nadležan za Sektor upravljanja imovinom i gotovinom, Službu unutarnje revizije, Službu za ekonomska istraživanja, Službu komunikacija te Službu ljudskih potencijala

Od 31. svibnja 2014. do 16. srpnja 2014. bio zadužen i za Sektor građanstva, Direkciju upravljanja distributivnim kanalima i Direkciju za Grupni marketing Služba ljudskih potencijala u nadležnosti od 31. svibnja 2014.



BORISLAV CENTNER, član Uprave

Nadležan za Sektor gospodarstva, Direkciju velikih korporativnih klijenata, Službu transakcijskog bankarstva te Sektor financijskih tržišta

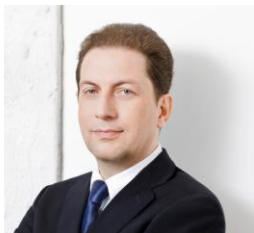


SLADANA JAGAR, članica Uprave

Nadležna za Sektor računovodstva i kontrolinga, Službu upravljanja aktivom i pasivom

Do 16. srpnja 2014. bila nadležna za Sektor računovodstva i kontrolinga, Sektor procesinga, Službu upravljanja aktivom i pasivom

Do 25. veljače 2014. bila nadležna za Sektor IT-a, Direkciju organizacije, Sektor računovodstva i kontrolinga, Sektor procesinga, Službu upravljanja aktivom i pasivom



CHRISTOPH SCHÖFBÖCK, član Uprave

Nadležan za Sektor upravljanja rizicima, Direkciju upravljanja kreditnim rizikom tvrtki, Direkciju naplate i upravljanja lošim plasmanima, Službu za usklađenost, Službu korporativne sigurnosti, Službu pravnih poslova

Direkcija upravljanja kreditnim rizikom tvrtki u nadležnosti od 1. rujna 2014. kada je izdvojena iz Sektora upravljanja rizicima

Od 25. veljače 2014. do 16. srpnja 2014. bio zadužen za Direkciju organizacije i Sektor IT-a



MARTIN HORNIG, član Uprave (od 16. srpnja 2014.)

Nadležan za: Sektor IT-a, Direkciju organizacije i Sektor procesinga



ZDENKO MATAK, član Uprave (od 16. srpnja 2014.)

Nadležan za: Sektor građanstva, Direkciju upravljanja distributivnim kanalima i Direkciju za Grupni marketing



TOMISLAV VUIĆ, zamjenik predsjednika Uprave (do 31. svibnja 2014.)

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

Poslovni rezultat Erste&Steiermärkische Bank d.d. i ovisnih društava 2014. godini

I. Makroekonomski pokazatelji

Nakon pada od gotovo 1,00% u 2013., recesijski pritisci ostali su prisutni i tijekom 2014., gdje se negativni niz produžio na uzastopnih 12 kvartala. Gledajući raspoložive podatke za 2014. godinu, ekonomska aktivnost smanjila se za 0,60% y/y (-0,60%, -0,80%, -0,50% y/y po kvartalu, kako slijedi), gdje detaljna struktura nije donijela nikakva veća iznenađenja. Domaća potražnja ostala je najveći teret učinka BDP-a i na strani osobne potrošnje kao i investicija, dok je neto izvoz, s druge strane, donio pozitivan doprinos s obzirom da je rast izvozne aktivnosti nadmašio rast uvoza. Izgledi ostaju zahtjevni te se ekonomska aktivnost susreće s poteškoćama i na strani domaće i na strani inozemne potražnje. Osobna potrošnja ostaje pod utjecajem nepovoljnih trendova na tržištu rada, iako bi promjena u porezu na dohodak trebala donijeti određeno olakšanje, dok snažnijoj investicijskoj aktivnosti i dalje nedostaje jača apsorpcija iz EU fondova. Neto izvoz bi trebao zadržati pozitivnu ulogu uslijed solidne dinamike inozemna potražnje. Stoga ne vidimo značajnija odstupanja u ovoj godini u odnosu na 2014., iako rizici po trenutačnu prognozu pada BDP-a od 0,50% ostaju usmjereni na više.

Bilanca plaćanja zadržala je povoljne trendove i tijekom 2014. te se saldo tekućeg računa zadržao u blagom pozitivnom području (na razini zadnja četiri kvartala), uslijed povoljnijih kretanja na računu roba i usluga. Ipak, pogoršanje suficita na računu tekućih transfera negativno je utjecalo na sveukupni saldo tekućeg računa, s obzirom da je trošak članstva EU-a bio vidljiv u brojkama tijekom 2014. godine. Ipak, očekujemo da će podrška sa strane stabilnih kretanja na računu usluga te smanjeni pritisci doprinosa proračunu EU-a, osigurati slična uravnotežena kretanja tekućeg računa i u narednom razdoblju. Kretanje inozemnog duga upućuje na blago razduživanje privatnog sektora, dok država i dalje ima najveći doprinos rastu duga.

Uvjeti na tržištu rada ostaju nepovoljni, usprkos na prvi pogled varljivim podacima o poboljšanoj putanji stope nezaposlenosti u drugoj polovici godine (koja je u prosjeku bila niža za 1,50 p.p. na godišnjoj razini u drugoj polovici 2014. godine). S obzirom da razine zaposlenosti i dalje ne daju znakove stabilizacije, smanjena stopa nezaposlenosti je uvelike rezultat padajuće stope participacije. Očekujemo prosječnu stopu nezaposlenosti u 2014. na sličnim razinama kao i u prethodnoj godini, odnosno blizu 17,30% iz 2013. (mjereno međunarodno usporedivom metodologijom Međunarodne organizacije rada – ILO), iako je to uvelike posljedica ranije spomenute niže stope participacije. Plaće su se kretale u skladu sa situacijom na tržištu rada te su nominalne ostale manje-više na istim razinama, dok su realne plaće u jednoj mjeri imale korist od niske stope inflacije, zabilježivši tako blagi rast.

2014. je bila u znaku niskog inflacijskog okruženja, gdje je deflacijski ton bio prisutan tijekom većeg dijela godine zahvaljujući baznom efektu i ograničenim pritiscima, kako na strani potražnje, tako i na strani ponude. Prosječna inflacija u 2014. iznosila je -0,20%, odnosno 2,40 p.p. manje nego u 2013. Izostanak snažnijih pritisaka na troškovnoj strani, u kombinaciji sa i dalje oslabljenom domaćom potražnjom, upućuju na zadržavanje sličnih kretanja i u 2015.

Tečajna kretanja su u velikoj mjeri pratila očekivanu putanju tokom 2014., dok je Hrvatska narodna banka sa dvije devizne intervencije u 2015. od gotovo 500 milijuna EUR još jednom potvrdila da je održavanje tečajne stabilnosti primaran cilj monetarne politike. Uz to, fokus monetarne politike ostaje na poticanju kreditne i ekonomske aktivnosti, držeći razine kamatnih stopa na rekordno niskim razinama. Dok su perspektive financiranja podržane ECB-ovim kvantitativnim opuštanjem, rizici narušavanja stabilnosti ostaju ograničeni u kratkom roku.

I. Makroekonomski pokazatelji (nastavak)

Fiskalna pozicija nastavlja se pogoršavati – 2014. donosi novo odstupanje od konsolidacijske putanje, s obzirom na očekivani proračunski deficit iznad 5,5% BDP-a. Ciljani izlazak iz EDP-a do 2016. čini se van dosega, što dodatno narušava fiskalnu politiku. U prvom krugu rejting procjena 2015., S&P i Fitch su potvrdili rejting na „BB“, sa stabilnim izgledima, gdje su slabe perspektive rasta i zahtjevni fiskalni izgledi još jednom naglašeni kao ključni faktori.

| | 2009. | 2010. | 2011. | 2012. | 2013.(e) | 2014.(e) | 2015.(e) |
|--|-------|-------|-------|-------|----------|----------|----------|
| BDP (tekuće cijene, u mlrd. HRK) | 331,0 | 328,0 | 332,6 | 330,5 | 330,1 | 328,1 | 324,6 |
| BDP (tekuće cijene, u mlrd. EUR) | 45,1 | 45,0 | 44,8 | 44,0 | 43,6 | 43,0 | 42,2 |
| BDP po stanovniku (u tisućama EUR) | 10,2 | 10,2 | 10,4 | 10,2 | 10,1 | 10,0 | 9,8 |
| BDP - realna stopa rasta (u %) | (7,4) | (1,7) | (0,3) | (2,2) | (0,9) | (0,7) | (0,5) |
| Godišnja stopa inflacije (u %) | 2,4 | 1,2 | 2,3 | 3,4 | 2,3 | (0,2) | (0,2) |
| Tekući račun platne bilance (u mlrd. EUR) | (2,3) | (0,5) | (0,4) | - | 0,4 | 0,1 | 0,6 |
| Tekući račun platne bilance (% BDP-a) | (5,1) | (1,1) | (0,8) | (0,1) | 0,9 | 0,2 | 1,3 |
| Inozemni dug (u mlrd. EUR) | 45,2 | 46,5 | 46,1 | 45,0 | 45,6 | 45,6 | 46,2 |
| Inozemni dug (u % BDP-a) | 100,3 | 103,3 | 102,9 | 102,4 | 104,6 | 106,2 | 109,4 |
| Tečaj HRK/EUR (kraj razdoblja) | 7,31 | 7,39 | 7,53 | 7,55 | 7,64 | 7,66 | 7,70 |
| Tečaj HRK/EUR (godišnji prosjek) | 7,34 | 7,29 | 7,43 | 7,52 | 7,57 | 7,64 | 7,68 |
| Stopa nezaposlenosti (ILO definicija) | 9,1 | 11,8 | 13,5 | 15,8 | 17,3 | 17,2 | 17,2 |

Izvor: DZS, HNB, Erste&Steiermärkische Bank d.d.

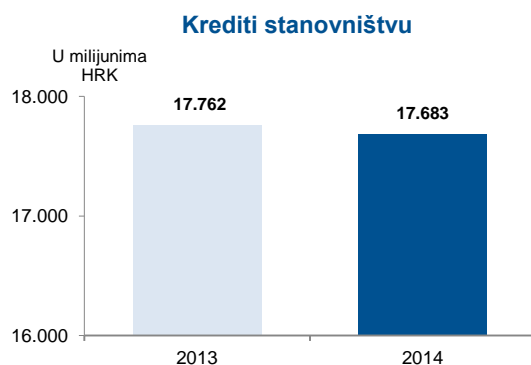
II. Kreditno poslovanje Erste banke u 2014. godini

Ukupni krediti Banke na dan 31. prosinca 2014. iznosili su 39,6 milijardi HRK, što je za 3,50% manje u odnosu na kraj 2013. godine, kada su iznosili HRK 41,0 milijardi HRK. 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 (HNB) s krajem prosinca 2013., tržišni udio Banke u ukupnim kreditima krajem 2014. iznosio je 15,27%, u odnosu na 14,75% krajem 2013.

Tržište kredita stanovništvu u protekloj godini zadržalo je negativan trend obilježen niskom potražnjom za kreditima, rezultirajući daljnjim padom ukupnih kredita stanovništvu. Niska potražnja za novim kreditima izražena je u segmentu stambenih kredita rezultirajući padom ukupnog tržišta stambenih kredita, dok je tržište gotovinskih kredita ostvarilo rast, a posebno kredita u HRK.

Ukupni portfelj kredita stanovništvu Banke na 31. prosinca 2014. godine iznosi 17,7 milijardi HRK. te je neznatno smanjen u odnosu na prethodnu godinu.

Kao rezultat manjeg pada od pada tržišta, tržišni udio Banke u kreditima stanovništvu, prema posljednjim dostupnim podacima na 30. studenog 2014. godine, povećan je za 0,01 p.b. u odnosu na kraj 2013. godine i iznosi 13,76%.



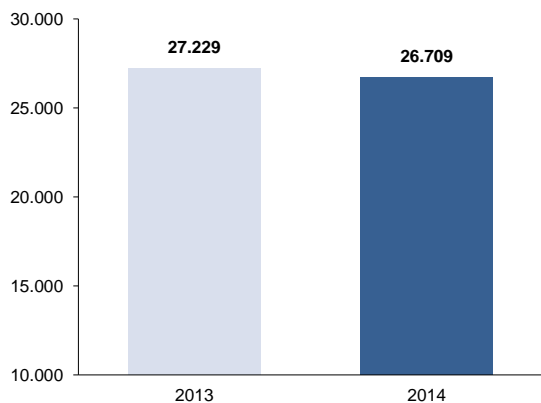
Graf 1: Kreditni stanovištvu (Kreditni i potraživanja od klijenata)

U 2014. godini 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. Kao fokus industrije izdvojeni su: turizam, poljoprivreda, energetika, ICT, privatno zdravstvo i lokalna uprava i samouprava zajedno s tvrtkama iz područja komunalne djelatnosti. Zbog važnosti navedenih sektora u ukupnom gospodarstvu Hrvatske, uz redovno savjetovanje i edukacije svojih klijenata, Banka je unaprijedila svoju uslugu te osnovala tim specijalista s visokom stručnošću i znanjem iz navedenih industrija.

Ukupni bruto kreditni portfelj gospodarstva na dan 31. prosinca 2014. iznosi 26,70 milijardi HRK te bilježe blagi pad za 1,91% odnosno HRK 520 milijuna HRK u odnosu na 31. prosinca 2013. godine.

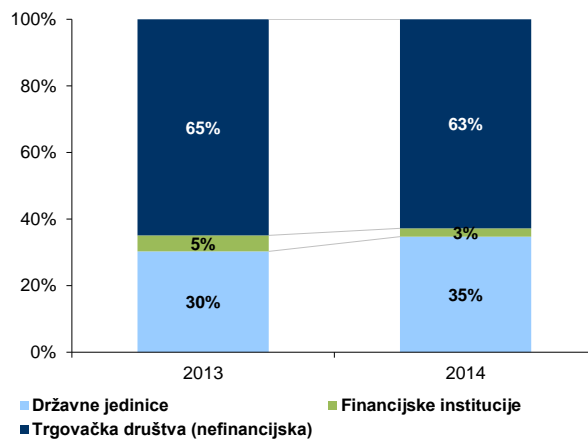
II. Kreditno poslovanje Erste banke u 2014. godini (nastavak)

Gospodarstvo - bruto krediti



Graf 2: Gospodarstvo – bruto krediti

Gospodarstvo - struktura bruto kredita



Graf 3: Gospodarstvo – struktura bruto kredita

Ukupni tržišni udio u kreditima gospodarstva povećao se sa 16,48% (31. prosinca 2013.) na 17,10% (30. studeni 2014.). U ovom segmentu tržište bilježi pad od 3,62%, dok Banka raste 0,03%.

Banka i dalje je jedna od najaktivnijih poslovnih banaka u korištenju HBOR-ovih linija. Stanje kredita na dan 31. prosinca 2014. iznosi 2,26 milijardi HRK.

III. Depozitno poslovanje u 2014. godini

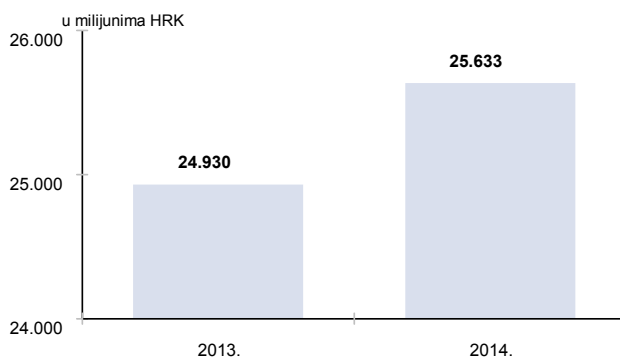
Ukupni depoziti krajem 2014. iznosili su 37,2 milijardi HRK., što je za 0,01% više u odnosu na kraj 2013., kada su iznosili HRK 37,0 milijardi HRK.

Unatoč trendu smanjenja pasivnih kamatnih stopa, tržište depozita stanovništvu zadržalo je pozitivan trend, no s manjom stopom rasta u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je rast tržišta depozita po viđenju bio veći u odnosu na rast oročenih depozita.

Ukupni depoziti stanovništva na 31. prosinca 2014. godine iznosili su 25,6 milijardi HRK i ostvarili su rast od HRK 703 milijuna HRK.

Tržišni udio u segmentu depozita stanovništva povećan s 12,80% na 12,86% koliko je, prema posljednjim dostupnim podacima, iznosio na 30. studeni 2014. godine što je rezultat ostvarenog većeg rasta od rasta tržišta.

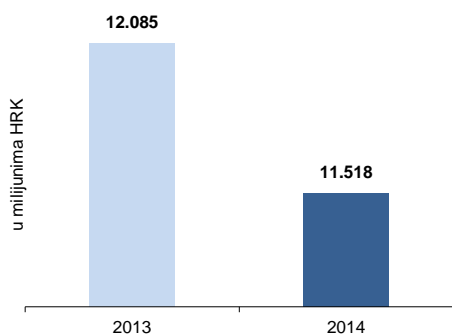
Depoziti stanovništva



Graf 4 : Depoziti stanovništva

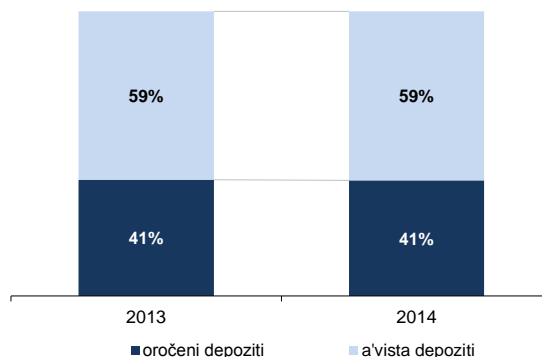
Ukupni depoziti gospodarstva na 31. prosinca 2014. iznosili su 11,5 milijardi HRK, zabilježivši blagi pad od 4,60% u odnosu na 31. prosinca 2013., kada su iznosili 12,1 milijardi HRK. Struktura depozita gospodarstva i ovu godinu zadržala je istu podjelu kao i prethodnu godinu. Nešto veći udio čine depoziti po viđenju, 59%, dok oročeni depoziti sudjeluju s 41%. Ukupni tržišni udio u depozitima bilježi pad s 13,54% na dan 31. prosinca 2013. na 12,66% na 30. studeni 2014. Iako je gledajući dinamiku rasta, Banka zadržala prošlogodišnju stopu, tržište depozita gospodarstva raste više od Banke, što je jedan od uzroka smanjenja tržišnog udjela.

Gospodarstvo - depoziti



Graf 5: Gospodarstvo – depoziti

Sektor gospodarstva - struktura depozita



Graf 6: Gospodarstvo – struktura depozita

IV. Proizvodi i usluge Erste banke za građane i tvrtke u 2014. godini

Građanstvo

Prilagodba poslovnog modela promjenama u okruženju predvođenim digitalizacijom te očekivanjima i potrebama klijenata za brzinom, jednostavnošću i dostupnošću, u velikoj su mjeri obilježili proteklu godinu u dijelu razvoja proizvoda i usluga u 2014.

Tako je sredinom godine omogućena predaja zahtjeva za gotovinskim kreditom putem on-line obrasca na internetskoj stranici Banke. Nadalje, u drugom dijelu godine putem posebne web stranice www.bankarenje.hr omogućeno je pred-ugovaranje tekućih i žiro računa građana te usluga digitalnog bankarstva, što je klijentima dodatno ubrzalo i pojednostavilo poslovanje s Bankom.

Krajem veljače 2014. godine kao apsolutni novitet na hrvatskom tržištu uvedena je mobilna aplikacija Erste Redomat. Riječ je o besplatnoj aplikaciji za iPhone i Android uređaje koja omogućuje odabir broja u redu u odabranoj poslovnici te obavijest o mjestu u redu, kao i ugovaranje sastanka sa savjetnikom u Banci. Erste Redomat aplikacija je prvi zajednički rezultat suradnje Banke s posebnom jedinicom Erste Group Bank AG - Bee. One koja je zadužena za kreiranje inovativnih rješenja i njihovu implementaciju u bankama članicama Erste Group Bank AG.

Erste Smart Wallet, multifunkcionalna aplikacija za pametne telefone, uvedena je sredinom godine. Aplikacija omogućuje bezgotovinska plaćanja mobitelom na prodajnim mjestima trgovaca očitavanjem QR koda te na taj način predstavlja zamjenu za plaćanje karticom ili gotovinom. Korištenje ove usluge trgovcima omogućuje trenutnu isplatu na žiro-račun čime se troškovi upravljanja gotovinom svode na minimum. Također, ovom je uslugom po prvi puta omogućeno tzv. Peer-To-Peer plaćanje odnosno elektronički transfer novca između dva korisnika putem QR koda, a u aplikaciji je moguće pohraniti i loyalty kartice čime usluga postaje prava zamjena običnom novčaniku.

Sredinom lipnja 2014. godine uveden je Erste mToken, nova besplatna usluga koja, uz Erste Display karticu, klijentima omogućuje jednostavniji i brži pristup elektroničkim uslugama Banke, kao i potpisivanje transakcija.

U sklopu postojeće usluge internetskog bankarstva Erste NetBanking, tijekom lipnja 2014. godine uvedena je besplatna usluga upravljanja financijama, koja klijentima daje precizan uvid u osobnu potrošnju te omogućava analizu prihoda i troškova uz grafički i kalendarski prikaz potrošnje. Klijenti bez vremenskog ograničenja mogu kontrolirati sve svoje troškove i njihovu strukturu po različitim automatski dodijeljenim kategorijama i potkategorijama, a ujedno pomaže u osvještavanju navika potrošnje te boljoj kontroli kućnog budžeta.

IV. Proizvodi i usluge Erste banke za građane i tvrtke u 2014. godini (nastavak)

Mali poduzetnici

U dijelu poslovanja s malim poduzetnicima, sredinom godine uveden je model automatskog prolongata kratkoročnih kredita (okvirni i revolving krediti te krediti za obrtna sredstva) s ciljem pojednostavljenja i skraćivanja procesa obrade i odobrenja zahtjeva i pružanja bolje usluge klijentima.

Nastavljene su i aktivne suradnje s ministarstvima, županijama, lokalnom upravom i samoupravom, gradovima i razvojnim agencijama kroz različite programe kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva.

Kao nastavak ranije započete poslovne suradnje i dobrih iskustava s Obrtničkom komorom Istarske županije, u 2014. godini sklopljeni su ugovori o poslovnoj suradnji s još dvije županijske obrtničke komore, Vukovarsko-srijemskom i Virovitičko-podravskom, usmjereni na povoljnije kreditiranje članova komore.

S Ministarstvom poduzetništva i obrta, sklopljen je ugovor o poslovnoj suradnji u provedbi novog programa poboljšanog kreditiranja poduzetništva i obrta „Kreditom do uspjeha 2014“ sa subvencioniranim kamatama. U sklopu programa su dvije kreditne linije, za konkurentnost i likvidnost, a cilj programa je poticanje kreditiranja malih i srednjih poduzetnika te obrtnika.

Gospodarstvo

Uz konkurentne i jedne od najprihvatljivijih uvjeta financiranja, stalnim unapređenjem razine kvalitete usluge te ponude proizvoda i usluga s novim pogodnostima, u i dalje zahtjevnim tržišnim uvjetima, klijentima želimo pružiti punu podršku u svim segmentima i ciklusima njihovog poslovanja. I u 2014. godini klijentima smo omogućili dostupnost povoljnijih uvjeta financiranja kroz, već dugogodišnju uspješnu suradnju s domaćim i međunarodnim financijskim institucijama koje su rezultirale ugovaranjem novih kreditnih linija. Također, tijekom godine poseban naglasak stavljen je na segment transakcijskog bankarstva, posebno na proširenje ponude proizvoda i usluga u skladu s trendovima na tržištu, povećanje specijalističke podrške u segmentima upravljanja novčanim sredstvima, financiranja trgovine i izvoza, faktoringa i ostalih oblika otkupa potraživanja te definiranja sveobuhvatne i kompetentne podrške izvoznicima.

Početkom godine potpisan je ugovor s Europskom bankom za obnovu i razvoj o novoj kreditnoj liniji u iznosu od 10 milijuna EUR koja je namijenjena financiranju projekata energetske učinkovitosti i obnovljivih izvora energije (WeBSEFF II). Kreditna linija dostupna je korisnicima iz privatnog i javnog sektora s ciljem podrške poboljšanom korištenju i štednji energije. Osim nužnog povoljnijeg dugoročnog financiranja, prednosti ove linije su i besplatna konzultantska pomoć u identifikaciji, razvoju te procjeni prihvatljivosti projekta te bespovratna sredstva Europske unije (EU) za zatvaranje glavnice u iznosu od 5% do 15% koja ostvaruje svaki uspješno realiziran projekt.

Sredinu godine obilježilo je potpisivanje novog ugovora o poslovnoj suradnji s Europskom investicijskom bankom. Kreditna linija u iznosu od 50 milijuna EUR namijenjena je financiranju trajnih obrtnih sredstava i investicijskih projekata. Novim ugovorom s Europskom investicijskom bankom željela se osigurati kontinuirana dostupnost povoljnijih izvora financiranja.

Uz međunarodne financijske institucije, Banka je nastavila s odobravanjem novih kredita iz sredstava HBOR-a. Kako su ovi kreditni programi jedni od najtraženijih oblika kreditiranja klijenata, uz standardne programe, u prošloj godini potpisani su dodaci ugovoru o provođenju novih programa kreditiranja – Brodarstvo, Kreditiranje EU projekata privatnog sektora i Kreditiranje EU projekata javnog sektora.

IV. Proizvodi i usluge Erste banke za građane i tvrtke u 2014. godini (nastavak)

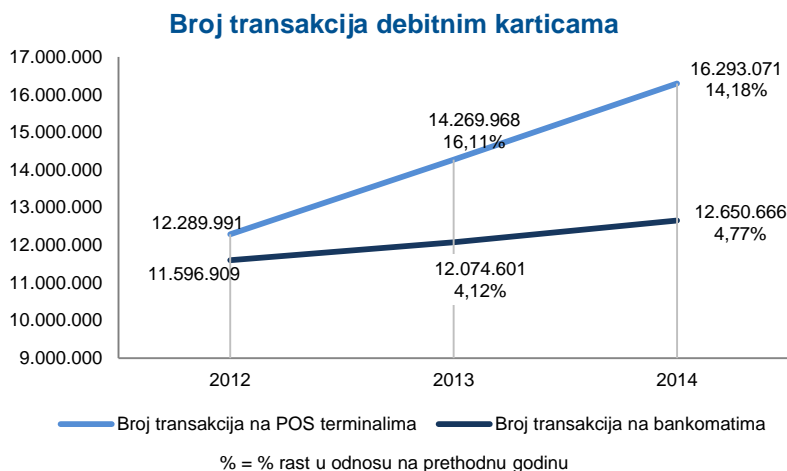
U 2014. godini nastavljena je aktivna poslovna suradnja s HAMAG BICRO-om. Riječ je o sudjelovanju u jamstvenom programima HAMAG BICRO-a koji obuhvaćaju različite potrebe obrtnika i poduzetnika – subjekata malog gospodarstva prilikom financiranja tekućeg poslovanja ili novih projekata ulaganja, pružajući im kvalitetan instrument osiguranja u vidu bezuvjetnog jamstva na prvi poziv.

U skladu sa suvremenim bankarskim trendovima te s ciljem povećanja efikasnosti procesa obrade pologa gotovog novca i pružanja kvalitetnije usluge klijentima u segmentu upravljanja gotovinom, razvijeni su novi proizvodi, Pametni sef i Recycler ATM. Pametni sef je samouslužni uređaj za polog gotovog novca postavljen na lokaciji klijenta. Zahvaljujući internetskoj vezi, položeni novac odmah je dostupan na transakcijskom računu klijenta. Uz niz pogodnosti koje ovaj inovativan proizvod donosi klijentu (ušteda vremena, automatizirano brojanje i provjera gotovog novca, sigurnost od krađa i internih prijevара, oslobađanje blagajničkog maksimuma, on-line uvid u stanja i promet itd.) u mogućnosti smo klijentima pružiti znatno kvalitetniju uslugu i dodatnu vrijednost. Banka je prva na hrvatskom tržištu ponudila korisnicima ovakvu vrstu usluge. Recycler ATM je uređaj za upravljanje gotovinom čija je posebnost da istovremeno služi za polog, ali i podizanje gotovog novca na lokaciji klijenta. Odmah po pologu, novac je dostupan na transakcijskom računu klijenta. Slijedeći gospodarsku strategiju Republike Hrvatske, Banka je nastavila s aktivnostima sveobuhvatne podrške izvoznicima kroz kreiranje financijskih rješenja namijenjenih praćenju uspješne realizacije svih faza izvoznog projekta. Cilj je jačanje pozicije klijenata na postojećim tržištima i podrška izlasku na nova, posebice brzorastuća tržišta. U tom kontekstu u ponudu Banke implementirani su Kredit kupcu/banci kupca i Kredit dobavljaču te banka prva na tržištu uvodi nove opcije otkupa izvoznih potraživanja - diskontiranje i postfinanciranje akreditiva.

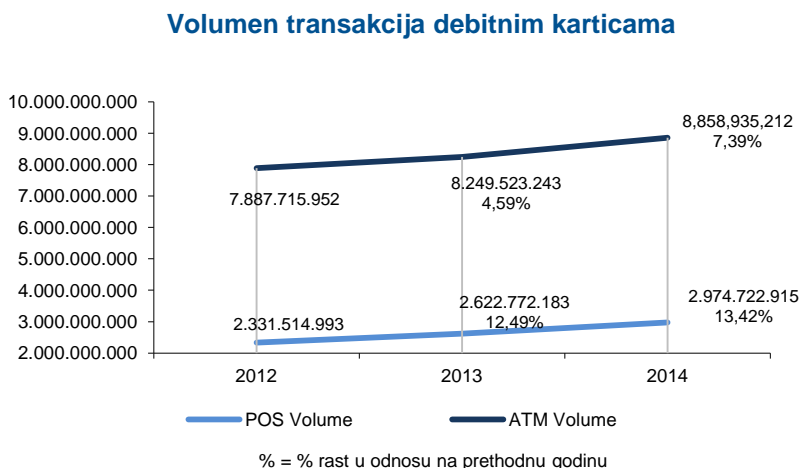
V. Direkcija upravljanja distributivnim kanalima

Kartično poslovanje

Banka je do 31. prosinca 2014. imala izdano 842.217 debitnih kartica, što u odnosu na 2013. predstavlja porast od 9,65 %. Ukupan broj transakcija debitnim karticama na prodajnim mjestima i bankomatima porastao je za 9,87 %, a volumen za 8,84 %. Na bankomatima je zabilježen rast broja transakcija za 4,77 % te volumena za 7,39 %. S ciljem povećanja broja i volumena transakcija na POS terminalima za korisnike Maestro i MasterCard Business debitne kartice, organizirano je 11 promotivnih aktivnosti, što je doprinijelo rastu broja transakcija za 14,18 % te volumena za 13,42 %.



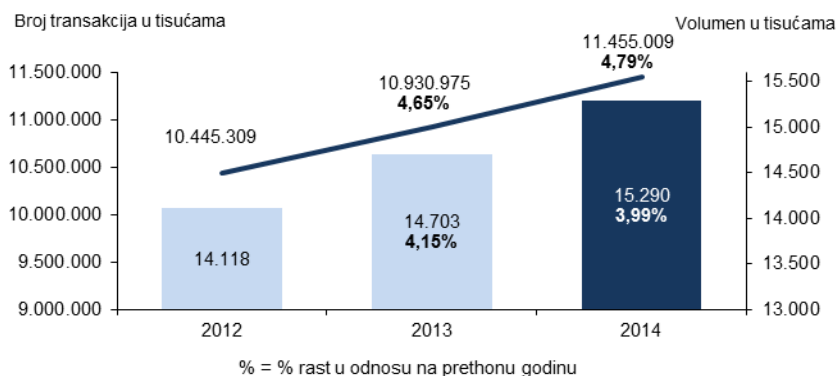
Graf 7: Broj transakcija debitnim karticama



Graf 8: Volumen transakcija debitnim karticama

V. Direkcija upravljanja distributivnim kanalima (nastavak)

Broj i volumen transakcija na bankomatima EBC



Graf 9: Broj i volumen transakcija na bankomatima EBC

Usluga Maestro Plus

Usluga Maestro Plus omogućuje podizanje gotovine na bankomatima uz otplatu na rate, odnosno obročno plaćanje i/ili plaćanje uz odgodu na POS terminalima koji podržavaju ovu uslugu. U odnosu na 2013. broj transakcija se povećao za 9,39 %, a volumena za 7,54 %. Na POS uređajima je ostvaren značajan rast broja transakcija za 22,73 % te volumena za 17,08 %.

Nadzor i upravljanje samouslužnim uređajima

Do konca 2014. Banka je imala 627 bankomata na kojima je ostvaren promet u iznosu 11,45 milijardi HRK (porast 4,79 % u odnosu na 2013.), dok je ukupno napravljeno 15,29 milijuna transakcija (porast 3,99 % u odnosu na 2013.).

Također je na bankomatima zabilježeno i povećano korištenje Dynamic Currency Conversion (DCC) usluge, namijenjene inozemnim korisnicima platnih kartica (Maestro/ MasterCard/ Visa). Ukupno je obavljeno 621.359 transakcija (porast 9,25 %), ukupnog iznosa HRK 723,4 milijuna (porast 6,73 %).

Novosti i aktivnosti u 2014. godini

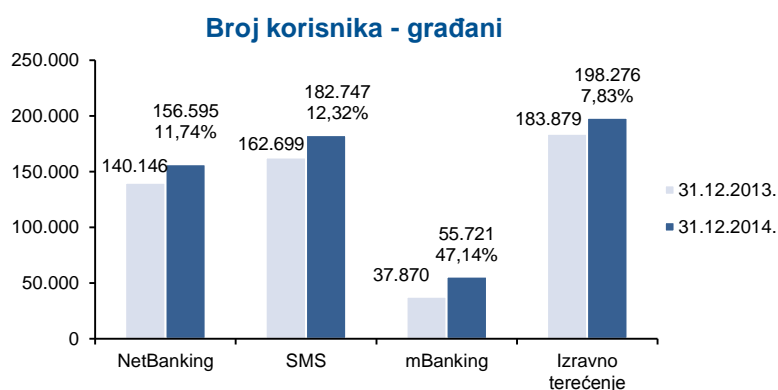
Pored fokusa na povećanje broja i volumena transakcija debitnim karticama na POS uređajima, omogućeno je slanje PIN-a SMS-om korisnicima Maestro Erste Club i Visa Electron kartica, dok je na Maestro Erste Club karticu za mlade implementirana PayPass funkcionalnost i predstavljen novi dizajn. U suradnji s Ikeom instaliran je prvi recycler uređaj za prikupljanje gotovine, dok je u suradnji s Erste Card Clubom d.o.o. proširena mreža prihvata Erste Wallet usluge na 304 prodajna mjesta.

V. Direkcija upravljanja distributivnim kanalima (nastavak)

Elektroničko bankarstvo

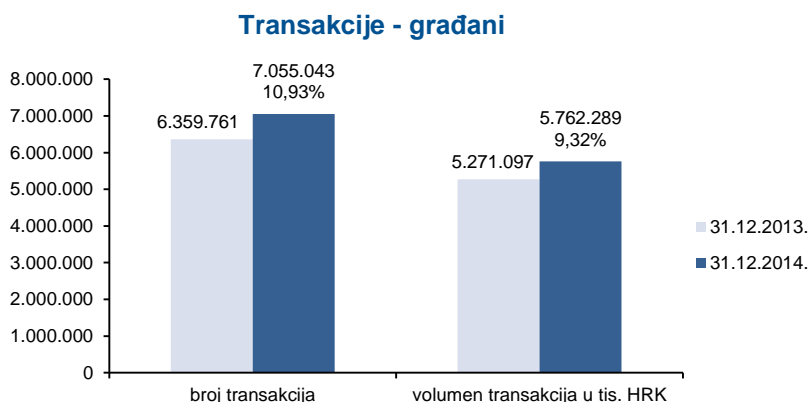
Poslovanje s građanima

Banka bilježi povećanje broja korisnika svih usluga elektroničkog bankarstva. Pored povećanja broja korisnika Erste NetBankinga na 156.595 (11,74 %) te korisnika Erste SMS usluga na 182.747 (12,32 %), značajno se u odnosu na 2013. povećao i broj korisnika Erste mBanking usluga (47,15 %) na 55.721. Također, građani su češće koristili usluge izravnog terećenja, tako je naloge otvorilo 7,83 % više građana nego u 2013., dok je 2,56 % više ugovora sklopljeno s tvrtkama nego u 2013. Zabilježen je i ukupan porast broja transakcija za 10,93 % te ukupan volumen transakcija na HRK 5.762.289.000 (9,32 %).



% = % rast u odnosu na prethodnu godinu

Graf 10: Broj korisnika – građani



% = % rast u odnosu na prethodnu godinu

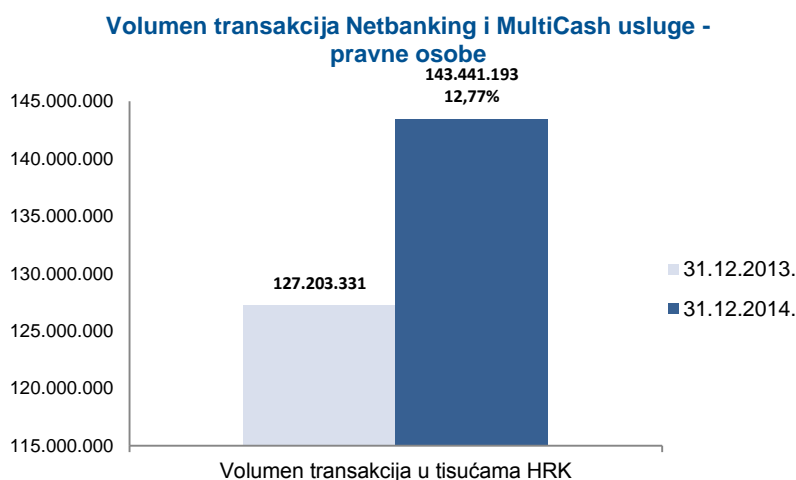
Graf 11: Transakcija - građani

Poslovanje s pravnim osobama

Usluge elektroničkog bankarstva Banke u segmentu poslovnih korisnika također su u odnosu na 2013. ostvarile rast. Tako je broj korisnika Erste NetBankinga u poduzećima povećan na 39.485 (9,84 %), dok je broj poduzeća povećan na 29.313 (11,14 %). Usluga Erste SMS je povećala broj korisnika na 4.073 (8,18 %).

Poduzeća su korištenjem Erste NetBankig i MultiCash usluga obavile preko 13,3 milijuna transakcija (ukupno devizne i kunske transakcije) što predstavlja povećanje za 13,33 % u odnosu na 2013., ukupnog volumena u tisućama HRK 143.441.193 (12,77 %).

V. Direkcija upravljanja distributivnim kanalima (nastavak)



Graf 12: Volumen transakcija Netbanking i MultiCash usluge – pravne osobe

Aktivnosti sprječavanja Erste NetBanking prevara

Brzom reakcijom i suradnjom s nekoliko organizacijskih jedinica Banke, spriječeni su napadi na korisnike Erste NetBanking usluga. Kako bi se klijente obranilo od budućih napada, osnovan je i Tim za sigurnost unutar Službe elektroničkog bankarstva, te je uspostavljen novi poslovni proces obrane od Cyber napada.

Novosti i aktivnosti u 2014.

U djelu unapređenja postojećih i uvođenja novih elektroničkih kanala može se izdvojiti sljedeće:

- **mToken** - usluga je namijenjena korisnicima pametnih telefona i dio je Erste mBanking aplikacije. Služi jednostavnijoj prijavi na Erste mBanking, Erste NetBanking te Erste FonBanking te je uz Display karticu, još jedno sredstvo sigurne identifikacije i autorizacije.
- **eWallet** – aplikacija korisnicima omogućuje plaćanje roba i usluga fotografiranjem QR koda pametnim telefonom na prodajnim mjestima na kojima je ugovoren prihvrat ovakvog načina plaćanja. Da bi prihvrat bio moguć, prodajno mjesto mora imati mobilni uređaj (tablet ili smartphone).
- **Redomat** – aplikacija za mobilne uređaje koja omogućuje dobivanje reda u poslovnicu, obavijest o dolasku na red te ugovaranje termina sastanka. Klijentima se skraćuje vrijeme čekanja u redu te omogućuje izbor njima najbliže poslovnice. Do 31. prosinca 2014. uslugu je preuzelo 13.238 korisnika.
- **Financijski manager** – aplikacija u sklopu Erste NetBanking usluge koja korisnicima omogućuje da interaktivnim pregledom kategorija prihoda i troškova, automatske kategorizacije troškova, kreiranja i praćenja proračuna i drugim alatima, usklade svoja primanja s mjesečnim izdacima i na taj način dovedu svoj kućni budžet u red.
- **Vizualni redizajn Erste NetBankinga** – dizajn je usklađen s grupnim standardom i dizajnom Internet stranice Banke, unaprijeđene su neke funkcionalnosti, poput izdvajanja online prodaje u posebnu kategoriju.
- **Zahtjev za kredit za pravne osobe** - u sklopu Erste NetBanking usluge pravnim osobama omogućena predaja zahtjeva za kredit zajedno sa kreditnom dokumentacijom. Ovime je uvedena online prodaja kredita za pravne osobe i omogućena predaja zahtjeva 24 sata dnevno, 7 dana u tjednu.

Kontakt centar

U 2014. agenti Kontakt centra odradili su ukupno 498.674 kontakata, a što je povećanje od 14% u odnosu na 2013. Uz prodaju tekućih računa i elektroničkih kanala Kontakt centar je započeo s prodajom kreditnih kartica i polica osiguranja, dok je tim rane naplate analizirao ukupno 128.500 dužnika. Tijekom godine dvaput su provedena istraživanja kvalitete rada Kontakt centra, koja su pokazala da je zadovoljstvo korisnika njegovim uslugama i dalje na razini većoj od 90%.

VI. Sektor financijskih tržišta

Trgovanje općenito

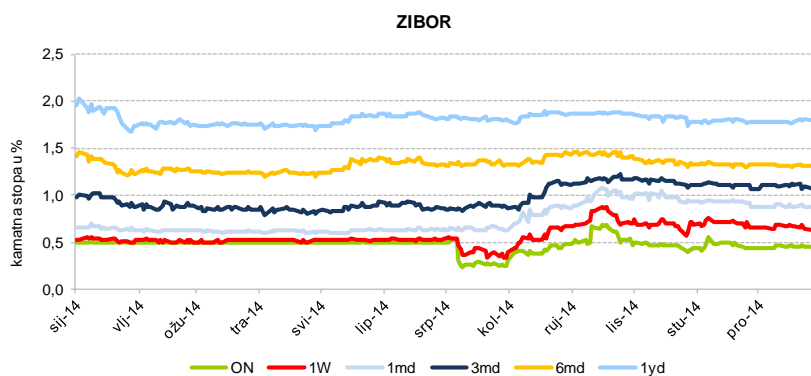
U 2014. godini tržišni udio Banke na sekundarnom tržištu državnih obveznica iznosio je 33,2%. Promet domaćim obveznicama (bez prometa između Banke i Erste Group Bank AG) iznosio je 7,01 milijardi HRK, a to je 118% veći promet nego prethodne godine. Najveći dio navedenog prometa ostvaren je kroz Službu prodaje institucionalnim klijentima te s domaćim bankama.

U 2014. godini zadržala je vodeću poziciju na tržištu s ukupno 4 market making ugovora (AD Plastik d.d., Đuro Đaković Holding d.d., HT d.d. i Ledo d.d.).

Tržište novca

2014. godina ostat će zabilježena kao jedna od najletargičnijih na novčanom tržištu u posljednjih nekoliko godina. U takvim uvjetima, gdje je visoka likvidnost bila glavni fundamentalni faktor koja diktira uvjete trgovanja, protrgovani volumeni bili su nešto niži nego prijašnjih godina pa niti kamatne stope nisu imale velikog prostora za oscilacije.

Na međubankarskom tržištu neusporedivo najtrgovanija dospjeća bila su ona na O/N i 1W O/N ZIBOR stopa kretala se u rasponu od 0,23% kada je najniža bila u srpnju, do 0,68% kada je vrhunac dosegla sredinom rujna uslijed panične kupnje inozemnih investitora na swap tržištu, prouzrokovano ukrajinskom krizom. No, do kraja godine kamatne stope stabilizirale su se na razinama s početka 2014.



Graf 13: Kretanja ZIBOR-a (izvor: Reuters)

Trgovanje u 2014., osobito u prvom dijelu godine, bilo je stabilno. Ovakvi uvjeti su, prije svega, bili vrlo pogodni za pojačane kreditne aktivnosti banaka, što je bio i prvotni cilj centralne banke kada je još u 2013. pokrenula niz mjera za jačanje kreditne aktivnosti, no, ona je ipak većim dijelom 2014. godine izostala. Rezultat toga bilo je gomilanje likvidnosti banaka na svojim računima pri čemu su periodi održavanja obvezne pričuve tekli vrlo mirno uz mirovanje kamatnih stopa i nepostojanje potražnje za kunama od strane domaćih banaka tijekom gotovo cijele godine.

U prilog vrlo mirnoj godini na novčanom tržištu govori i podatak da je prosječni dnevni višak likvidnosti u 2014. godini iznosio 6,37 milijardi HRK što je za 3,14 milijardi HRK više od prosjeka iz 2013. godine, odnosno relativno gotovo 50%. Dnevni višak kretao se u rasponu od 2,35 milijardi HRK početkom rujna do nestvarnih 9,49 milijardi HRK zabilježenih krajem siječnja.

Stabilno i mirno trgovanje nisu mogli narušiti niti intervencija HNB-a uslijed slabljenja kune, domaća izdanja obveznice pa čak niti snižavanje kreditnog rejtinga države.

Tako je najprije u siječnju HNB intervenirao na deviznom tržištu kako bi smanjio slabljenje kune gdje je prodano 240,2 milijuna EUR čime je iz bankovnog sektora povučeno 1,8 milijardi HRK zbog čega je došlo do kratkoročnog i vrlo blagog porasta kamatnih stopa duž krivulje. Također, u prvom kvartalu 2014. godine država je izdala dvije obveznice s valutnom klauzulom u ukupnom iznosu od 1,15 milijardi HRK, odnosno 500 milijuna HRK više nego što je bilo na dospjeću.

VI. Sektor financijskih tržišta (nastavak)

Posljedično tome, kamatne stope su kratkoročno porasle uslijed, također, kratkoročnog smanjenja likvidnosti u sustavu. Zatim je u travnju dospjela obveznica od 500 milijuna HRK, a u svibnju je država izdala novih 1,25 milijardi EUR osmogodišnje euroobveznice pri čemu se dug države povećao za 750 milijuna EUR. Kako se radilo o euroobveznici, navedeno izdanje nije imalo utjecaja na kunsku likvidnost niti na promjenu kamatnih stopa na međubankarskom tržištu. U prosincu je država izdala 2. tranšu kunske obveznice dospjeća 2018. godine u iznosu od 3,25 milijardi HRK. Kako se namira obveznice podudarala s isplatom mirovina, navedeno izdanje nije imalo utjecaja na kretanje kamatnih stopa.

Standard & Poor's i Fitch, snizile su dugoročni kreditni rejting Hrvatske na inozemnu i domaću valutu s BB+ na BB, uz stabilne izgleda, jer bi se recesija mogla nastaviti šestu godinu zaredom. Unatoč tome što su bile negativne, tržište na njih u trenutku objave nije niti reagiralo.

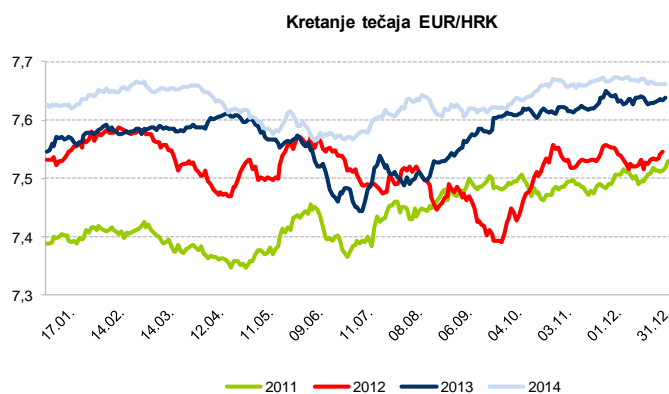
Uz još uvijek lošu sliku državnog proračuna, Ministarstvo financija ipak je moglo biti zadovoljno uvjetima kratkoročnog zaduživanja putem trezorskih zapisa. Prinosi na sve ročnosti u odnosu na prošlu godinu su znatno pali. Dok je 2013. godine najstabilniji prinos bio na kunskom 364-dnevnom trezorskom zapisu, a najnestabilniji kod trezornog zapisa s valutnom klauzulom, potpunu drugu sliku vidjeli smo 2014. godine. Prinos na 364-dnevni kunski trezorski zapis početkom godine iznosio je 2,3%, dok je na zadnjoj aukciji u godini završio na 1,5%, što je pad od čak 0,8%. Prinos na 182-dnevni kunski trezorski zapis završio je godinu na razini od 0,6%, što je pad od 0,6% u odnosu na početak godine, dok je 91-dnevni kunski trezorski zapis završio na 0,28% i zabilježio pad od 0,42% na godišnjoj razini. Najstabilniji trezorski zapis tijekom 2014. godine, ali i jedan od najlikvidnijih bio je 91-dnevni valutni trezorski zapis koji je ostvario pad prinosa na godišnjoj razini od 0,1% te je godinu završio na 0,3%, a trezorski zapis koji je često oscilirao u prinosu bio je 364-dnevni valutni trezorski zapis, ali je ipak zabilježio pad od 0,15% u odnosu na prošlu godinu te je na kraju 2014. godine ostao na razini od 0,45%. Agregirano gledajući, dug države se putem trezorskih zapisa prošle godine povećao za oko 1,12 milijardi HRK te je i dalje prisutan trend zamjene duga u eurima onim u kunama gdje je izdano gotovo 202 milijuna EUR manje valutnih trezorskih zapisa nego što ih se nalazilo na dospjeću.

Banka je u 2014. godini efikasno upravljala svojom likvidnošću.

FX tržište

Tečaj eura i kune se tijekom 2014. godine kretao u vrlo uskom rasponu. Naime, tečaj se kretao +/- 0,5 posto oko središnje vrijednosti 7,63. Početkom godine tečaj kune se u odnosu na euro kretao oko razine 7,64. U tom periodu su se pojavili deprecijacijski pritisci u zemljama s tržištima u nastajanju nakon promjena u monetarnoj politici SAD-a, gdje je američki FED odlučio postupno smanjivati mjesečni iznos kupnje vrijednosnih papira. Zbog toga je HNB intervenirao na deviznom tržištu prodajom EUR 240,2 mil. poslovnim bankama.

Tijekom veljače i ožujka tečaj se stabilizirao te se kretao oko 7,65 EUR/HRK. Početkom travnja počeli su jačati aprecijacijski pritisci na domaću valutu, koja je ojačala do 7,60 EUR/HRK. Aprecijaciji kune prema euru uvelike je pridonio priljev deviza povezan s dolascima stranih turista za uskrnsne blagdane. Pored toga, blagoj aprecijaciji kune pridonijele su aktivnosti tržišnih sudionika povezane s najavama države o inozemnom zaduživanju. U srpnju i početkom kolovoza tečaj kune je deprecirao prema euru, iako se bilježio uobičajen sezonski priljev deviza. U spomenutom je razdoblju zabilježena pojačana potražnja za devizama pravnih osoba povezana s povećanim obujmom dospjelih terminskih ugovora zaključenih s bankama. Na kraju kolovoza tečaj je iznosio 7,63 EUR/HRK. U uvjetima rasta potražnje pravnih osoba za devizama tečaj kune prema euru je nakon ljeta blago deprecirao te je krajem listopada bio oko 7,66. Tijekom studenog i prosinca tečaj eura i kune se kretao unutar vrlo uskog raspona 7,65-7,67.



Graf 14: Kretanje tečaja EUR/HRK

VI. Sektor financijskih tržišta (nastavak)

U odnosu na američki dolar, vrijednost kune je pratila kretanja američkog dolara na međunarodnom financijskom tržištu. Tijekom 2014. američki je dolar jačao u odnosu na euro pod utjecajem početka postupnog stezanja monetarne politike u SAD-u te opreza ulagača glede deflacijskih pritisaka u eurozoni. Američki dolar je u odnosu na kunu ojačao sa početnih 5,60 na 6,30.

Tečaj švicarskog franka prema kuni je bio vrlo stabilan tijekom cijele 2014. U prvoj polovici godine se kretao oko vrijednosti 6,25, da bi prema kraju godine franak jačao pod utjecajem liberalnije monetarne politike ECB-a. U tom periodu franak je na kunu ojačao do vrijednosti 6,35.

Tržište dužničkih papira

Na domaćem tržištu kapitala Banka je 2014. je uspješno kao jedan od četiri vodeća agenta i pokrovitelja izdanja aranžirala izdanja nekoliko obveznica Ministarstva financija Republike Hrvatske.

U veljači su aranžirane treća tranša 5-godišnjih obveznica (RHMF-O-19BA) u iznosu od 500 milijuna EUR uz prinos od 5,12% te druga tranša 10-godišnjih obveznica (RHMF-O-247E) u iznosu od 650 milijuna EUR uz prinos od 5,77%,

U prosincu je aranžirana druga tranša 4-godišnje obveznice (RHMF-O-187A) u iznosu od 3,25 milijardi HRK uz prinos od 3,64 %.

U srpnju je Banka je zajedno s Privrednom bankom Zagreb d.d., Zagreb u ulozi zajedničkog agenta i pokrovitelja izdanja aranžirala izdanje korporativnih obveznica privatnom ponudom društva Rijeka promet d.d. u iznosu od 140 milijuna HRK s konačnim dospeljem 2023. godine.

Realiziranim transakcijama aranžiranja obveznica Banka se kontinuirano nalazi među vodećim aranžerima dužničkih vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj sa 24,5% tržišnog udjela u 2014. godini i time potvrđuje svoju stratešku orijentaciju podržavanja razvoja tržišta kapitala unatoč vrlo izazovnim okolnostima.

U svibnju 2014. godine je Erste Grupa je zajedno s Citigroup, New York te Deutsche Bank, Frankfurt am Main sudjelovala u izdanju obveznica Crne Gore u ulozi vodećeg aranžera izdanja novih obveznica te u postupku otkupa postojećih obveznica izdavatelja (liability management). Crna Gora uspješno je realizirala transakciju izdanja petogodišnjih državnih obveznica na međunarodnom tržištu u nominalnom iznosu od 280 milijuna EUR.

U ulozi aranžera i kreditodavatelja Banka je za Ministarstvo financija Republike Hrvatske realizirala dva sindicirana kredita.

Prolongirano je dospjeće druge rate dugoročnog deviznog sindiciranog kredita ukupnog iznosa 500 milijuna EUR na sljedeće tri godine uz otplatu u jednakim godišnjim ratama uz kamatu 6M EURIBOR + 4,50 p.p.

Odobren je devizni sindicirani kredit u ukupnom iznosu 640 milijuna EUR uz kamatnu stopu 6M EURIBOR + 4,15 p.p., dospjeća u 2019. uz otplatu u 6 jednakih šestomjesečnih.

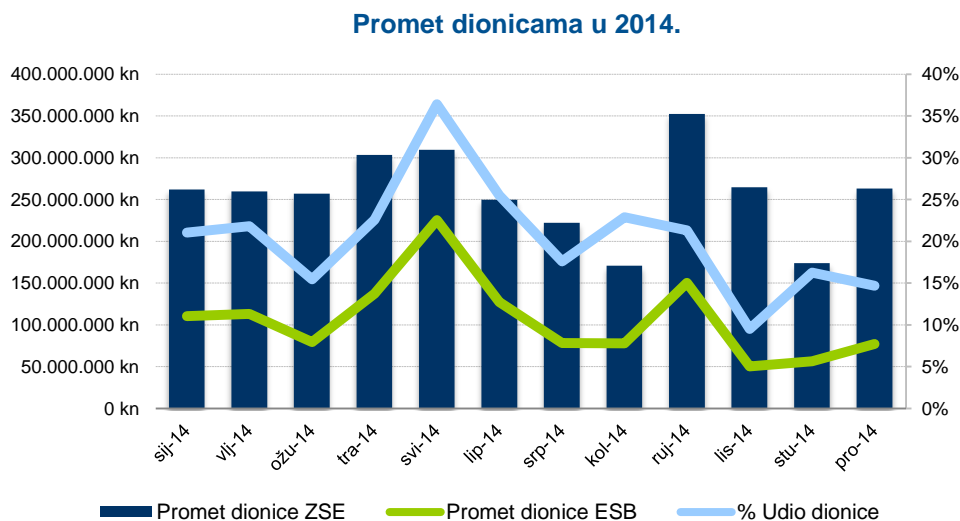
Tržište vlasničkih papira

Banka i Privredna banka Zagreb d.d., Zagreb su kao zajednički agent izdanja i zajednički agent uvrštenja provele ponudu novih dionica Granolia d.d. kvalificiranim ulagateljima bez obveze otkupa s kompletnim opsegom poslova koje takav angažman obuhvaća. Transakcija ujedno predstavlja i prvu inicijalnu javnu ponudu dionica na domaćem tržištu u više od 5 godina. Ukupan iznos dokapitalizacije bio je 94 milijuna HRK.

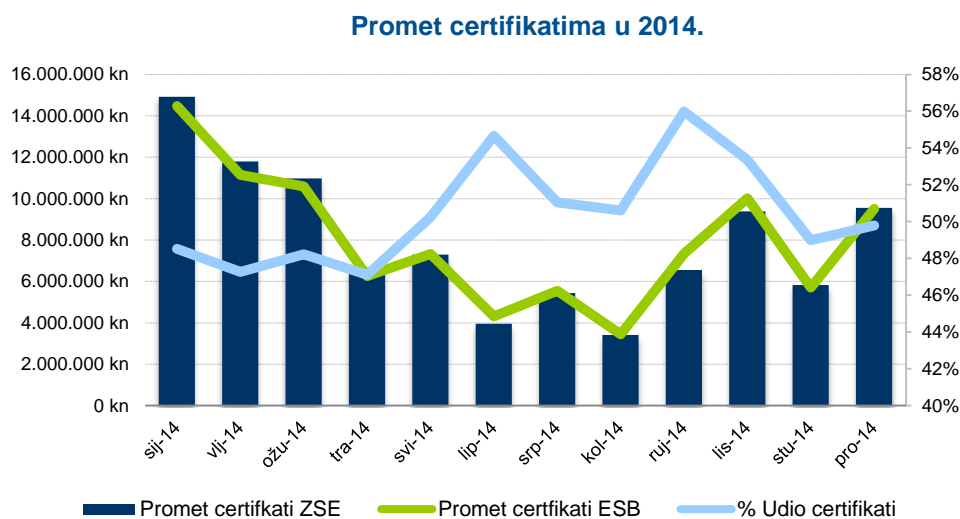
Ukupni dionički promet na Zagrebačkoj burzi iznosio je 3,09 milijardi HRK, što je neprimjetnih 0,86% više nego 2013. godine, promet strukturiranim proizvodima 95 milijuna HRK, odnosno gotovo upola slabiji, dok je promet obveznicama 372 milijuna HRK, odnosno 65,1% bolji. U konačnici, ukupni promet bio je 2,4% veći nego godinu ranije, a ukupna tržišna kapitalizacija za 10% veća.

CROBEX se smanjio za 2,7%, iako je tijekom godine dosegno u razinu veću od 1.900 bodova, što je bio porast od gotovo 6% u odnosu na kraj 2013. godine. Indeks ukupnog prinosa, CROBEX ipak bilježi mali rast od 0,6%, što upućuje da ulaganje u dionice ipak nije imalo negativan prinos u 2014. godini.

VI. Sektor financijskih tržišta (nastavak)



Graf 15: Promet dionicama u 2014. (izvor: Zagrebačka burza)



Graf 16: Promet certifikatima u 2014. (izvor: Zagrebačka burza)

Skrbništvo

Tržišna vrijednost imovine pod skrbništvom tijekom 2014. godine bilježi rast od 5% u odnosu na prethodnu godinu, a na dan 31. prosinca 2014. iznosila je 6,85 milijardi HRK. U 2014. zabilježen je porast broja transakcija klijenata s financijskim instrumentima od 7% u odnosu na 2013. Ukupan broj transakcija klijenata u 2014. godini iznosio je 10.027.

VII. Erste bank AD Podgorica

Erste Bank Podgorica (EBM) je u 2014. godini nastavila trend dobrog poslovanja pridobivajući nove klijente i razvijajući odnose sa postojećim tako da je ostvarila dobit prije poreza u iznosu od 7,7 milijuna EUR što je 52,28% više u odnosu na prethodnu godinu. Dobit poslije poreza iznosi 7,2 milijuna EUR s povratom na kapital od čak 16,90%, i povratom na aktivu od 2,00%.

Ukupni prihodi iz poslovanja ostvareni su u iznosu od 21,8 milijuna EUR, što je 1.05% niže u odnosu na 2013. godinu. Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu 18,7 milijuna EUR i za 1,45% je manji u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje. Neto prihod od naknada i provizija je porastao za 1,41% i iznosio je 3,1 milijuna EUR. Rast neto prihoda od naknada i provizija je u skladu s orijentacijom banke na povećanje nekamatnih prihoda kao i povećanje broja aktivnih klijenta i usluga koje Banka pruža.

Troškovi rezerviranja su niži za 79% u odnosu na 2013. godinu. Trošak kreditnog rizika iznosi 0,20% i značajno je niži u odnosu na kraj 2013. godine kad je iznosio 1,00%. Pokrivenost NPL-a rezervama je visoka i iznosila je 87 % na kraju 2014., što predstavlja rast u odnosu na kraj 2013. godine kada je iznosila 74%.

Troškovi poslovanja ostvareni su u iznosu od 14,2 milijuna EUR i u odnosu na prethodnu godinu niži za 3,98% dok je omjer troškova i prihoda smanjen s 65,80% na 63,80%. Na kraju godine ukupna imovina iznosila je 376,9 milijuna EUR i porasla je 7,69% u odnosu na 2013. godinu. Neto krediti klijentima iznose 231,4 milijuna EUR i za 10,78% su manji u odnosu na 2013. godinu; od toga 133,1 milijuna EUR se odnosi na kredite stanovništvu, a 98,3 milijuna EUR na kredite pravnim osobama.

U sektoru stanovništva realizirano je 43,9 milijuna EUR kroz 8.707 kreditna aranžmana. Najveći udio u ukupnom plasmanu odnosio se na gotovinske kredite (67,32%), stambene kredite (13,99%), mikro/agro kredite i kredite za njihovo refinanciranje (7,35%), kao i hipotekarne i kredite za adaptaciju (8,05%). U skladu sa strategijom banke, nastavljena je orijentacija klijenata na standardne retail proizvode, tako da se u 2014. godini od ukupnog plasmana, 91,73% odnosilo na *core retail* proizvode. Tržišni udjel kreditnog portfelja stanovništva iznosio je 15,99%.

U segmentu poslovanja s gospodarstvom zabilježen je neto pad kreditnog portfelja od 26,9 milijuna EUR (20,15%) u odnosu na kraj 2013, što je dovelo do pada tržišnog udjela na 9,84%, dominantno uslijed supstitucije kreditnih plasmana u javnom sektoru s kupovinom obveznica države (18 milijuna EUR), dodatnog poboljšanja kvaliteta portfelja kroz naplatu NPL-a od 2,2 milijuna EUR kao i prijevremene otplate od 7 milijuna EUR kredita. Također, samo tržište bilježi pad od 74 milijuna EUR odnosno 6.33% u odnosu na prethodnu godinu.

Tijekom godine dodatni napor uloženi su i na provođenju zajedničkog nastupa sektora gospodarstva i sektora stanovništva u cilju privlačenja kompanija i njihovih zaposlenika. Također, značajni napor uloženi u dalje intenziviranje suradnje s klijentima, što je doprinijelo rastu nekamatnih prihoda od platnog prometa i dokumentarnih poslova Sektora gospodarstva za 11,69 %.

Tijekom 2014. godine ukupni depoziti klijenata porasli su za 55,0 milijuna EUR (rast od 24,37% dominantno u Sektoru gospodarstva) i iznose 281 milijuna EUR na kraju godine, od čega se na depozite stanovništva odnosi 165,3 milijuna EUR, a na depozite pravnih osoba 115,7 milijuna EUR. Porast depozita ukazuje na rast povjerenja klijenata u EBM, naročito uzimajući u obzir činjenicu da je cijena depozita značajno smanjena u protekloj godini.

Ostvareni rezultat se može smatrati još značajnijim imajući u vidu da je ostvaren u periodu koji su karakterizirali i dalje kompleksni poslovanja na lokalnom nivou. Pažnja je istovremeno bila usmjerena na rekonstrukciju postojećih filijala prema standardima Erste grupe i povećanju baze klijenta. Erste Bank AD Podgorica posluje kroz mrežu od 16 filijala širom Crne Gore i uslužuje više od 77 tisuća klijenata na kraju 2014. godine.

EBM će nastaviti ciljano razvijati proizvode i usluge analizirajući potrebe i potencijal tržišta kako bi svojim klijentima pružila kvalitetnu podršku. U fokusu će biti povećanje baze klijenata i stupnja njihovog zadovoljstva, uz brigu o dobrobiti zaposlenih, društvene zajednice i dioničara.

VIII. Erste Card Club d.o.o.

Općenito o aktivnostima društva

Tijekom 2014. ECC je ostvario rast u svim bitnim segmentima poslovanja. Tako je povećao tržišni udio prometa ostvarenog na svojoj POS mreži (dalje u tekstu: acquiring), kao i prometa ostvarenog ECC karticama na POS uređajima drugih banaka (dalje u tekstu: issuing). Najznačajniji rast prometa ostvaren je na vlastitoj POS mreži, a kao rezultat kontinuiranog širenja EFT POS mreže i pozicioniranja na prodajnim mjestima.

Zajedno s članovima Zajednice ponuditelja ECC je za potrebe Grada Rijeke razvio Diners Club Rijeka City Card (DC RCC). Ujedno je, nizom aktivnosti usmjerenih na klijente, obilježavao 45. obljetnicu poslovanja Diners Cluba u Hrvatskoj. Diners Club International mu je dodijelio nagradu *Best Corporate Performance* za rezultate ostvarene u segmentu poslovnih korisnika, dok je Erste Card Sloveniji d.o.o. (EC Slovenija) dodijelio nagradu *Best Small Franchise*, za uspješnu uspostavu poslovanja Diners Cluba na slovenskom tržištu.

Operativni pregled poslovanja u 2014.

ECC je tijekom godine izdao 46.397 novih kreditnih kartica, čime je na 31. prosinca 2014. imao izdano ukupno 364.013 kreditnih kartica (DC 292.643; VISA 35.027; MC 36.343), a što je za 0,8% više nego 2013.

U odnosu na 2013. ECC je povećao tržišne udjele issuing i acquiring prometa. Tako je issuing promet povećan za 0,40% s tržišnim udjelom od 23,64% (18bps na 3Q2013), uključujući i rast prometa podizanja gotovine. Ukupan acquiring promet je povećan za 10% s tržišnim udjelom od 13,28% (57 bps u odnosu na treći kvartal 2013), pri čemu je promet Vise i MasterCarda povećan za 36,90%. Rastu acquiring prometa doprinijelo je i daljnje širenje EFT POS mreže uređaja, kojih je ukupno bilo 16.395 (10,6%). Uz rast issuing i acquiring prometa, prisutan je trend prosječnih provizija trgovaca, a tijekom godine je ukupno provedeno 28.256.238 ECC transakcija (14%).

Erste Card Slovenija d.o.o. (EC Slovenija) je do 31. prosinca 2014. izdala 10.491 novu karticu (16,8% nego 2013.) čime je broj ukupno izdanih kartica na 31. prosinca 2014. iznosio 52.467. Do konca godine Diners Club kartice su bile prihvaćene na 15.787 prodajnih mjesta, od čega je na 6.388 lokacija omogućen obročni način plaćanja. EC Slovenija zabilježila je 1,7 milijuna transakcija ukupnog iznosa prometa EUR 123 mil., te povećanje udjela obročne kupnje u ukupnoj strukturi prometa.

Financijski pregled poslovanja u 2014.

Neto dobit ECC-a je na konsolidiranoj razini³ iznosila 94 milijuna HRK (0,30%), pri čemu je gubitak EC Slovenije iznosio 6,7 milijuna HRK, dok je ECC-ova nekonsolidirana neto dobit iznosila 101 milijuna HRK (4,60%). Također je u odnosu na 2013. porastao i konsolidirani operativni rezultat koji je iznosio 203 milijuna HRK (14,30%), dok je ECC nekonsolidirani operativni rezultat iznosio 206 milijuna HRK (7,70%).

Tijekom godine je ostvaren rast neto prihoda od kamata, neto prihoda od naknada te prihoda od članarina. Tako je na konsolidiranoj razini neto prihod od kamata iznosio 206 milijuna HRK (7,40%), a kao rezultat rasta prihoda od kamata obročne kupnje, isplate gotovine i zateznih kamata. Ovo uključuje i efekt konsolidacije s EC Slovenijom (HRK 9,7 mil.). Konsolidirani neto prihod od naknada iznosio je 205,7 milijuna HRK (16,80%), pri čemu je značajan rast ECC acquiring prometa za 10% generirano rast prihoda od naknada na prodajnim mjestima za 7,3 milijuna HRK (3,80%). Uslijed prestanka efekta vremenskog razgraničenja članarina, povećan je i prihod od članarina za 8,7 m milijuna HRK. Također je ostvaren rast neto prihoda od naknada EC Slovenije HRK 13,1 milijuna HRK, a koji se generira od prometa na prodajnim mjestima te prihoda od članarina.

³ Rezultat DCBH konsolidiran je zaključno sa 31.10.2014. godine.

VIII. Erste Card Club d.o.o. (nastavak)

Usljed nastavka uvođenja dodatnih općih rezervacija te konsolidacije s EC Slovenijom, rezervacije za rizike su povećane za 8,9 milijuna HRK u odnosu na 2013. te su na konsolidiranoj razini iznosila 74,5 milijuna HRK. Tijekom godine zabilježena je stabilna pokrivenost loših plasmana rezervacijama (88,8%), a s obzirom na efikasnu naplatu uz rast salda NPL-a od 9,9 milijuna HRK, što je značajno ispod rasta iz 2013.

Neto rezultat trgovanja u 2014. godini iznosio je 9,2 milijuna HRK, kao posljedica politike ulaganja i kretanja tečaja. Opći administrativni troškovi na konsolidiranoj razini iznosili su 217,7 milijuna HRK (12,80%), dok su nekonsolidirani opći administrativni troškovi ECC-a iznosili 186,9 milijuna HRK (7,20%). Usljed širenja EFT POS mreže i dijelom ulaganja u EC Sloveniju, porastao je i trošak amortizacije (18,40%) koji je iznosio 14,5 milijuna HRK.

Imovina i obveze

Ukupna imovina ECC-a je 31. prosinca 2014. na konsolidiranoj razini iznosila 3.892 milijuna HRK (3%). Krediti i potraživanja od klijenata i financijskih institucija iznosili su 3.753 milijuna HRK (6,5%). Porast je rezultat povećanja obročne kupnje, jednokratnog prometa i depozita te povećanja potraživanja EC Slovenija od 84,9 milijuna HRK u odnosu na prethodnu godinu. ECC nekonsolidirani zajmovi prema klijentima iznosili su 1.727 milijuna HRK s udjelom od 46% u ukupnoj imovini. Tijekom godine zabilježen je rast obročne kupnje (4,30%) te jednokratni promet (3%).

Ispravak vrijednosti potraživanja iznosio je 607,2 milijuna HRK (12%), a kao rezultat povećanja općih rezervacija, uz istovremeno povećanje efikasnosti i prihoda od naplate te povećanja ispravka vrijednosti potraživanja EC Slovenije za 1,9 milijuna HRK.

Financijska imovina koja se drži do dospelja iznosila je 107,3 milijuna HRK, te je zbog manjeg salda trezorskih zapisa, bila niža za 114 milijuna HRK (14 milijuna EUR na dan 31. prosinca 2014. u odnosu na 29 milijuna EUR na dan 31. prosinca 2013). Financijska imovina namijenjena prodaji iznosila je 388 milijuna HRK te je uslijed prebacivanja ulaganja u investicijske fondove s imovine namijenjene trgovanju te povećanja salda obveznica u odnosu na 2013. viša za 229,2 milijuna HRK (27,5 milijuna EUR na dan 31. prosinca 2014. u odnosu na 20 milijuna EUR na dan 31. prosinca 2013.).

Obveze i kapital

Konsolidirane obveze prema kreditnim institucijama na dan 31. prosinca 2014. godine iznosile su 2.687 milijuna HRK (1,87%), dok su obveze prema dobavljačima iznosile su 486,4 milijuna HRK (-1,5%) Ukupan kapital iznosio je 632 milijuna HRK (16,3%) te je isplaćena dividenda u iznosu 25% neto dobiti 2013. godine. Tijekom godine je izvršena dokapitalizacija EC Slovenije od 1,1 milijun EUR.

Pokazatelji poslovanja

| POKAZATELJI | OSTVARENO 2013. | OSTVARENO 2014. | OSTVARENO 2014./2013. |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| RoE | 18,69% | 16,24% | 87 |
| RoA | 2,66% | 2,48% | 93 |
| Cost Income Ratio | 52,04% | 51,72% | 99 |
| Cost Income Ratio ECC nekonsolidirani | 47,66% | 47,55% | 100 |
| NPL coverage | 80,42% | 88,81% | 110 |

Konsolidirani pokazatelji poslovanja s EC Slovenijom, ukazuju na stabilno poslovanje ECC-a te rast njegove efikasnosti poslovanja, posebno uzimajući u obzir provedene aktivnosti optimizacije troškova tijekom 2014. u ECC-u i EC Sloveniji, uzimajući u obzir porast troškova ECC-a.

IX. Erste Factoring d.o.o.

Erste Factoring (EF) je 2014. godinu završio izuzetno uspješnim rezultatom, a postojeće tržišno okruženje je prepoznao kao poslovnu priliku za daljnji rast i izazov za postizanje što boljeg krajnjeg rezultata i učvršćivanje vodeće pozicije na tržištu.

Nastavljen je trend rasta prinosa na aktivu koji je iznosio 3,10% (povećanje u odnosu na 2013. kada je iznosio 2,10%) dok je prinos na kapital također porastao i to s 39,80% na 43,80%. Dobit nakon oporezivanja iznosila je 98,1 milijuna HRK što je povećanje od 40% u odnosu na 2013. godinu. Stoga je zabilježen i porast neto dobiti po zaposlenom za 20% koja iznosi 3,6 milijuna HRK.

Operativni rezultat EF rastao je za 3,4 milijuna HRK (3,0%) u odnosu na prethodnu godinu i to zbog porasta neto kamatnih prihoda (2013.: 122,4 milijuna HRK; 2014.: 127,9 milijuna HRK), što je najvećim dijelom posljedica manjih rashoda od kamata za kreditnu zaduženost EF, koja je na kraju godine iznosila 355 milijuna EUR i 65 milijuna HRK.

Prosječni bruto krediti blago su smanjeni za 78 milijuna HRK na 2.522 milijuna HRK uz blagi rast prosječnih kamatnih stopa na isplaćene predujmove (2013: 6,11%; 2014: 6,17%). Neto kamatna margina bilježi porast sa 3,7% na 4,2%.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga objavila je rezultate s danom 30. rujna 2014., prema kojima EF ima tržišni udjel 39% ukupne aktive svih faktoring društava u Hrvatskoj. To je nešto manje u odnosu na 44% udjela na isti datum godinu dana ranije, no to je posljedica brzog rasta ukupne aktive na tržištu. Gledano s aspekta ostvarene neto dobiti tržišni udjel EF je još značajniji te iznosi 42% tržišta.

Rast potražnje za faktoringom najveći je u segmentu velikih klijenata i korporacija zbog najdužih rokova plaćanja, dok SME klijenti u odnosu na njih manje koriste taj oblik financiranja. Rastuća nelikvidnost u gospodarstvu bila je dodatan poticaj klijentima za odabir faktoringa kao načina alternativnog financiranja.

U narednom razdoblju bit će naglasak na proširenju baze klijenata, posebno SME, ali će segment velikih klijenata i dalje ostati dominantan u portfelju. U 2014. godini je ostvaren izniman uspjeh, a Erste Factoring će i u 2015. godini svojim pristupom na tržištu nastojati uspješno poslovati i zadržati vodeću poziciju. Donošenjem Zakona o faktoringu u 2014. godini uspostavljen je kvalitetan pravni okvir za obavljanje poslova faktoringa te olakšan nadzor i supervizija nad faktoring društvima.

X. Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.

Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o. 2014. godinu završio je uspješnim rezultatom. Ukupna vrijednost novozaključenih ugovora operativnog leasinga iznosila je na dan 31. prosinca 2014. 248 milijuna HRK što je porast od 18,13% u usporedbi s prethodnom godinom. Ukupna vrijednost novozaključenih ugovora financijskog leasinga iznosila je na dan 31. prosinca 2014. 555 milijuna HRK što je 18,17% više u odnosu na 2013. godinu. Po vrijednosti novozaključenih ugovora Erste Leasing zauzima prvo mjesto na tržištu, s udjelom od 15,45%⁴.

Vrijednost aktive Erste Leasinga na dan 31. prosinca 2014. iznosi 1.732 milijuna HRK što je porast od 8,22% u odnosu na prethodnu godinu. Tržišni udio iznosi 9,1%⁵ što čini rast od 0,95% u odnosu na 2013. godinu.

Ukupni operativni prihodi u 2014. godini iznosili su 265 milijuna HRK i manji su za 10% u odnosu na 2013. godinu. Operativni prihodi odnose se najvećim dijelom na prihod s osnove operativnog leasinga i to s udjelom od 91% kakav je bio i u 2013. godini. Ukupni operativni rashodi u 2014. godini iznosili su 214 milijuna HRK te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 12%. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije materijalne imovine dane u operativni leasing i to s udjelom od 87% dok je u 2013. godini taj trošak iznosio 89% ukupnih operativnih rashoda.

Na dan 31. prosinca 2014. godine neto dobit društva iznosila je 21,9 milijuna HRK i manja je 67,5% u usporedbi s 2013. godinom prvenstveno zbog rezerviranja za porezne rizike vezano uz PDV koji bi bio obračunat na efekte valutne klauzule na glavnici financijskog leasinga za period 2011.- 2014. godina (17,8 milijuna HRK) te zbog činjenice da je u 2013. godini iskazan jednokratni prihod (15,7 milijuna HRK).

Ukupna imovina Erste Leasinga na dan 31. prosinca 2014. iznosila je 1.732 milijuna HRK, što predstavlja povećanje od 8,22% u usporedbi s 2013. godinom. Krediti i ostala potraživanja iznosili su 989 milijuna HRK s udjelom od 57% u ukupnoj imovini, što je povećanje od 20% u usporedbi s 2013. godinom, uzrokovano povećanjem volumena financiranja u financijskom leasingu.

U narednom razdoblju poseban naglasak će biti na proširenju baze klijenata te zadržavanju vodeće pozicije financiranja objekata leasinga iz svih segmenata tržišta uz nastavak redovitog usavršavanja kvalitete usluga.

⁴ Zadnji dostupni podaci HANFA na dan 30.09.2014.

⁵ Ibid

Društvena odgovornost

I. Banka kao korporativni građanin

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 posebne linije mikrofinanciranja za osobe s kvalitetnom poduzetničkom idejom te organizira posebne edukativne modele i radionice namijenjene klijentima. 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.

Mikrofinanciranje

Erste banka je u suradnji s good.bee Holdingom od 2011. do 2014. godine provodila projekt povoljnog mikrofinanciranja za osobe koje nemaju mogućnost pristupa klasičnom bankarskom kreditiranju, a imaju kvalitetnu poduzetničku ideju. Naglasak takvih aktivnosti banke nije bio samo na povoljnijem financiranju već i na pružanju edukativne podrške, mentoriranja i savjetovanja tijekom svih faza razvoja poduzetničkog projekta. Tijekom razdoblja u kojem su održavane kampanje više od 180 kandidata prošlo je besplatan edukacijski program (u trajanju od 40 sati) kod partnera projekta (Centar za poduzetništvo Osijek, Poslovni park LORA, STePRI – Znanstveno tehnološki park Sveučilišta u Rijeci).

U tri godine provođenja, projekt je obuhvatio sedam hrvatskih županija i dva grada. Od toga, tri obuhvaćene županije (Brodsko-posavska, Osječko-baranjska i Vukovarsko-srijemska) imaju najviše registrirane prosječne stope nezaposlenosti u Hrvatskoj. Samo na tom području financiran je 31 projekt samozapošljavanja (od ukupno 50) te je odobreno preko 430.000 eura sredstava. Kroz projekt su financirana 84 projekata, ukupne vrijednosti 6,1 milijun kuna (preko 800 tisuća eura). Sredstva su dodjeljivana temeljem raspisanog natječaja na koji su se mogli prijaviti svi oni s dobrom poduzetničkom idejom, ali i vlasnici postojećih tvrtki, ne starijih od dvije godine, kojima su bila potrebna dodatna financijska sredstva za proširenje poslovanja. Krediti su odobravani u kunsnoj protuvrijednosti 10.000 eura za poduzetnike-početnike te do 15.000 eura za već postojeće poslovne subjekte, uz povoljniju kamatnu stopu od tržišne. Uz besplatnu edukaciju i pristupačnije financiranje, Erste banka je osigurala i mentoriranje projekta tijekom dvije godine čime je poduzetnicima omogućila dodatan pristup potrebnim informacijama za uspješno vođenje posla i prevladavanje poteškoća tijekom poslovanja temeljem ranijih znanja i iskustava. Projekt je bio posebno zanimljiv onima koji se, najčešće zbog nedostatka klasičnih instrumenata osiguranja, ne uklapaju u standardne modele bankarskog kreditiranja. Plan Erste banke je i u budućnosti nastaviti s ovakvim projektima povoljnog mikrofinanciranja koji će podržavati kvalitetne poduzetničke ideje.

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 cijepjenja 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. U 2014. godini banka je za tu namjenu utrošila oko 8,5 milijuna kuna. Potpomažu se brojni projekti donacijama bolnicama, sportskim klubovima, aktivnostima djece i mladih, kulturnim institucijama i drugima.

I. Banka kao korporativni građanin (nastavak)

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 2014. godini izdvojili bi: SOS dječje selo Hrvatska, Kliniku za dječje bolesti Zagreb, Opću bolnicu Pula, Psihijatrijsku bolnicu Rab, Srednju glazbenu školu Mirković, Udrugu „Crveni nosevi“, Udrugu FALA – terapijsko jahanje, Centar za rehabilitaciju „Zagreb“, Centar za rehabilitaciju Silver te brojne dječje vrtiće i osnovne škole širom Hrvatske.

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.

Tijekom 2014. banka je sponzorski potpomogla i brojne sportske klubove: Vaterpolo klub Primorje Erste banka, Festival sporta i rekreacije „Homo si teč“, Klub odbojke na pijesku Zagreb Erste, Hrvatski atletski savez (Erste Plava liga/Hanžekov memorijal), Hrvatski stolnoteniski savez – turnir „Zagreb Open 2014.“, KHL Medveščak, KK Zadar, NK i RK Bjelovar i brojne druge.

U segmentu sponzorstava posebno bismo istaknuli one u segmentu razvoja kulture: Festival malih scena, Riječki karneval, Muzej suvremene umjetnosti (izložba Petera Koglera), Tvornica kulture Zagreb, BOK fest, Božićni koncert – Jazz klub Bjelovar, Međunarodni retro fest Terezijana, Grad Pag - Paška čipka (festival), DOKU art, Osorske glazbene večeri, Matuljske ljetne večeri i brojne druge.

a) Erste fragmenti – veza između umjetnosti i Erste banke

Erste fragmenti održani su 10-ti put u 2014. godini, 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. Do sada je u tom projektu otkupljeno oko 140 umjetničkih radova.

Veza između umjetnosti i 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 nastao iz inicijative 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 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. Banka, zajedno s članicama grupe, osigurala je ukupno osam stipendija, kroz cijelo vrijeme trajanja studija, odnosno pet godina za svakog stipendista.

IV. Okoliš

a) Uređenje poslovnih prostora

U segmentu okoliša i uređenja 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 hladene zgrade 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 i upotrebu obnovljivih izvora.

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

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 koje se vode pri Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. s oznakom »RIBA-R-A«.

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

Sve dionice Banke drži društvo ESB Holding GmbH.

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 ¾ temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini.

Primjena načela korporativnog upravljanja (nastavak)

Banka je dana 17. lipnja 2014. godine održala redovnu Glavnu skupštinu na kojoj je donesena odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2013. godini. Cjelokupna dobit u iznosu od 68.419.493,06 HRK raspoređena je u zadržanu dobit.

Pored navedene odluke, donesene su i odluke o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2013. godinu.

Revizorom Banke za 2014. godinu imenovan je Deloitte d.o.o.

Također su donesene odluke o izmjenama Statuta Banke, o utvrđivanju naknade za rad članova Nadzornog odbora te o usvajanju Politike za izbor i procjenu primjerenosti za članove Nadzornog odbora Banke.

Osim navedene redovne Glavne skupštine, u 2014. godini održana je još jedna izvanredna Glavna skupština Banke 27. veljače 2014. godine.

Na navedenoj izvanrednoj Glavnoj skupštini donesene su odluke o izmjenama Statuta Banke, o izboru članova Nadzornog odbora, o primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora te o utvrđivanju naknade za rad članova Nadzornog odbora.

**Konsolidirana financijska izvješća na dan
i za godinu koja završava 31. prosinca
2014.**

Erste&Steiermärkische Bank d.d.

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (skraćeno: „MSFI“) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde 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

16. ožujka 2015.

Izveštaj neovisnog revizora

Vlasnicima Erste&Steiermärkische Banke d.d., Zagreb

Obavili smo reviziju priloženih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Erste&Steiermärkische Banke d.d., Zagreb ("Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa") koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, odvojeni i konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i odvojeni i konsolidirani izvještaj o gotovinskom toku za godinu koja je tada završila te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješke uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim u Europskoj uniji i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajno pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim odvojenim i konsolidiranim 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 dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja Banke i Grupe kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola u Banci i Grupi. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2014. godine te rezultate njihovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim u Europskoj uniji.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vričnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlińska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

Izveštaj neovisnog revizora (nastavak)

Ostale zakonske i regulatorne obveze

- i. Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima na stranicama 163 do 178, a sadrže odvojenu i konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2014. godine, odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te ne predstavljaju sastavni dio odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim u Europskoj uniji koji su prikazani na stranicama 33 do 162, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke i Grupe.
- ii. Prema odredbama Zakona o računovodstvu, Uprava je također dužna sastaviti godišnje izvješće. Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije, izraziti mišljenje o tome podudara li se Godišnje izvješće s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Stoga smo sukladno Međunarodnim revizijskim standardima primijenili postupke isključivo da bismo ocijenili podudaraju li se informacije objavljene u Godišnjem izvješću, u svim značajnim odrednicama, s onima koje su prikazane u odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija izvedenih iz odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću podudaraju se, u svim značajnim odrednicama, sa spomenutim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2014. godine.

Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine izvršio je drugi revizor koji je izrazio pozitivno mišljenje o navedenim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima na dan 5. ožujka 2014. godine.


Branislav Vrtačnik

Predsjednik Uprave i ovlašten revizor
Zagreb, 16. ožujka 2015. godine



Deloitte d.o.o.
Radnička cesta 80, Zagreb

I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Račun dobiti i gubitka

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | BANKA | |
|---|----------|------------|------------|-----------|------------|--|
| | Bilješke | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | |
| Neto kamatni prihod | 1 | 2.010 | 2.120 | 1.545 | 1.609 | |
| Neto prihod od provizija i naknada | 2 | 550 | 610 | 353 | 381 | |
| Prihod od dividendi | 3 | 3 | 2 | 48 | 79 | |
| Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost | 4 | 154 | 184 | 149 | 177 | |
| Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela | | 3 | 10 | - | - | |
| Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma | 5 | 2 | 242 | 2 | 2 | |
| Troškovi zaposlenih | 6 | (497) | (560) | (364) | (402) | |
| Ostali administrativni troškovi | 6 | (518) | (583) | (369) | (414) | |
| Amortizacija | 6 | (112) | (296) | (47) | (44) | |
| Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto | 7 | 2 | 12 | 1 | 7 | |
| Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 8 | (1.206) | (1.185) | (1.091) | (1.100) | |
| Ostali operativni rezultat | 9 | (128) | (52) | (137) | (29) | |
| Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja | | 263 | 504 | 90 | 266 | |
| Porez na dobit | 10 | (62) | (92) | (22) | (34) | |
| Neto rezultat za razdoblje | | 201 | 412 | 68 | 232 | |
| Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu | | 17 | 35 | - | - | |
| Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva | | 184 | 377 | 68 | 232 | |

Ostala sveobuhvatna dobit

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | BANKA | |
|--|------------|------------|-----------|------------|-------|--|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | | |
| Neto rezultat za razdoblje | 201 | 412 | 68 | 232 | | |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | | | | | |
| Stavke koje se ne mogu reklasificirati u račun dobiti i gubitka | | | | | | |
| Ponovno vrednovanje neto obveza definiranih mirovinskih planova | 2 | - | 2 | - | | |
| Odgođeni porezi koji se odnose na stavke koje se ne mogu reklasificirati | - | - | - | - | | |
| Ukupno | 2 | - | 2 | - | | |
| Stavke koje se mogu reklasificirati u račun dobiti i gubitka | | | | | | |
| Neto dobitak/gubitak po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (uključujući tečajne razlike) | 8 | 86 | 1 | 89 | | |
| Dobit/gubitak tijekom razdoblja | 9 | 91 | 2 | 89 | | |
| Reklasifikacija usklada | (1) | (5) | (1) | - | | |
| Tečajne razlike | 3 | (3) | - | - | | |
| Dobit/gubitak tijekom razdoblja | 3 | (3) | - | - | | |
| Reklasifikacija usklada | | | | | | |
| Odgođeni porezi povezani sa stavkama koje se mogu reklasificirati | (2) | (17) | - | (18) | | |
| Dobit/gubitak tijekom razdoblja | (2) | (17) | - | (18) | | |
| Reklasifikacija usklada | - | - | - | - | | |
| Ukupno | 9 | 66 | 1 | 71 | | |
| Ukupna ostala sveobuhvatna dobit | 11 | 66 | 3 | 71 | | |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | 212 | 478 | 71 | 303 | | |
| Ukupna sveobuhvatna dobit raspoloživa nekontrolirajućem interesu | 17 | 35 | - | - | | |
| Ukupna sveobuhvatna dobit raspoloživa vlasniku matičnog društva | 195 | 443 | - | - | | |

I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu zaključno s 31. prosincem 2014. (nastavak)

Zarada po 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.

u milijunima HRK

GRUPA

| | 2013. | 2014. |
|--|--------------|--------------|
| Neto dobit tekuće godine | 184 | 377 |
| Dobit raspoloživa dioničarima | 184 | 377 |
| Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici) | 16.984.175 | 16.984.175 |
| Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama) | 10,83 | 22,17 |

II. Bilanca na dan 31. prosinca 2014.

| u milijunima HRK | Bilješke | GRUPA | | BANKA | |
|---|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 31. prosinca 2013. | 31. prosinca 2014. | 31. prosinca 2013. | 31. prosinca 2014. |
| Imovina | | | | | |
| Novac i novčana sredstva | 11 | 4.297 | 4.674 | 3.949 | 4.035 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 12,13 | 390 | 476 | 211 | 478 |
| Derivati | | 86 | 94 | 86 | 96 |
| Ostala imovina koja se drži radi trgovanja | | 304 | 382 | 125 | 382 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 14 | 6.363 | 7.273 | 6.146 | 6.693 |
| Financijska imovina koja se drži do dospelja | 15 | 768 | 1.456 | 499 | 1.288 |
| Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | 17 | 6.546 | 6.194 | 6.143 | 5.720 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 18 | 47.391 | 46.711 | 41.040 | 39.607 |
| Nekretnine i oprema | 20 | 665 | 1.314 | 347 | 338 |
| Ulaganja u nekretnine | 20 | 20 | 20 | 20 | 19 |
| Nematerijalna imovina | 21 | 745 | 729 | 37 | 48 |
| Ulaganja u ovisna društva | | - | - | 1.243 | 1.317 |
| Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva | 19 | 39 | 58 | 29 | 38 |
| Tekuća porezna imovina | 22 | 88 | 98 | 88 | 85 |
| Odgodena porezna imovina | 22 | 191 | 197 | 37 | 19 |
| Ostala imovina | 23 | 351 | 561 | 336 | 495 |
| Ukupno imovina | | 67.854 | 69.761 | 60.125 | 60.180 |
| Obveze i kapital | | | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 12 | 89 | 94 | 89 | 94 |
| Derivati | | 89 | 94 | 89 | 94 |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku | 24 | 59.705 | 60.915 | 52.631 | 52.323 |
| Depoziti od banaka | | 20.988 | 21.227 | 14.610 | 14.165 |
| Depoziti od klijenata | | 37.214 | 38.027 | 37.015 | 37.151 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | | 931 | 933 | 931 | 933 |
| Ostale financijske obveze | | 572 | 728 | 75 | 74 |
| Rezerviranja | 25 | 211 | 264 | 191 | 213 |
| Tekuće porezne obveze | | 17 | 9 | - | - |
| Odgodene porezne obveze | | 11 | 2 | - | - |
| Ostale obveze | 26 | 451 | 536 | 327 | 360 |
| Ukupno kapital | 27 | 7.370 | 7.941 | 6.887 | 7.190 |
| Raspoloživ nekontrolirajućem interesu | | 51 | 162 | - | - |
| Raspoloživ vlasniku matičnog društva | | 7.319 | 7.779 | 6.887 | 7.190 |
| Ukupno obveze i kapital | | 67.854 | 69.761 | 60.125 | 60.180 |

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 16. ožujka 2015. godine:

Predsjednik Uprave
Petar Radaković

Članica Uprave
Slađana Jagar

Konsolidirana financijska izvješća
na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2014.

III. Izvještaj o promjenama u kapitalu

| GRUPA | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|--|-----------------|---|----------------|--|---|----------------|
| u milijunima HRK | Temeljni kapital | Kapitalne rezerve | Zadržana dobit | Neto dobitak/gubitak po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju | Tečajne razlike | Ponovno vrednovanje neto obveza definiranih mirovinskih planova | Odgođeni porez | Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva | Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu | Ukupno kapital |
| Stanje 31. siječnja 2013. | 1.698 | 1.887 | 3.529 | 249 | 7 | (3) | (48) | 7.319 | 51 | 7.370 |
| Isplaćene dividende | - | - | - | - | - | - | - | - | (23) | (23) |
| Stjecanje nekontrolirajućeg interesa | - | - | 18 | (1) | - | - | - | 17 | 99 | 116 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 377 | 86 | (3) | - | (17) | 443 | 35 | 478 |
| Neto rezultat za razdoblje | - | - | 377 | - | - | - | - | 377 | 35 | 412 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | 86 | (3) | - | (17) | 66 | - | 66 |
| Stanje 31. prosinca 2014. | 1.698 | 1.887 | 3.924 | 334 | 4 | (3) | (65) | 7.779 | 162 | 7.941 |
| Stanje 1. siječnja 2013. | 1.698 | 1.887 | 3.491 | 241 | 4 | (5) | (46) | 7.270 | 38 | 7.308 |
| Isplaćene dividende | - | - | (146) | - | - | - | - | (146) | (4) | (150) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 184 | 8 | 3 | 2 | (2) | 195 | 17 | 212 |
| Neto rezultat za razdoblje | - | - | 184 | - | - | - | - | 184 | 17 | 201 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | 8 | 3 | 2 | (2) | 11 | - | 11 |
| Stanje 31. prosinca 2013. | 1.698 | 1.887 | 3.529 | 249 | 7 | (3) | (48) | 7.319 | 51 | 7.370 |
| BANKA | | | | | | | | | | |
| u milijunima HRK | Temeljni kapital | Kapitalne rezerve | Zadržana dobit | Neto dobitak/gubitak po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju | Tečajne razlike | Ponovno vrednovanje neto obveza definiranih mirovinskih planova | Odgođeni porez | Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva | Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu | Ukupno kapital |
| Stanje 31. prosinca 2013. | 1.698 | 1.887 | 3.133 | 210 | - | 1 | (42) | 6.887 | - | 6.887 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 232 | 89 | - | - | (18) | 303 | - | 303 |
| Neto rezultat za razdoblje | - | - | 232 | - | - | - | - | 232 | - | 232 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | 89 | - | - | (18) | 71 | - | 71 |
| Stanje 31. prosinca 2014. | 1.698 | 1.887 | 3.365 | 299 | - | 1 | (60) | 7.190 | - | 7.190 |
| Stanje 1. siječnja 2013. | 1.698 | 1.887 | 3.212 | 209 | - | (1) | (42) | 6.963 | - | 6.963 |
| Isplaćene dividende | - | - | (147) | - | - | - | - | (147) | - | (147) |
| Stjecanje nekontrolirajućeg interesa | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 68 | 1 | - | 2 | - | 71 | - | 71 |
| Neto rezultat za razdoblje | - | - | 68 | - | - | - | - | 68 | - | 68 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | 1 | - | 2 | - | 3 | - | 3 |
| Stanje 31. prosinca 2013. | 1.698 | 1.887 | 3.133 | 210 | - | 1 | (42) | 6.887 | - | 6.887 |

IV. Izvještaj o novčanim tokovima

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 31.12.2013. | 31.12.2014. | 31.12.2013. | 31.12.2014. |
| Neto rezultat za razdoblje | 201 | 412 | 68 | 232 |
| Nenovčane usklade stavaka neto dobiti/gubitka za godinu | | | | |
| Amortizacija, umanjenje vrijednosti i ukidanje umanjenja vrijednosti, ponovno vrednovanje imovine | 110 | 315 | 46 | 56 |
| Nove rezervacije i ukidanje rezervacija (uključujući rezervacije za rizike) | 1.222 | 1.238 | 1.107 | 1.122 |
| Dobici / (gubici) od prodaje imovine | - | 63 | - | (1) |
| Ostale usklade | (26) | 252 | (89) | 34 |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih djelatnosti nakon usklade za nenovčane komponente | 1.306 | 1.868 | 1.064 | 1.211 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | (55) | (227) | (71) | (257) |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | (164) | (1.023) | (48) | (805) |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | (154) | 261 | (150) | 297 |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | (2.403) | (485) | (2.212) | 353 |
| Derivati | 27 | (3) | 27 | (5) |
| Ostala imovina iz poslovnih djelatnosti | (115) | (1.079) | (115) | (193) |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | | | | |
| Depoziti od banaka | 13 | 239 | (240) | (445) |
| Depoziti od klijenata | 2.156 | 813 | 2.166 | 137 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | - | 2 | - | 2 |
| Ostale financijske obveze | - | 156 | - | (1) |
| Derivati | (59) | - | (58) | - |
| Ostale obveze iz poslovnih djelatnosti | 3 | 56 | 17 | 23 |
| Novčani tok iz poslovnih djelatnosti | 756 | 990 | 448 | 549 |
| Primici od prodaje | | | | |
| Financijska imovina – koja se drži do dospelja i pridružena društva | 51 | - | 238 | - |
| Nekretnine i oprema, nematerijalna imovina i ulaganja u nekretnine | 17 | 94 | 15 | 5 |
| Stjecanje | | | | |
| Financijska imovina – koja se drži do dospelja i pridružena društva | - | (637) | - | (738) |
| Nekretnine i oprema, nematerijalna imovina i ulaganja u nekretnine | (114) | (328) | (32) | (42) |
| Stjecanje podružnica (stečeni neto novčani i novčani ekvivalenti) | - | (83) | - | (90) |
| Novčani tok iz investicijskih djelatnosti | (46) | (954) | 221 | (865) |
| Dividenda isplaćena vlasnicima matičnog društva | (146) | - | (147) | - |
| Dividenda isplaćena nekontrolirajućem interesu | - | (23) | - | - |
| Ostale financijske djelatnosti | (250) | - | (220) | - |
| Novčani tok iz financijskih djelatnosti | (396) | (23) | (367) | |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 5.357 | 5.671 | 4.916 | 5.218 |
| Novčani tok iz poslovnih djelatnosti | 756 | 990 | 448 | 549 |
| Novčani tok iz investicijskih djelatnosti | (46) | (954) | 221 | (865) |
| Novčani tok iz financijskih djelatnosti | (396) | (23) | (367) | - |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja¹⁾ | 5.671 | 5.684 | 5.218 | 4.902 |
| Novčani tokovi koji se odnose na poreze, kamatu i dividende | | | | |
| Uplate poreza na dobit (uključene u novčani tok iz poslovnih djelatnosti) | (165) | (109) | (99) | (30) |
| Primljena kamata | 3.622 | 3.399 | 3.024 | 2.750 |
| Primljena dividenda | 6 | 5 | 48 | 78 |
| Plaćena kamata | (1.626) | (1.385) | (1.472) | (1.211) |

1) Novac i novčane ekvivalente predstavljaju novac u blagajni, sredstva koja se drže kod središnje banke i plasmani banaka sa dospeljem do 3 mjeseca

V. Bilješke uz financijska izvješća

A. 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. |
| Hannes Frotzbacher | Član od 22. ožujka 2013. |
| Mag. Gerhard Maier | Član do 20. siječnja 2014. |
| Dr. Ernst Gideon Loudon | Član do 31. siječnja 2014. |
| Dr. Judit Agnes Havasi | Član od 05. svibnja 2014. |
| Mag. Renate Veronika Ferlitz | Član od 05. svibnja 2014. |

UPRAVA

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

| | |
|-----------------------|--|
| Petar Radaković | Predsjednik |
| Tomislav Vuić | Zamjenik predsjednika do 31. svibnja 2014. |
| Borislav Centner | Član |
| Slađana Jagar | Član |
| Christoph Schoefboeck | Član |
| Zdenko Matak | Član od 16. srpnja 2014. |
| Martin Hornig | Član od 16. srpnja 2014. |

A. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

PROKURISTI:

Zdenko Matak Prokurist do 16. srpnja 2014.
Vladimir Kristijan Prokurist do 15. svibnja 2014.

Banka trenutno nema prokuriste.

Jedini dioničar Banke je ESB Holding GmbH sa 16.984.175 dionica na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. 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 nekretnine d.o.o. | 19 | 100% | Poslovanje nekretninama | Ivana Lučića 2, Zagreb |
| Erste Delta d.o.o. | 19 | 100% | Poslovanje nekretninama | Ivana Lučića 2, Zagreb |
| Erste Bank a.d. Podgorica, Montenegro | 19 | 100% | Kreditna institucija | Marka Miljanova 46, Podgorica, Montenegro |
| Erste Card Club d.o.o. za financijsko posredovanje i usluge | 19 | 100% | Financijsko posredovanje i usluge | Praška 5, Zagreb |
| Erste Card d.o.o. Slovenija | 19 | 100% | Financijsko posredovanje i usluge | Dunajska cesta 129, Ljubljana, Slovenija |
| Erste Factoring d.o.o. za faktoring | 19 | 74,996% | Društvo za otkup nedospjelih potraživanja | Ivana Lučića 2, Zagreb |
| Erste & Steiermärkische S-Leasing, d.o.o. | 19 | 50% | Financijski i operativni najmovi | Zelinska 3, Zagreb |

Stjecanja u 2014.:

10. veljače 2014. Banka je stekla dodatnih 40% udjela u Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., te tako povećala svoj udio u vlasništvu na 50%. Detaljne informacije prikazane su u "Računovodstvenim metodama i metodama vrednovanja" pod "Poslovnim kombinacijama i goodwill-om".

Prodaje u 2014.:

1. prosinca 2014. Erste DMD je pripojen Erste d.o.o. što je povećalo naš udio u vlasništvu Erste d.o.o. sa 37,94% na 45,86%. Od 1. studenog 2014. Diners BH d.o.o. više nije dio Grupe zbog razine nematerijalnosti.

Pridružena društva u kojima Banka ima udjel mogu se vidjeti u Bilješci 19.

B. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

a) OSNOVA PRIKAZA

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

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (skraćeno „MSFI“) i Međunarodnim računovodstvenim standardima (skraćeno „MRS“) koje je objavio Međunarodni odbor za računovodstvene standarde (skraćeno „IASB“) i usvojila EU. Pripremljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih stavki financijske imovine i financijskih obveza koje su iskazane u revaloriziranim iznosima. Povijesni trošak se općenito temelji na fer vrijednosti iznosa danog u zamjenu za robu i usluge. Fer vrijednost je cijena koja bi se primila kod prodaje imovine ili obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum vrednovanja, bez obzira da li je cijena izravno vidljiva na tržištu ili je procijenjena uz pomoć druge tehnike vrednovanja.

Za potrebe financijskog izvještavanja vrednovanje fer vrijednosti je kategorizirano u Razinu 1, 2 ili 3 ovisno o stupnju do kojeg su inputi vrednovanja fer vrijednosti izravno vidljivi na tržištu i koliko su značajni ti inputi vrednovanju fer vrijednosti, što je opisano u bilješki 35 "Fer vrijednost imovine i obveza".

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 bilance te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Banka vodi svoje poslovne knjige u skladu s propisima i odlukama HNB-a. 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 prihvaćenim u Europskoj uniji.

b) OSNOVA KONSOLIDACIJE

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju financijske izvještaje Banke i subjekata nad kojima Banka ima kontrolu (ovisna društva). Kontrola je postignuta kada je Banka izložena ili ima pravo, na varijabilne prinose koji proizlaze iz odnosa s društvom i ima sposobnost utjecati na te prinose kroz svoju moć nad društvom.

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.

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 bilanci 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 neconsolidiranim financijskim izvještajima Banke

Ulaganja u ovisna društva vode se po trošku ulaganja u neconsolidiranim financijskim izvještajima Banke umanjenom za ispravak vrijednosti.

b) OSNOVE KONSOLIDACIJE (nastavak)

Ulaganja u pridružena društva

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

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

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

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA

Implementacija MSFI-ja 10 od 01. siječnja 2014. godine nije utjecala na promjenu opsega konsolidacije Grupe.

U 2014. godini Banka i Grupa promijenile su strukturu bilance, računa dobiti i gubitka i nekih dodatnih bilješki, da bi omogućile pouzdanije i relevantnije informacije o svom financijskom položaju i učinku.

Nova struktura je također uvedena da bi pružila sinergiju prema novim Regulatornim zahtjevima financijskog izvještavanja („FINREP“) baziranim na MSFI-jevima. FINREP je uveden u 2014. godini od Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) i predstavlja obvezni regulatorni okvir izvještavanja primjenjivog u EU prema bankarskim institucijama.

Sljedeće tablice prikazuju odnos između linija stare i nove strukture bilance i računa dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| IMOVINA | | | | | | | GRUPA 2013. |
|------------------|--|----------------|---|---|---|---|--|
| u milijunima HRK | | HNB rezerve | Preraspodjela ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva u novi red | Preraspodjela ostalih depozita po viđenju i HBOR-a ¹ | Preraspodjela tekuće porezne imovine u novi red | Prebačeno na kredite i potraživanja | |
| Stara struktura | | | | | | | Nova struktura |
| 7.949 | Novac i sredstva kod centralnih banaka | (4.097) | - | 445 | - | - | Novac i novčana sredstva 4.297 |
| 3.021 | Potraživanja od drugih banaka | - | - | - | - | (3.021) | |
| 46.426 | Krediti i potraživanja od klijenata | - | - | - | - | (46.426) | |
| 838 | Repo krediti | - | - | - | - | (838) | |
| | | | | | | | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja 390 |
| 86 | Derivatna financijska imovina | - | - | - | - | - | Derivati 86 |
| 304 | Financijska imovina namijenjena trgovanju | - | - | - | - | - | Ostala imovina koja se drži radi trgovanja 304 |
| 6.363 | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | - | Financijska imovina raspoloživa za prodaju 6.363 |
| 768 | Financijska imovina koja se drži do dospjeća | - | - | - | - | - | Financijska imovina koja se drži do dospjeća 768 |
| 39 | Ulaganja u ovisna i pridružena društva | - | (39) | - | - | - | Ulaganja u podružnice - |
| | | | 39 | - | - | - | Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva 39 |
| | | 4.097 | - | (1.001) | - | 3.450 | Krediti i potraživanja od kreditnih institucija 6.546 |
| | | - | - | 555 | - | 46.836 | Krediti i potraživanja od klijenata 47.391 |
| | | - | - | - | - | - | Derivati - računovodstvo zaštite 0.0 |
| | | | | | | | Promjene u fer vrijednosti portfelja zaštićenih stavki |
| 665 | Nekretnine i oprema | - | - | - | - | - | Nekretnine, postrojenja i oprema 665 |
| 746 | Nematerijalna imovina | - | - | - | - | (1) | Nematerijalna imovina 745 |
| 20 | Ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | - | Ulaganja u nekretnine 20 |
| | | | | | 88 | - | Tekuća porezna imovina 88 |
| 191 | Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | - | Odgođena porezna imovina 191 |
| | | | | | | | Dugotrajna imovina i rashodovanje grupe koje se drže radi prodaje 0.0 |
| 438 | Ostala imovina | - | - | 1 | (88) | - | Ostala imovina 351 |
| 67.854 | UKUPNO IMOVINA | - | - | - | - | - | UKUPNO IMOVINA 67.854 |

¹ HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| OBVEZE | | | | | | GRUPA 2013. | |
|------------------------|--|---|--|--------------------------------------|---|---|---------------|
| u milijunima HRK | | Preraspodjela kapitla u jedan red | Preraspodjela ostalih financijskih obveza | Preraspodjela HBOR-a ¹ | Preraspodjela na depozite i ostale dužničke vrijednosne papire | | |
| Stara struktura | | | | | | Nova struktura | |
| | | - | - | - | - | Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 89 |
| 89 | Derivatne financijske obveze | - | - | - | - | Derivati | 89 |
| | | - | - | - | - | Ostale obveze koje se drže radi trgovanja | - |
| | | - | - | - | - | Financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - |
| | | - | - | - | - | Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku | 59.705 |
| 22.680 | Obveze prema drugim bankama | - | (74) | (2.601) | 983 | Depoziti od banaka | 20.988 |
| 34.824 | Obveze prema klijentima | - | (4) | 2.104 | 290 | Depoziti od klijenata | 37.214 |
| 349 | Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva | - | - | - | 582 | Izdani dužnički vrijednosni papiri | 931 |
| 974 | Primljeni repo krediti | - | - | - | (974) | | |
| | | - | - | - | - | | |
| | | - | 75 | 497 | - | Ostale financijske obveze | 572 |
| | | - | - | - | - | Derivati - računovodstvo zaštite | - |
| | | - | - | - | - | Promjene u fer vrijednosti portfelja zaštićenih stavki | - |
| 211 | Rezerviranja | - | - | - | - | Rezerviranja | 211 |
| 17 | Tekuća porezna obveza | - | - | - | - | Tekuće porezne obveze | 17 |
| 11 | Odgođena porezna obveza | - | - | - | - | Odgođene porezne obveze | 11 |
| | | - | - | - | - | Obveze povezane sa rashodovanjem u grupi koje se drže radi prodaje | - |
| 448 | Ostale obveze | - | 3 | - | - | Ostale obveze | 451 |
| 881 | Izdani podređeni instrumenti | - | - | - | (881) | | |
| 60.484 | Ukupno obveze | - | - | - | - | | |
| 1.698 | Dionički kapital | (1.698) | - | - | - | | |
| 1.802 | Kapitalna dobit | (1.802) | - | - | - | | |
| 3.529 | Zadržana dobit | (3.529) | - | - | - | | |
| 205 | Ostale rezerve | (205) | - | - | - | | |
| 85 | Ostale kapitalne rezerve | (85) | - | - | - | | |
| 7.319 | Ukupno kapital raspoloživ dioničarima | 7.319 | - | - | - | Raspoloživ vlasniku matičnog društva | 7.319 |
| 51 | Nekontrolirajući interes | - | - | - | - | Raspoloživ nekontrolirajućem interesu | 51 |
| 7.370 | Ukupno kapital | - | - | - | - | Ukupno kapital | 7.370 |
| 67.854 | UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | - | - | - | - | UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 67.854 |

¹ HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| RAČUN DOBITI I GUBITKA | | | | | | | GRUPA 2013. | |
|------------------------|---|--|--|--|---|--------------------------------------|---|---|
| u milijunima HRK | | Preraspodjela ulaganja po metodi udjela i prihoda od dividende | Preraspodjela amortizacije liste klijenata | Preraspodjela osiguranja štednih uloga | Preraspodjela prihoda od najma i amortizacija | Preraspodjela izvanbilančnih rezervi | Preraspodjela vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju i koja se drži do dospjeća | |
| Stara struktura | | | | | | | Nova struktura | |
| | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.602 | Prihodi od kamata | (3) | - | - | (2) | - | - | |
| (1.587) | Rashodi od kamata | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Udio u dobiti pridruženih društava | (3) | - | - | - | - | - | |
| 2.018 | Neto prihod od kamata | - | - | - | - | - | - | Neto kamatni prihod 2.010 |
| | | - | - | - | - | - | - | |
| 727 | Prihodi od naknada i provizija | - | - | - | - | - | - | |
| (177) | Rashodi od naknada i provizija | - | - | - | - | - | - | |
| 550 | Neto prihod od naknada i provizija | - | - | - | - | - | - | Neto prihod od provizija i naknada 550 |
| | | 3 | - | - | - | - | - | Prihod od dividendi 3 |
| | | - | - | - | - | - | - | Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost 154 |
| 154 | Neto dobit od trgovanja | - | - | - | - | - | - | Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela 3 |
| | | 3 | - | - | - | - | - | Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma 2 |
| | | - | - | - | 2 | - | - | |
| 2.722 | Prihod redovnog poslovanja | - | - | - | - | - | - | Troškovi zaposlenih (497) |
| (497) | Troškovi zaposlenih | - | - | - | - | - | - | Ostali administrativni troškovi (518) |
| (450) | Ostali administrativni troškovi | - | - | (69) | - | - | - | |
| (50) | Amortizacija dugotrajne materijalne imovine | - | - | - | 50 | - | - | |
| | Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine | - | (37) | - | (50) | - | - | Amortizacija (112) |
| (23) | | - | - | - | - | - | - | |
| (1.020) | Opći administrativni troškovi | - | - | - | - | - | - | |
| (248) | Ostali rezultat redovnog poslovanja | - | 37 | 69 | - | 14 | - | Ostali operativni rezultat (128) |
| | | - | - | - | - | - | - | Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto 2 |
| (2) | Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 4 | |
| 1.452 | DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE I POREZA NA DOBIT | - | - | - | - | - | - | |
| | | - | - | - | - | - | - | Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (1.206) |
| (1.189) | Gubici od umanjenja vrijednosti | - | - | - | - | (14) | (4) | Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja 263 |
| 263 | DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | - | - | - | - | - | - | Porez na dobit (62) |
| (62) | Porez na dobit | - | - | - | - | - | - | |
| 201 | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | - | - | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE 201 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| IMOVINA | | | | | | | BANKA 2013. | |
|------------------|---|---|--|--|---|--------------------------|--|---------------|
| u milijunima HRK | | | | | | | | |
| | HNB rezerve | Preraspodjela ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva u novi red | Preraspodjela ostalih depozita po viđenju i HBOR-a ¹ | Preraspodjela tekuće porezne imovine u novi red | Prebačeno na kredite i potraživanja | | | |
| Stara struktura | | | Nova struktura | | | | | |
| 7.695 | Novac i sredstva kod centralnih banaka | (4.097) | - | 351 | - | Novac i novčana sredstva | 3.949 | |
| 2.524 | Potraživanja od drugih banaka | - | - | - | - | (2.524) | - | |
| 39.912 | Kreditni i potraživanja od klijenata | - | - | - | - | (39.912) | - | |
| 1.002 | Repo krediti | - | - | - | - | (1.002) | - | |
| | | - | - | - | - | - | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 211 |
| 86 | Derivatna financijska imovina | - | - | - | - | - | Derivati | 86 |
| 125 | Financijska imovina namijenjena trgovanju | - | - | - | - | - | Ostala imovina koja se drži radi trgovanja | 125 |
| 6.146 | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | - | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.146 |
| | Financijska imovina koja se drži do dospijanja | - | - | - | - | - | Financijska imovina koja se drži do dospijanja | 499 |
| 499 | | - | - | - | - | - | | 499 |
| 1.272 | Ulaganja u ovisna i pridružena društva | - | (29) | - | - | - | Ulaganja u podružnice | 1.243 |
| 0.0 | | - | 29 | - | - | - | Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva | 29 |
| | | - | - | - | - | - | Financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - |
| 0.0 | | 4.097 | - | (907) | - | 2.953 | Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | 6.143 |
| 0.0 | | - | - | 555 | - | 40.485 | Kreditni i potraživanja od klijenata | 41.040 |
| 0.0 | | - | - | - | - | - | Derivati - računovodstvo zaštite | - |
| 0.0 | | - | - | - | - | - | Promjene u fer vrijednosti portfelja zaštićenih stavki | 0 |
| 347 | Nekretnine i oprema | - | - | - | - | - | Nekretnine, postrojenja i oprema | 347 |
| 37 | Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | Nematerijalna imovina | 37 |
| 20 | Ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | - | Ulaganja u nekretnine | 20 |
| 0.0 | | - | - | - | 88 | - | Tekuća porezna imovina | 88 |
| 37 | Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | - | Odgođena porezna imovina | 37 |
| | | - | - | - | - | - | Dugotrajna imovina i rashodovanje grupe koje se drže radi prodaje | - |
| 0.0 | | - | - | - | - | - | | - |
| 423 | Ostala imovina | - | - | 1 | (88) | - | Ostala imovina | 336 |
| 60.125 | UKUPNO IMOVINA | - | - | - | - | - | UKUPNO IMOVINA | 60.125 |

¹ HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| OBVEZE | | | | | BANKA 2013. |
|--|--|--|--------------------------------------|---|--|
| u milijunima HRK | Preraspodjela kapitala u jedan red | Preraspodjela ostalih financijskih obveza | Preraspodjela ¹ HBOR-a | Preraspodjela na depozite i ostale dužničke vrijednosne papire | |
| Stara struktura | | | | | Nova struktura |
| | - | - | - | | - Financijske obveze koje se drže radi trgovanja 89 |
| 89 Derivatne financijske obveze | - | - | - | | - Derivati 89 |
| | - | - | - | | - Ostale obeze koje se drže radi trgovanja - |
| | - | - | - | | Financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - |
| | - | - | - | | Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku 52.631 |
| 16.652 Obveze prema drugim bankama | - | (74) | (2.600) | | 632 Depoziti od banaka 14.610 |
| 34.175 Obveze prema klijentima | - | (4) | 2.600 | | 244 Depoziti od klijenata 37.015 |
| 302 Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva | - | - | - | | 629 Izdani dužnički vrijednosni papiri 931 |
| 647 Primljeni repo krediti | - | - | - | (647) | |
| | - | 75 | - | | - Ostale financijske obveze 75 |
| | - | - | - | | - Derivati - računovodstvo zaštite - |
| | - | - | - | | - Promjene u fer vrijednosti portfelja zaštićenih stavki - |
| 191 Rezerviranja | - | - | - | | - Rezerviranja 191 |
| - Tekuća porezna obveza | - | - | - | | - Tekuće porezne obveze - |
| - Odgođena porezna obveza | - | - | - | | - Odgođene porezne obveze - |
| 324 Ostale obveze | - | 3 | - | | - O Ostale obveze 327 |
| 858 Izdani podređeni instrumenti | - | - | - | (858) | |
| 53.238 Total liabilities | - | - | - | | |
| Kapital | - | - | - | | |
| 1.698 Dionički kapital | (1.698) | - | - | | |
| 1.802 Kapitalna dobit | (1.802) | - | - | | |
| 3.133 Zadržana dobit | (3.133) | - | - | | |
| 169 Ostale rezerve | (169) | - | - | | |
| 85 Ostale kapitalne rezerve | (85) | - | - | | |
| 6.887 Ukupno kapital raspoloživ dioničarima | 6.887 | - | - | | - Raspoloživ vlasniku matičnog društva 6.887 |
| - Nekomolirajući interes | - | - | - | | - Raspoloživ nekontrolirajućem interesu - |
| 6.887 Ukupno kapital | - | - | - | | - Ukupno kapital 6.887 |
| 60.125 UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | - | - | - | | - UKUPNO OBVEZE I KAPITAL 60.125 |

¹ HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| RAČUN DOBITI I GUBITKA | | | | | BANKA 2013. | | |
|------------------------|---|------------------------------------|--|---|--------------------------------------|---|-----------|
| u milijunima HRK | | | | | | | |
| | | Preraspodjela prihoda od dividende | Preraspodjela osiguranja štednih uloga | Preraspodjela prihoda od najma i amortizacija | Preraspodjela izvanbilančnih rezervi | | |
| Stara struktura | | | Nova struktura | | | | |
| | | - | - | - | - | | |
| 3.017 | Prihodi od kamata | (44) | - | (2) | - | | |
| (1.426) | Rashodi od kamata | - | - | - | - | | |
| 1.591 | Neto prihod od kamata | - | - | - | - | Neto kamatni prihod | 1.545 |
| | | - | - | - | - | | |
| 500 | Prihodi od naknada i provizija | - | - | - | - | | |
| (147) | Rashodi od naknada i provizija | - | - | - | - | | |
| 353 | Neto prihod od naknada i provizija | - | - | - | - | Neto prihod od provizija i naknada | 353 |
| | | 48 | - | - | - | Prihod od dividendi | 48 |
| | | | | | | Neto rezultat iz trgovanja i svodenja na fer vrijednost | 149 |
| 149 | Neto dobit od trgovanja | - | - | - | - | Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela | - |
| | | - | - | - | - | Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma | 2 |
| | | - | - | 2 | - | | |
| 2.093 | Prihod redovnog poslovanja | - | - | - | - | | |
| (364) | Troškovi zaposlenih | - | - | - | - | Troškovi zaposlenih | (364) |
| (308) | Ostali administrativni troškovi | - | (60) | - | - | Ostali administrativni troškovi | (369) |
| (30) | Amortizacija dugotrajne materijalne imovine | - | - | 30 | - | | |
| (17) | Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine | - | - | (30) | - | Amortizacija | (47) |
| (720) | Opći administrativni troškovi | - | - | - | - | | |
| (205) | Ostali rezultat redovnog poslovanja | (4) | 60 | - | 12 | Ostali operativni rezultat | (137) |
| | | | | | | Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto | 1 |
| 1 | Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | | |
| | DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE I POREZA | | | | | | |
| 1.169 | NA DOBIT | - | - | - | - | | |
| | | | | | | Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (1.091) |
| (1.079) | Gubici od umanjenja vrijednosti | - | - | - | (12) | | |
| 90 | DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | - | - | - | - | Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja | 90 |
| (22) | Porez na dobit | - | - | - | - | Porez na dobit | (22) |
| 68 | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | 68 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| IMOVINA | | | | | | | GRUPA 2012. | |
|------------------|--|-------------|---|--|---|---|--|---------------|
| u milijunima HRK | | HNB rezerve | Preraspodjela ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva u novi red | Preraspodjela ostalih depozita po viđenju i HBOR-a ¹ | Preraspodjela tekuće porezne imovine u novi red | Prebačeno na kredite i potraživanja | | |
| Stara struktura | | | | | | | Nova struktura | |
| 7.757 | Novac i sredstva kod centralnih banaka | (4.396) | - | 1.302 | - | - | Novac i novčana sredstva | 4.663 |
| 2.865 | Potraživanja od drugih banaka | - | - | - | - | (2.865) | | |
| 45.348 | Kredit i potraživanja od klijenata | - | - | - | - | (45.348) | | |
| 683 | Repo krediti | - | - | - | - | (683) | | |
| | | | | | | | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 364 |
| 114 | Derivatna financijska imovina | - | - | - | - | - | Derivati | 114 |
| 250 | Financijska imovina namijenjena trgovanju | - | - | - | - | - | Ostala imovina koja se drži radi trgovanja | 250 |
| | | | | | | | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.134 |
| 6.134 | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | - | | |
| 813 | Financijska imovina koja se drži do dospjeća | - | - | - | - | - | Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 813 |
| 68 | Ulaganja u ovisna i pridružena društva | - | - | - | - | - | Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva | 68 |
| | | | | | | | Financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - |
| | | 4.396 | - | (2.087) | - | 3.462 | Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | 5.771 |
| | | - | - | 785 | - | 45.434 | Kredit i potraživanja od klijenata | 46.219 |
| | | - | - | - | - | - | Derivati - računovodstvo zaštite | - |
| | | - | - | - | - | - | Promjene u fer vrijednosti portfelja zaštićenih stavki | - |
| 704 | Nekretnine i oprema | - | - | - | - | - | Nekretnine, postrojenja i oprema | 704 |
| 740 | Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | Nematerijalna imovina | 740 |
| 1 | Ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | - | Ulaganja u nekretnine | 1 |
| | | - | - | - | 9 | - | Tekuća porezna imovina | 9 |
| 172 | Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | - | Odgođena porezna imovina | 172 |
| | | - | - | - | - | - | Dugotrajna imovina i rashodovanje grupe koje se drže radi prodaje | - |
| 242 | Ostala imovina | - | - | - | (9) | - | Ostala imovina | 233 |
| 65.891 | UKUPNO IMOVINA | - | - | - | - | - | UKUPNO IMOVINA | 65.891 |

¹ HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| OBVEZE | | | | | | GRUPA 2012. |
|--|---------------------------------------|---|-----------------------------------|---|---|---------------|
| u milijunima HRK | | | | | | |
| | Preraspodjela kapitala u jedan red | Preraspodjela ostalih financijskih obveza | Preraspodjela HBOR-a ¹ | Preraspodjela na depozite i ostale dužničke vrijednosne papire | | |
| Stara struktura | | | | | Nova struktura | |
| | - | - | - | - | - Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 148 |
| 148 Derivatne financijske obveze | - | - | - | - | - Derivati | 148 |
| | - | - | - | - | - Ostale obeze koje se drže radi trgovanja | - |
| | - | - | - | - | Financijske obveze koje se vrednuju po - amortiziranom trošku | 57.827 |
| 22.906 Obveze prema drugim bankama | - | - | (2.699) | 925 Depoziti od banaka | 21.132 | |
| 32.190 Obveze prema klijentima | - | (450) | 2.699 | 626 Depoziti od klijenata | 35.064 | |
| 362 Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva | - | - | - | 818 Izdani dužnički vrijednosni papiri | 1.180 | |
| 1.490 Primljeni repo krediti | - | - | - | (1.490) | - | |
| | - | 450 | - | - | - Ostale financijske obveze | 450 |
| | - | - | - | - | - Derivati - računovodstvo zaštite | - |
| | - | - | - | - | Promjene u fer vrijednosti portfelja zaštićenih - stavki | - |
| 136 Rezerviranja | - | - | - | - | - Rezerviranja | 136 |
| 15 Tekuća porezna obveza | - | - | - | - | - Tekuće porezne obveze | 15 |
| 19 Odgođena porezna obveza | - | - | - | - | - Odgođene porezne obveze | 19 |
| | - | - | - | - | Obveze povezane sa rashodovanjem u grupi koje - se drže radi prodaje | - |
| 438 Ostale obveze | - | - | - | (1) | (1) Ostale obveze | 437 |
| 878 Izdani podređeni instrumenti | - | - | - | (878) | - | - |
| 58.582 Ukupno obveze | - | - | - | - | - | - |
| Kapital | - | - | - | - | - | - |
| 1.698 Dionički kapital | (1.698) | - | - | - | - | - |
| 1.802 Kapitalna dobit | (1.802) | - | - | - | - | - |
| 3.491 Zadržana dobit | (3.491) | - | - | - | - | - |
| 195 Ostale rezerve | (195) | - | - | - | - | - |
| 85 Ostale kapitalne rezerve | (85) | - | - | - | - | - |
| 7.271 Ukupno kapital raspoloživ dioničarima | 7.271 | - | - | - | - Raspoloživ vlasniku matičnog društva | 7.271 |
| 38 Nekomolirajući interes | - | - | - | - | - Raspoloživ nekomolirajućem interesu | 38 |
| 7.309 Ukupno kapital | - | - | - | - | - Ukupno kapital | 7.309 |
| 65.891 UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | - | - | - | - | - UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 65.891 |

¹ HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| RAČUN DOBITI I GUBITKA | | | | | | | GRUPA 2012. | |
|------------------------|--|--|--|---|--------------------------------------|---|-----------------|--|
| u milijunima HRK | Preraspodjela ulaganja po metodi udjela i prihoda od dividende | Preraspodjela amortizacije liste klijenata | Preraspodjela osiguranja štednih uloga | Preraspodjela prihoda od najma i amortizacija | Preraspodjela izvanbilančnih rezervi | Preraspodjela vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju i koja se drži do dospjeća | | |
| | | | | | | | Stara struktura | Nova struktura |
| 4.096 | Prihodi od kamata | (5) | - | - | - | - | - | - |
| (1.997) | Rashodi od kamata | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Udio u dobiti pridruženih društava | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 2.103 | Neto prihod od kamata | - | - | - | - | - | - | Neto kamatni prihod 2.094 |
| 681 | Prihodi od naknada i provizija | - | - | - | - | - | - | - |
| (159) | Rashodi od naknada i provizija | - | - | - | - | - | - | - |
| 522 | Neto prihod od naknada i provizija | - | - | - | - | - | - | Neto prihod od provizija i naknada 522 |
| | | 5 | - | - | - | - | - | Prihod od dividendi 5 |
| 146 | Neto dobit od trgovanja | - | - | - | - | - | - | Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost 146 |
| | | 4 | - | - | - | - | - | Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela 4 |
| | | - | - | - | - | - | - | Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma - |
| 2.771 | Prihod redovnog poslovanja | - | - | - | - | - | - | - |
| (543) | Troškovi zaposlenih | - | - | - | - | - | - | Troškovi zaposlenih (543) |
| (447) | Ostali administrativni troškovi | - | - | (59) | - | - | - | Ostali administrativni troškovi (506) |
| (53) | Amortizacija dugotrajne materijalne imovine | - | (47) | - | (19) | - | - | Amortizacija (119) |
| (19) | Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine | - | - | - | 19 | - | - | - |
| (1.062) | Opći administrativni troškovi | - | - | - | - | - | - | - |
| (134) | Ostali rezultat redovnog poslovanja | (4) | 47 | 59 | - | (22) | - | Ostali operativni rezultat (50) |
| 59 | Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | - | Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto 61 |
| 1.634 | DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE I POREZA NA DOBIT | - | - | - | - | - | - | - |
| (891) | Gubici od umanjenja vrijednosti | - | - | - | - | 22 | (2) | Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (871) |
| | | - | - | - | - | - | - | thereof Levies on banking activities - |
| 743 | DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | - | - | - | - | - | - | Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja 743 |
| (147) | Porez na dobit | - | - | - | - | - | - | Porez na dobit (147) |
| 596 | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | - | - | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE 596 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| IMOVINA | | | | | | BANKA 2012. |
|------------------|-----------------------|---|--|---|--|---|
| u milijunima HRK | | | | | | |
| | HNB rezerve | Preraspodjela ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva u novi red | Preraspodjela ostalih depozita po viđenju i HBOR-a ¹ | Preraspodjela tekuće porezne imovine u novi red | Prebačeno na kredite i potraživanja | |
| Stara struktura | | | Nova struktura | | | |
| 7.459 | (4.396) | - | 1.134 | - | - | Novac i novčana sredstva 4.197 |
| 2.507 | - | - | - | - | (2.507) | Novac i novčana sredstva 4.197 |
| 38.844 | - | - | - | - | (38.844) | Novac i novčana sredstva 4.197 |
| 899 | - | - | - | - | (899) | Novac i novčana sredstva 4.197 |
| 113 | - | - | - | - | - | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja 169 |
| 56 | - | - | - | - | - | Derivati 113 |
| 5.956 | - | - | - | - | - | Ostala imovina koja se drži radi trgovanja 56 |
| 685 | - | - | - | - | - | Financijska imovina raspoloživa za prodaju 5.956 |
| 1.300 | - | (57) | - | - | - | Financijska imovina koja se drži do dospelosti 685 |
| | - | 57 | - | - | - | Ulaganje u podružnice 1.243 |
| | - | - | - | - | - | Ulaganje u zajedničke pothvate i pridružena društva 57 |
| | 4.396 | - | (1.919) | - | 3.104 | Financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - |
| | - | - | 785 | - | 39.146 | Krediti i potraživanja od kreditnih institucija 5.581 |
| | - | - | - | - | - | Krediti i potraživanja od klijenata 39.931 |
| | - | - | - | - | - | Derivati - računovodstvo zaštite - |
| | - | - | - | - | - | Promjene u fer vrijednosti portfelja zaštićenih stavki - |
| 386 | - | - | - | - | - | Nekretnine, postrojenja i oprema 386 |
| 47 | - | - | - | - | - | Nematerijalna imovina 47 |
| - | - | - | - | - | - | Ulaganja u nekretnine - |
| | - | - | - | 9 | - | Tekuća porezna imovina 9 |
| 38 | - | - | - | - | - | Odgođena porezna imovina 38 |
| | - | - | - | - | - | Dugotrajna imovina i rashodovanje grupe koje se drže radi prodaje - |
| 229 | - | - | - | (9) | - | Ostala imovina 220 |
| 58.519 | UKUPNO IMOVINA | UKUPNO IMOVINA | UKUPNO IMOVINA | UKUPNO IMOVINA | UKUPNO IMOVINA | 58.519 |

¹ HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

| OBVEZE | | BANKA 2012. | | |
|--|---------------------------------------|---|---|---------------|
| u milijunima HRK | | | | |
| | Preraspodjela kapitala u jedan red | Preraspodjela ostalih financijskih obveza i HBOR-a ¹ | Preraspodjela na depozite i ostale dužničke vrijednosne papire | |
| Stara struktura | | | Nova struktura | |
| | - | - | - Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 147 |
| 147 Derivatne financijske obveze | - | - | - Derivati | 147 |
| | - | - | - Ostale obveze koje se drže radi trgovanja | - |
| | - | - | Financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti kroz račun - dobiti i gubitka | - |
| | - | - | - Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku | 50.969 |
| 16.830 Obveze prema drugim bankama | - | (2.699) | 804 Depoziti od banaka | 14.935 |
| 31.618 Obveze prema klijentima | - | 2.677 | 566 Depoziti od klijenata | 34.861 |
| 303 Izdane obveznice i ostala pozajmljena sredstva | - | - | 847 Izdani dužnički vrijednosni papiri | 1.150 |
| 1.369 Primljeni repo krediti | - | - | (1.369) | |
| | - | 22 | - Ostale financijske obveze | 22 |
| | - | - | - Derivati - računovodstvo zaštite | - |
| | - | - | - Promjene u fer vrijednosti portfelja zaštićenih stavki | - |
| 116 Rezerviranja | - | - | - Rezerviranja | 116 |
| - Tekuća porezna obveza | - | - | - Tekuće porezne obveze | - |
| - Odgođena porezna obveza | - | - | - Odgođene porezne obveze | - |
| | - | - | Obveze povezane sa rashodovanjem u grupi koje se drže radi - prodaje | - |
| 325 Ostale obveze | - | - | - Ostale obveze | 325 |
| 848 Izdani podređeni instrumenti | - | - | (848) | |
| 51.556 Ukupno obveze | - | - | - | |
| Kapital | - | - | - | |
| 1.698 Dionički kapital | (1.698) | - | - | |
| 1.802 Kapitalna dobit | (1.802) | - | - | |
| 3.212 Zadržana dobit | (3.212) | - | - | |
| 166 Ostale rezerve | (166) | - | - | |
| 85 Ostale kapitalne rezerve | (85) | - | - | |
| 6.963 Ukupno kapital raspoloživ dioničarima | 6.963 | - | - Raspoloživ vlasniku matičnog društva | 6.963 |
| - Nekomolirajući interes | - | - | - Raspoloživ nekomolirajućem interesu | - |
| 6.963 Ukupno kapital | - | - | - Ukupno kapital | 6.963 |
| 58.519 UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | - | - | - UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 58.519 |

¹ HBOR – Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

c) RAČUNOVODSTVENE METODE I METODE VREDNOVANJA (nastavak)

RAČUN DOBITI I GUBITKA

BANKA 2012.

| u milijunima HRK | | Preraspodjela ulaganja po metodi udjela i prihoda od dividende | Preraspodjela osiguranja štednih uloga | Preraspodjela prihoda od najma i amortizacija | Preraspodjela izvanbilančnih rezervi | Preraspodjela vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju i koja se drži do dospijeca | |
|------------------|---|--|--|---|--|---|--|
| Stara struktura | | | | | | | Nova struktura |
| 3.502 | Prihodi od kamata | (29) | - | - | - | - | |
| (1.821) | Rashodi od kamata | - | - | - | - | - | |
| - | Udio u dobiti pridruženih društava | - | - | - | - | - | |
| 1.681 | Neto prihod od kamata | - | - | - | - | - | Neto kamatni prihod 1.652 |
| 447 | Prihodi od naknada i provizija | - | - | - | - | - | |
| (131) | Rashodi od naknada i provizija | - | - | - | - | - | |
| 316 | Neto prihod od naknada i provizija | - | - | - | - | - | Neto prihod od provizija i naknada 316 |
| | | 35 | - | - | - | - | Prihod od dividendi 35 |
| 136 | Neto dobit od trgovanja | - | - | - | - | - | Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost 136 |
| | | - | - | - | - | - | Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela - |
| | | - | - | - | - | - | Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma - |
| 2.133 | Prihod redovnog poslovanja | - | - | - | - | - | |
| (410) | Troškovi zaposlenih | - | - | - | - | - | Troškovi zaposlenih (410) |
| (316) | Ostali administrativni troškovi | - | (54) | - | - | - | Ostali administrativni troškovi (370) |
| (34) | Amortizacija dugotrajne materijalne imovine | - | - | (16) | - | - | Amortizacija (50) |
| (16) | Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine | - | - | 16 | - | - | |
| (776) | Opći administrativni troškovi | - | - | - | - | - | |
| (74) | Ostali rezultat redovnog poslovanja | (6) | 54 | - | (12) | - | Ostali operativni rezultat (38) |
| 59 | Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | 2 | Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto 61 |
| 1.342 | DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE I POREZA NA DOBIT | - | - | - | - | - | |
| (744) | Gubici od umanjenja vrijednosti | - | - | - | 12 | (2) | Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (734) |
| 598 | DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | - | - | - | - | - | Od toga namet na bankarsku djelatnost - |
| (115) | Porez na dobit | - | - | - | - | - | Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja 598 |
| 483 | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | - | - | - | - | - | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE 483 |

Preračunavanje stranih valuta

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

Novčane stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na datum bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti.

Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja u okviru „Neto rezultata trgovanja i rezultata fer vrijednosti“. 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 dospijeca 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 bilance ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije (izvornog tečaja), ako je viši. Na dan 31. prosinca 2014. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 22 milijuna HRK, a obveze 13 milijuna HRK, dok na dan 31. prosinca 2013. godine imovina po jednosmjernoj valutnoj klauzuli iznosi 30 milijuna HRK, a obveze 18 milijuna HRK.

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

| | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 31. prosinca 2014. | EUR 1=HRK 7,661471 | USD 1=HRK 6,302107 | CHF 1=HRK 6,368108 |
| 31. prosinca 2013. | EUR 1=HRK 7,637643 | USD 1=HRK 5,549000 | CHF 1=HRK 6,231758 |

Financijski instrumenti – priznavanje i vrednovanje

Financijski instrument je svaki ugovor na temelju kojeg nastaje financijska imovina jednog poslovnog subjekta i financijska obveza ili vlasnički instrument drugog poslovnog subjekta. Prema MRS-u 39, sva financijska imovina i obveze – koja također uključuju derivatne financijske instrumente – se trebaju priznati u bilanci i vrednovati u skladu sa dodijeljenim kategorijama.

Banka i Grupa koriste sljedeće portfelje financijskih instrumenata:

- financijsku imovinu ili financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- financijsku imovinu raspoloživu za prodaju
- ulaganja koja se drže do dospijeca
- kredite i potraživanja
- financijske obveze koje se vrednuju po amortizacijskom trošku.

MRS 39 kategorije financijskih instrumenata nužno ne prate linije prikazane u bilanci.

Povezanost bilančnih stavaka sa kategorijama financijskih instrumenata su objašnjene u tablici pod točkom (xi).

(i) Početno priznavanje

Financijski instrumenti se početno priznaju kad Banka postane jedna od ugovornih strana na koju se primjenjuju ugovorni uvjeti instrumenta. Redovna kupnja i prodaja financijske imovine priznaje se na datum namire, datum na koji je imovina isporučena subjektu. Raspored financijskih instrumenata pri početnom priznavanju ovisi o karakteristikama instrumenta, te svrsi i namjeri rukovodstva za stečene financijske instrumente.

Financijski instrumenti – priznavanje i vrednovanje (nastavak)

(ii) Početno priznavanje financijskih instrumenata

Financijski instrumenti kod početnog priznavanja mjere se po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. U slučaju financijskog instrumenta koji se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, transakcijski troškovi su direktno priznati u račun dobiti i gubitka. Naknadno vrednovanje opisano je u odlomcima niže.

(iii) Novac i novčana sredstva

Novčana sredstva uključuju potraživanja (depozite) prema centralnoj banci i kreditnim institucijama koja su dostupna na zahtjev. Dostupan na zahtjev smatraju se potraživanja koja se mogu povući bilo kada ili sa rokom obavijesti od jednog radnog dana ili 24 sata.

(iv) 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 rezultat trgovanja i rezultat fer vrijednosti“. Ugrađeni derivati tretiraju se kao posebni derivati i priznaju se po fer vrijednosti ako njihove ekonomske karakteristike i rizici nisu usko vezani na 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 rezultat trgovanja i rezultat fer vrijednosti“ 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 pružaju učinkovitu ekonomsku zaštitu rizičnih pozicija kojima Grupa i Banka upravljaju, 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 rezultat trgovanja i rezultat fer vrijednosti“ i „Neto kamatni prihod“. 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 i rezultat fer vrijednosti“ uključuje sve ostale efekte promjene tečajeva i promjena tržišnih kamatnih stopa koje utječu na fer vrijednost instrumenta.

(v) Financijska imovina i obveze koja se drži radi trgovanja

Financijska imovina i obveze koja se drži radi trgovanja sadrži derivate i ostalu imovinu i obveze koja se drži radi trgovanja.

Derivati koji se drže radi trgovanja opisani su iznad u točki (iv).

Ostala imovina i obveze koje se drže radi trgovanja su nederivatni instrumenti. Uključuju dužničke instrumente kao i vlasničke instrumente stečene ili izdane uglavnom radi prodaje ili ponovnog otkupa u bližoj budućnosti. U bilanci prikazani su kao „Ostala imovina koja se drži radi trgovanja“ ili „Ostale obveze koje se drže radi trgovanja“ pod naslovom „Financijska imovina ili financijske obveze koje se drže radi trgovanja“.

Promjene po fer vrijednosti (čista cijena za dužničke instrumente) po ostaloj imovini i obvezama koja se drže radi trgovanja prikazane su u računu dobiti i gubitke pod linijom „Neto rezultat iz trgovanja i rezultat fer vrijednosti“.

(vi) Financijska imovina ili financijska obveza koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina i financijske obveze raspoređene u ovu kategoriju su označeni od strane rukovodstva pri početnom priznavanju (opcija fer vrijednosti).

Financijska imovina ili financijska obveza koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaje se u bilanci na datum namirenja po fer vrijednosti koja je najčešće jednaka cijeni transakcije kupnje. Transakcijski troškovi ne uključuju se u trošak stjecanja već predstavljaju trošak razdoblja u računu dobiti i gubitka.

Naknadno vrednovanje provodi se po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Prihodi i rashodi ostvareni trgovanjem financijskim instrumentima iz ovog portfelja, promjene njihove fer vrijednosti kao i tečajne razlike evidentiraju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem ostvareni, u neto iznosu.

Financijski instrumenti – priznavanje i vrednovanje (nastavak)

(vii) Financijska imovina - raspoloživa za prodaju

Financijsku imovinu raspoređenu u portfelj raspoloživo za prodaju čini nederivatna financijska imovina koja nije raspoređena kao imovina koja se drži za trgovanje, imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka, kredite i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosne papire kao i udjele u drugim poslovnim subjektima. Dužnički financijski instrumenti iz ovog portfelja su instrumenti za koje je namjera držanje na neodređeno vrijeme a koji se mogu prodati za potrebe održavanja likvidnosti ili zbog promjene tržišnih uvjeta.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju priznaje se na datum namire po fer vrijednosti, uvećanoj za pripadajuće troškove stjecanja financijske imovine. Nakon početnog priznavanja, naknadno vrednovanje provodi se po fer vrijednosti.

Nerealizirani dobiti i gubici vezani uz promjene fer vrijednosti (tzv. čiste cijene) financijske imovine u portfelju raspoloživo za prodaju evidentiraju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti sve do prodaje ili umanjenja vrijednosti kada se nerealizirani dobiti ili gubici prenose u račun dobiti i gubitka.

Kamatni prihod po dužničkim financijskim instrumentima iz ovog portfelja priznaje se izravno u račun dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope. Također, tečajne razlike po dužničkim financijskim instrumentima se priznaju u račun dobiti i gubitka.

Prihodi od dividendi po vlasničkim financijskim instrumentima iz ovog portfelja se priznaju izravno u račun dobiti i gubitka dok se tečajne razlike po tim instrumentima priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Vlasnički instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku (stjecanja) umanjeno za naknadno umanjenje vrijednosti. Također, po njima se ne provodi obračun tečajnih razlika.

(viii) Financijska imovina - držanje do dospjeća

Nederivatna financijska imovina sa fiksnim ili utvrdivim budućim novčanim tokovima i fiksnim dospjećem, kojom se trguje na aktivnom tržištu, može se rasporediti u ovaj portfelj, pod pretpostavkom da Banka i Grupa imaju pozitivnu namjeru i sposobnost držati je do dospjeća i koja ne zadovoljavaju definiciju Kredita i potraživanja po MRS-u 39. Nakon početnog priznavanja, naknadno vrednovanje provodi se po amortizacijskom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope. Premija ili diskont, uključujući i transakcijske troškove nastale pri stjecanju, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine i amortiziraju se u račun dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope.

Banka ne može rasporediti financijsku imovinu u portfelj ulaganja koje se drži do dospjeća ako je značajan dio tog portfelja (u odnosu na ukupni iznos ulaganja koja se drže do dospjeća) prodan ili reklasificiran prije dospjeća tijekom tekuće ili tijekom prethodne dvije financijske godine od strane Banke ili njezinih podružnica, osim u slijedećim slučajevima:

- prodaje koja je sasvim blizu datuma dospjeća (manje od tri mjeseca prije dospjeća) da promjene tržišne kamatne stope ne bi imale značajan utjecaj na fer vrijednost financijske imovine
- prodaje nakon što je subjekt naplatio gotovo cijelu glavnica financijske imovine putem planiranih plaćanja ili prijevremenog podmirenja ili
- prodaje koja se može povezati s izoliranim poslovnim događajem koji je izvan kontrole Banke, koji je nepovratan, i koji Banka nije mogla s razumnom točnošću predvidjeti (značajno pogoršanje kreditne sposobnosti izdavatelja financijske imovine).

Namjeru i sposobnost da ulaganje drži do dospjeća Banka ocjenjuje u trenutku stjecanja i na svaki datum bilance.

Kamatni prihod po financijskoj imovini koja se drži do dospjeća prikazujemo pod linijom „Neto kamatni prihod“. Gubici koji proizlaze od umanjenja vrijednosti ovakve financijske imovine su prikazani u "Neto gubitku od umanjenja vrijednosti financijske imovine".

Povremeni ostvareni dobiti ili gubici od prodaje priznaju se u računu dobiti i gubitka pod linijom „Dobici / gubici po osnovi financijske imovine i obaveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,neto“.

(ix) Krediti i potraživanja

Stavke bilance "Krediti i potraživanja od kreditnih institucija" i "Krediti i potraživanja od klijenata" uključuju financijsku imovinu koja zadovoljava definiciju kredita i potraživanja. Također, potraživanja po financijskom najmu po MRS-u 17 su prikazana pod tim stavkama bilance.

Krediti i potraživanja su nederivatna financijska imovina (uključujući dužničke instrumente) sa fiksnim ili odredivim budućim novčanim tokovima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, osim:

- krediti i potraživanja koje Banka i Grupa imaju namjeru prodati odmah, ili u skoroj budućnosti, trebaju biti raspoređeni u portfelj financijske imovine namijenjene trgovanju, te krediti i potraživanja koja su Banka i Grupa, kod početnog priznavanja, rasporedili u portfelj koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- krediti i potraživanja koje su Banka i Grupa, kod početnog priznavanja, rasporedili u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju,
- krediti i potraživanja kod kojih postoji mogućnost da Banka i Grupa neće u potpunosti ostvariti povrat svog inicijalnog ulaganja, iz drugih razloga, a ne zbog pogoršanja kreditne kvalitete.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Financijski instrumenti – priznavanje i vrednovanje (nastavak)

Nakon početnog priznavanja, naknadno vrednovanje provodi se po amortizacijskom trošku uz primjenu efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Potraživanja po financijskom najmu naknadno se mjere kako je navedeno u odlomku „Najmovi“. Zarađeni kamatni prihod je prikazan pod linijom „Neto kamatni prihod“ u računu dobiti i gubitka. Gubici umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja priznaju se u račun dobiti i gubitka pod linijom „Neto gubitak umanjenja vrijednosti financijske imovine“.

(x) Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku

Financijske obveze se vrednuju po amortiziranom trošku, osim ako se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. U bilanci financijske obveze prikazujemo pod linijom „Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku“. Obveze se dodatno raščlanjuju na „Depozite od banaka“, „Depozite od klijenata“, „Izdane dužničke vrijednosne papire“ i „Ostale financijske obveze“. Nastali kamatni prihod prikazujemo u liniji „Neto kamatnog prihoda“ u računu dobiti i gubitka. Dobitke i gubitke od prestanka priznavanja (najčešće otkup) financijskih obveza po amortiziranom trošku su prikazani u liniji „Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto“.

(xi) Odnos između stavaka bilance, metoda vrednovanja i kategorija financijskih instrumenata:

| Pozicija u bilanci | Načelo vrednovanja | | Kategorija financijskog instrumenta |
|---|--------------------|-------------------------|--|
| | Fer vrijednost | Po amortiziranom trošku | |
| Imovina | | | |
| Novac i novčana sredstva | | x | Nominalna vrijednost Kredit i potraživanja |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | | | |
| Derivati | x | | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka |
| Ostala imovina koja se drži radi trgovanja | x | | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka |
| Financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | x | | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | x | | Financijska imovina raspoloživa za prodaju |
| Financijska imovina koja se drži do dospijea | | x | Ulaganja koja se drže do dospijea |
| Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | | x | Kredit i potraživanja |
| Financijski najam | | | IAS 17 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | | x | Kredit i potraživanja |
| Financijski najam | | | IAS 17 |
| Obveze i kapital | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | | | |
| Derivati | x | | Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka |
| Ostale obveze koje se drže radi trgovanja | x | | Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | | x | Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku |

Također, dvije dodatne kategorije financijskih instrumenata koji nisu prikazani u tablici, a dio su MSFI - a 7. objava.

To su financijske garancije i neopozive kreditne obveze.

Prijenos financijskih instrumenata

MRS 39 pruža razne mogućnosti za prijenos financijske imovine između kategorija financijskih instrumenata. Također, ograničava neke reklasifikacije. Banka i Grupa provode reklasifikaciju samo u rijetkim okolnostima i u skladu s tim mijenjaju investicijsku politiku. Kada se odluči zadržati neka pozicija do dospijea ta pozicija se reklasificira iz pozicije raspoloživo za prodaju u portfelj koji se drži do dospijea - vidi bilješku 14.

Prestanak priznavanja financijske imovine i financijskih obveza

Financijska imovina prestaje se priznavati ako i samo ako:

- ugovorna prava na novčane tokove isteknu ili
- Banka i Grupa prenesu financijsku imovinu pod uvjetima koji zadovoljavaju kriterije prestanka priznavanja, odnosno na način da prenesu ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ali preuzme ugovornu obvezu isplate novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Prestanak priznavanja financijske imovine i financijskih obaveza (nastavak)

Prilikom prijenosa financijske imovine potrebno je procijeniti obujam u kojem se zadržavaju rizici i povrati vlasništva od te financijske imovine. U tom slučaju:

- kada Banka i Grupa prenesu suštinski sve rizike i povrate od vlasništva financijske imovine, prestaje se priznavati financijska imovina,
- kada Banka i Grupa ne prenesu niti zadržavaju suštinski sve rizike i povrate od vlasništva financijske imovine, financijska imovina se prestaje priznavati samo ako je kontrola prenesena,
- kada Banka i Grupa ne prenesu niti zadrže suštinski sve rizike i povrate od vlasništva financijske imovine a zadržana je kontrola, financijska imovina se nastavlja priznavati u obujmu u kojem se nastavlja kontinuirano sudjelovanje u toj financijskoj imovini te je Banka dužna priznavati i povezanu obvezu.

Financijska obveza ili dio obveze se prestaje priznavati samo kada ta financijska obveza prestane postojati, na način da se podmiri, otkáže ili istekne.

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 „Kredite i potraživanja od banaka“ i „Kredite i potraživanja od klijenata“ ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog imovine. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru „Depozita od banaka“ i „Depozita od klijenata“.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji na određeni datum („obratni repo ugovori“) ne iskazuju se u bilanci. Potraživanja prema drugoj strani iskazuju se u bilanci u okviru stavaka „Krediti i potraživanja od banaka“ i „Krediti i potraživanja od klijenata“, 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.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i gubici kreditnog rizika po potencijalnim obvezama

Sva financijska imovina, osim imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se procjenjuje na svaki datum bilance zbog mogućnosti postojanja objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine.

Financijska imovina ili grupa financijske imovine se umanjuje, ako i samo ako:

- postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja i
- nastali događaj ili događaji imaju utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine i mogu se pouzdano izmjeriti.
- najučestaliji događaji koji iniciraju umanjenje vrijednosti je urednost dužnika u podmirivanju obveza, odnosno kašnjenje veće od 90 dana

Banka i Grupa koriste definiciju statusa neispunjenja obveza Basel-a II kao primarnog indikatora događaja povezanog s gubitkom. Status neispunjenja obveza, kao događaj povezan s gubitkom, nastaje kada:

- kašnjenja dužnika u plaćanju sa materijalno značajnom izloženosti dulje od 90 dana;
- kao rezultat specifične informacije ili događaja, dužnik najvjerojatnije neće ispuniti svoje kreditne obveze u potpunosti, bez pribjegavanja radnji, kao što su ostvarivanje sigurnosti
- dužnik postaje predmetom restrukturiranja, odnosno promjenama uvjeta ugovora, za klijente u financijskim poteškoćama, rezultirajući materijalnim gubitkom
- dužnik je postao predmetom stečajnog postupka ili se protiv njega poduzimanje druge pravne radnje

Za procjenu na razini portfelja, Banka i Grupa koriste umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Vremenski period je identificiran od trenutka štetnog događaja koji uzrokuje buduće probleme i stvarno otkrivanje problema od strane Banke i Grupe u trenutku neplaćanja. Gubici po kreditnim rizicima proizašlim iz potencijalnih obveza se priznaju ako postoji vjerojatnost odljeva sredstava za podmirenje potencijalnih obveza koje nose kreditni rizik koji će rezultirati gubitkom.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i gubici kreditnog rizika po potencijalnim obvezama (nastavak)

(i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Banka i Grupa raspoređuje svoje plasmane u sljedeće rizične skupine:

- plasmani za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi
- plasmani za koje su identificirani objektivni dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadivi plasmani za koje se formiraju rezervacije u visini utvrđenog gubitka od umanjenja vrijednosti plasmana a koji predstavlja razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova tih plasmana
- plasmani za koje su identificirani objektivni dokazi o potpunom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknadivi plasmani za koje se formiraju rezervacije u iznosu 100% bruto knjigovodstvene vrijednosti plasmana obzirom da je njihova sadašnja vrijednost jednaka nuli.

Nastankom objektivnog dokaza umanjenju vrijednosti plasmana i svrstavanjem plasmana u djelomično nadoknadive ili potpuno nenadoknadive, izračunava se posebna rezervacija ovisno o tome radi li se o pojedinačno značajnoj izloženosti ili izloženosti koje nisu pojedinačno značajne.

Sukladno tome, Banka i Grupa formira rezerviranja za:

- pojedinačno značajne izloženosti, odnosno za svaki pojedinačni plasman procjenjuje se nadoknadivi iznos
- izloženosti koje nisu pojedinačno značajne (skupna procjena) na razini homogenih grupa izloženosti
- izloženosti za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (opće rezervacije).

U trenutku provedbe umanjenja plasmana ukidaju se kreirane rezervacije za plasmane za koji nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti te se formiraju posebne rezervacije. Izravan prijenos ovakvih rezervacija u posebne, i obrnuto, nije dozvoljen.

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.

Ukoliko naknadno dođe do povećanja nadoknadivog iznosa, a to povećanje se može izravno povezati s događajem koji je nastao nakon provedbe umanjenja vrijednosti, potrebno je smanjiti gubitak od umanjenja u korist računa dobiti i gubitka terećenjem računa ispravka vrijednosti.

U računu dobiti i gubitka, „Gubitak od umanjenja vrijednosti“ i njihovo ukidanje prikazani su u liniji „Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine“.

(ii) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

U slučajevima kada su dužnički instrumenti klasificirani kao raspoloživi za prodaju, Banka i Grupa individualno procjenjuju postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti temeljeno na istim kriterijima koji se koriste i kod financijske imovine koja se priznaje po amortiziranom trošku. No iznos koji se evidentira kao umanjenje vrijednosti je kumulativni gubitak izmjeren kao razlika između amortiziranog troška i trenutne fer vrijednosti umanjene za umanjenje vrijednosti na tu imovinu prethodno priznatu u računu dobiti i gubitka. Kod priznavanja umanjenja vrijednosti, svaki iznos priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u retku „Neto dobitak/gubitak po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju“ je rekalsificiran u račun dobiti i gubitka i prikazan kao gubitak od umanjenja vrijednosti u retku „Neto gubitak od umanjenja vrijednosti na financijsku imovinu“.

Ako se u narednim razdobljima, fer vrijednost dužničkog instrumenta poveća, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida kroz račun dobiti i gubitka, u retku „Neto gubitak od umanjenja vrijednosti na financijsku imovinu“. Umanjena vrijednosti i njihova ukidanja se priznaju direktno uz imovinu u bilanci.

U slučaju vlasničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživih za prodaju, objektivni dokaz također uključuje „značajan“ ili „prolongiran“ pad fer vrijednosti investicije ispod troška. Definicija „značajnog“ je pad tržišne vrijednosti ispod 80% troška stjecanja. Pad u fer vrijednosti je prolongiran kada je tržišna cijena kontinuirano ispod troška stjecanja tijekom perioda od 9 mjeseci na datum izvješavanja.

Kada postoji dokaz o umanjenju vrijednosti vlasničkih instrumenata, kumulativni trošak se mjeri kao razlika između troška stjecanja i trenutne fer vrijednosti, umanjeno za gubitak od umanjenja vrijednosti za tu imovinu prethodno priznat u računu dobiti i gubitka i prikazan je kao gubitak od umanjenja vrijednosti u retku „Neto gubitak od umanjenja vrijednosti na financijsku imovinu“.

Bilo koji iznos gubitaka prethodno priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u retku „Neto dobitak/gubitak po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju“ je reklasificiran u račun dobiti i gubitka i prikazan kao gubitak od umanjenja vrijednosti u retku „Neto gubitak od umanjenja vrijednosti na financijsku imovinu“.

Gubici od umanjenja vrijednosti po vlasničkim instrumentima se ne ukidaju kroz račun dobiti i gubitka; povećanja fer vrijednosti po umanjenju vrijednosti se priznaju direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Umanjena vrijednosti i njihova ukidanja se priznaju direktno uz imovinu u bilanci.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i gubici kreditnog rizika po potencijalnim obvezama (nastavak)

Za financijsku imovinu vrednovanu po trošku stjecanja (nekotirajući vlasničke instrumente kojima se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi) iznos umanjenja vrijednosti je razlika između knjigovodstvenog iznosa financijske imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih po trenutnoj tržišnoj stopi povrata za sličnu financijsku imovinu. Takvi se gubici od umanjenja vrijednosti ne mogu ispraviti.

(iii) Potencijalne obveze

Rezervacije za kreditne gubitke potencijalnih obveza (osobito financijske garancije i kreditne obveze) su uključene unutar stavke „Rezerviranja” u bilanci. Povezani troškovi ili njihova ukidanja su prikazani u računu dobiti i gubitka unutar stavke „Ostali operativni rezultat”.

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i financijske obveze se prebijaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci ako i samo ako postoji trenutno zakonsko pravo na prijeboj iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili realiziranje imovine i podmirenje obveza istovremeno.

Određivanje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja

Detalji o tehnikama vrednovanja primjenjivih za mjerenje fer vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti prikazani su u bilješci 35. Fer vrijednost imovine i obveza.

Najmovi

Najam se klasificira kao financijski najam ako se prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom. U bilanci najmoprimca financijski najam se priznaje kao imovina i obveze po fer vrijednosti iznajmljene nekretnine ili, ako je niže, po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma određenih na početku najma.

U bilanci najmodavca priznaje se potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam (sadašnja vrijednost najma plaćanja uključujući ne garantiranu rezidualnu vrijednost). Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje u računu dobiti i gubitka kroz razdoblje najma metodom efektivne kamatne stope.

Najam se klasificira kao poslovni najam (operativni najam) ako se zadržavaju gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom. U bilanci najmodavca evidentira se po trošku nabave umanjenom a akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine dane u operativni lizing priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj osnovi tijekom trajanja najma.

Poslovna spajanja i goodwill

(i) 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 u skladu sa MSFI 3 Poslovna spajanja priznaju se po fer vrijednosti na dan stjecanja, izuzev dugotrajne imovine (ili imovine za otuđenje) koja je svrstana kao namijenjena prodaji u skladu s MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja, koja se priznaje i mjeri po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje.

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Poslovna spajanja i goodwill (nastavak)

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.

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.

Osnivanje novog društva Erste Card d.o.o. Slovenija:

Na dan 26. 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 EUR i naknadnim povećanjem kapitala na 1 milijun EUR 5. srpnja 2013. 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:

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Poslovna spajanja i goodwill (nastavak)

Stjecanje Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.:

Na dan 10. veljače 2014. Banka je stekla dodatnih 40% dionica društva Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Zagreb 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 društva Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o. se koristila metoda udruživanja interesa. To je dovelo do priznavanja razlika između nabavne cijene i neto vrijednosti imovine izravno u zadržanu dobit.

Iznosi priznati pri početnoj konsolidaciji:

| Bilanca | u milijunima HRK |
|---|------------------|
| Potraživanja od drugih banaka | 9 |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 816 |
| Ostala imovina | 776 |
| IMOVINA | 1.601 |
| Obveze prema drugim bankama | 1.117 |
| Obveze prema klijentima | 206 |
| Ostale obveze | 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 stečena sa ovisnim društvom | 9 |
| Plaćeno u novcu | (84) |
| Neto odljev novca | (75) |

(ii) Goodwill i test umanjenja goodwilla

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 2014. godini iznosila je 3,7% (2013.: 4,2%).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Poslovna spajanja i goodwill (nastavak)

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 2014. iznosi 11,44% (2013.: 14,77%).

Ukoliko je nadoknadiivi iznos jedinice koja generira novac manji od njene knjigovodstvene vrijednosti, razlika se priznaje kao gubitak od umanjenja vrijednosti kroz „Ostala rezerviranja“. Gubitak od umanjenja vrijednosti prvo se alocira na umanjenje vrijednosti goodwilla. Preostali iznos, ukoliko postoji, umanjuje knjigovodstvenu vrijednost ostalih jedinica koje generiraju novac, ne manje od njene fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Ukoliko je nadoknadiivi iznos jedinice koja generira novac veći ili jednak njenoj knjigovodstvenoj vrijednosti nema potrebe za umanjenjem vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla ne može se ukinuti u budućim razdobljima. Detalji testa umanjenja mogu se vidjeti u bilješkama 19 i 21 financijskog izvješća.

Nekretnine i oprema

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:

| | Životni vijek u godinama | |
|--------------------|--------------------------|-------|
| | 2013. | 2014. |
| Zgrade | 40 | 40 |
| Namještaj i oprema | 3-10 | 3-10 |
| Motorna vozila | 4 | 4 |
| Računala | 4 | 4 |

Dugotrajna imovina se prestaje priznavati rashodom ili kada se više ne očekuju buduće ekoinomske koristi. Bilo kakva dobit ili gubitak koji je nastao rashodovanjem imovine (dobiven kao razlika između neto iznosa dobivenog prilikom prodaje i knjigovodstvenog stanja sredstva) se priznaje u računu dobiti i dobitka u retku „Ostali operativni rezultat“.

Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine uključuju ulaganja u zemlju i zgrade ili dio zgrada od strane vlasnika (ili najmoprimac kod financijskog najma) kako bi zaradio najamninu i/ili povećao kapital.

Ulaganje u nekretnine se inicijalno priznaje po trošku uključujući sve troškove transakcije.

Naknadno mjerenje je po trošku (trošak stjecanja umanjen za akumuliranu amortizaciju i trošak od umanjena imovine). Ulaganje u nekretnine je prikazano u bilanci u retku „Ulaganje u nekretnine“.

Prihod od najamnine se priznaje u retku „Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma“. Amortizacija je prikazana u računu dobiti i gubitka u retku „Amortizacija“ koristeći pravocrtnu metodu tijekom procijenjenog vijeka uporabe imovine. Korisni vijek uporabe ulaganja u nekretnine su identični zgradama prikazanim pod dugotrajnom imovinom. Bilo kakvo umanjenje vrijednosti, kao i njihova ukudanja, se priznaju u računu dobiti i gubitka u retku „Ostali operativni rezultat“.

Imovina koja se drži za prodaju (Zalihe)

Banka i grupa također investiraju u imovinu koja se drži za prodaju u uobičajenom dijelu poslovanja ili imovinu koja je u procesu izgradnje ili razvoja za takvu prodaju. Ova imovina je prikazana u „Ostaloj imovini“ i mjeri se po nižem od troška ili neto ostvarivoj vrijednosti u skladu s MRS-om 2 Zalihe.

Trošak stjecanja uključuje ne samo kupovnu cijenu nego i sve ostale troškove koji se direktno mogu pripisati, poput troškova transporta, carine, ostalih poreza i troškova konverzije zaliha itd. Troškovi pozajmice se kapitaliziraju do mjere do koje se direktno odnose na stjecanje imovine.

Prodaja ovakve imovine/apartmana se priznaje u prihodima u računu dobiti i gubitka u retku „Ostali operativni rezultat“, zajedno s troškovima prodaje i ostalim troškovima koji su nastali u prodaji sredstva.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina je prikazana kao prepoznatljiva nemonetarna imovina bez fizičke substance i može se identificirati, imovina je odvojiva i proizlazi iz ugovornih i ostalih legalnih prava bez obzira jesu li ta prava prenosiva i odvojiva i može li se odgovarajući tošak pouzdano mjeriti.

Nematerijalna imovina uključuje software koji nije dio operativnog sustava bez kojeg osobno računalo ne bi moglo raditi, predujmove za investicije u nematerijalnu imovinu, nematerijalnu imovinu u pripremi.

Nematerijalna imovina se priznaje po trošku, osim za nematerijalnu imovinu koja je proizašla iz poslovnih kombinacija koji se priznaju po fer vrijednosti na dan stjecanja. Nematerijalna imovina sa konačnim vijekom trajanja se amortizira tijekom njihovog korisnog životnog vijeka po pravocrtnoj metodi. Amortizacijsko razdoblje i metoda se pregledavaju najmanje na kraju svake financijske godine i usklađuju ako je potrebno. Trošak amortizacije po nematerijalnoj imovini s konačnim vijekom trajanja se priznaje u računu dobiti i gubitka u retku „Amortizacija“.

Procijenjeni korisni vijek trajanja je kako slijedi:

| | Korisni vijek trajanja u godinama |
|------------------------------|---|
| Software | 4 |
| Lista klijenata | 5,5-8 |
| Ostala nematerijalna imovina | 5 |

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nekretnine i oprema, ulaganje u nekretnine, nematerijalna imovina)

Banka i Grupa procjenjuju na svaki izvještajni datum postoji li indicija da je vrijednost nefinancijskog sredstva umanjena. Testiranje na umanjeње vrijednosti se provodi na razini pojedinog sredstva ako sredstvo generira novčane priljeve koji su uvelike neovisni od ostalih sredstava. Tipični primjer je ulaganje u imovinu. U protivnom, test umanjeња vrijednosti se provodi na razini jedinica koje generiraju novac (CGU) kojoj sredstvo pripada. CGU je najmanja moguća grupa sredstava koja se može identificirati koja generira novčane priljeve koji su uvelike neovisni o novčanim priljevima ostalih sredstava ili grupe sredstava. Za specifična pravila koja se odnose na umanjeње vrijednosti goodwilla i pravila za alokaciju umanjeња vrijednosti za CGU-ove molimo vidjeti poglavlje „Poslovne kombinacije i goodwill“, dio (ii) Goodwill i testiranje na umanjeње vrijednosti goodwilla.

Ako postoji indicija za umanjeње vrijednosti ili ako je potrebno godišnje testiranje na umanjeње vrijednosti nekog sredstva, Banka i Grupa procjenjuju nadoknadivu vrijednost sredstva. Nadoknadiva vrijednost sredstva je veće od fer vrijednosti sredstva ili CGU-a umanjeno za troškove odlaganja i njegove uporabne vrijednosti. Kod mjerenja njegove uporabne vrijednosti, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja reflektira trenutne tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Procjena se radi na svaki izvještajni datum kako bi se utvrdilo postoje li indicije da prethodno priznata umanjeња vrijednosti više ne vrijede ili su se smanjila. Ako takva indicija postoji, Banka procjenjuje nadoknadivu vrijednost CGU-a ili sredstva. Prethodno priznato umanjeње vrijednosti se ukida samo ako je došlo do promjena pretpostavki s kojima se odredio nadoknadivi iznos kada je umanjeње vrijednosti priznato. Ukidanje je ograničeno na način da knjigovodstvena vrijednost sredstva ne prijeđe nadoknadivi iznos ili da ne prijeđe knjigovodstvenu vrijednost koja bi vrijedila, neto od amortizacije, da umanjeње vrijednosti u prethodnoj godini nije priznato.

Umanjeња vrijednosti i njihova ukidanja se priznaju u računu dobiti i gubitka u retku „Ostali operativni rezultat“.

Izvanbilančne obveze

U uobičajenom poslovanju, Grupa i Banka ulaze u kreditne obveze koje su prikazane na računima izvanbilančne evidencije i primarno uključuju garancije, dokumentarne akreditive i neiskorištene obveze pozajmice. Takve financijske obveze su prikazane u bilanci Grupe i Banke ako i kada postanu plative.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju kada Grupa i Banka imaju obvezu koja je rezultat prošlih događaja i vjerojatno je da će morati tu obvezu podmiriti. Uprava utvrđuje adekvatnost rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavaka, nedavnih iskustava gubitka, trenutne ekonomske situacije, karakteristika rizika raznih kategorija transakcija i ostalih primjerenih faktora na dan bilance. Rezerviranja se diskontiraju na sadašnju vrijednost gdje je učinak materijalan. Na datum bilance, rezerviranja su prikazana u retku „Rezerviranja“. Ona uključuju rezerviranja za gubitke po kreditnom riziku za preuzete potencijalne obveze (posebno financijske garancije i kreditne obveze) kao i rezerviranja za pravne sporove. Troškovi ili prihodi koji se odnose na rezerviranja se prikazuju u retku „Ostali operativni rezultat“.

Dugoročna primanja zaposlenika

Za definirane otpremnine za mirovinu i jubilarne nagrade, trošak otpremnina se utvrđuje metodom projicirane kreditne jedinice, sa aktuarskim pretpostavkama koje se iznose na svaki datum bilance. Aktuarski dobiti ili gubici za rezerviranja za otpremnine i otpremnine za mirovinu su u potpunosti priznati u razdoblju u kojem su i nastali. Aktuarski dobiti ili gubici za rezerviranja za jubilarne nagrade su priznati u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su i nastali.

Protekli trošak usluga se odmah priznaje do mjere do koje su primanja već stečena, u protivnom je amortizirano na pravocrtnoj osnovi kroz prosječno razdoblje dok primanja postanu stečena.

Obveze za otpremnine za mirovinu priznate u bilanci predstavljaju sadašnju vrijednost obveza za definirana primanja.

Porezi

(i) Tekući porez

Porezna imovina ili obveze po tekućem porezu za tekuću i prethodne godine se izračunava kao iznos koji se očekuje dobiti ili platiti poreznim vlastima. Porezna stopa i porezni zakoni koji vrijede prilikom izračunavanja iznosa su oni koji su doneseni na datum bilance.

(ii) Odgođeni porez

Odgođeni porez je priznat kao privremena razlika između porezne osnovice imovine ili obveza i njihovih knjigovodstvenih vrijednosti na datum bilance. Odgođene porezne obveze se priznaju za sve oprezive privremene razlike. Odgođena porezna imovina se priznaje za privremene odbitne razlike i neiskorištene porezne gubitke do mjere do koje je vjerojatno da će oporeziva dobit biti na raspolaganju za sučeljavanje s odbitnim privremenim razlikama i prenijetim neiskorištenim poreznim gubicima. Odgođeni porez nije priznat na temelju privremenih razlika koje proizlaze od inicijalnog priznavanja goodwilla.

Knjigovodstvena vrijednost odgođene porezne imovine se revidira na svaki datum bilance i smanjuje se do mjere do koje više nije vjerojatno da će dostatna oporeziva dobit biti na raspolaganju kako bi se sva ili dio odgođene porezne imovine iskoristio. Nepriznata odgođena porezna imovina se nanovo procjenjuje na svaki datum bilance i priznaje se do mjere do koje je postalo vjerojatno da će buduća oporeziva dobit dozvoliti da se odgođeni porez vrati.

Odgođena porezna imovina i obveze se mjere po poreznoj stopi za koju se očekuje da će vrijediti u godini u kojoj je imovina realizirana ili obveza podmirena, temeljeno na poreznim stopama (i poreznim zakonima) koje su donesene ili su u postupku donošenja na datum bilance. Za ovisna društva vrijede lokalni porezni zakoni.

Odgođeni porez koji se odnosi na stavke u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti a ne u računu dobiti i dobitka. Odgođena porezna imovina i obveze se prebijaju ako postoji legalno provedivo pravo na prijeboj i odgođeni porezi se odnose na istu poreznu vlast.

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 2014.

Priznavanje prihoda i troškova

Prihod se može priznati ukoliko će ekonomska korist pritjecati u subjekt i ako se može pouzdano izmjeriti. Opisi i kriteriji priznavanja prihoda kao stavke iskazane u Računu dobiti i gubitka su:

(i) Neto kamatni prihod

Kamatni prihod ili trošak se obračunava primjenom metode efektivne kamatne stope (EKS). Kalkulacija uključuje naknade za obradu zahtjeva kreditiranja kao i transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati instrumentu i sastavni su dio efektivne kamatne stope (osim financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka), zanemarujući buduće kreditne gubitke. Kamatni prihod od pojedinačnih umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja, te od financijske imovina koja se drži do dospelja se obračunava primjenom originalne efektivne kamatne stope koja je prethodno korištena u diskontiranju očekivanih budućih novčanih tokova radi mjerenja gubitaka od umanjenja vrijednosti.

Kamatni prihod uključuje kamatni prihod na kredite i potraživanja od kreditnih institucija i klijenata, na novčana sredstva, na obveznice i ostalih kamatonosne vrijednosne papire u svim kategorijama financijske imovine. Kamatni troškovi uključuje plaćene kamate na depozite od klijenata, depozite od banaka, izdane dužničke vrijednosne papire i ostale financijske obveze u svim kategorijama financijskih obveza.

Neto kamatni prihodi sadrži i kamate na derivate koji služe za ekonomsku zaštitu za zatvaranje pozicija u "Knjizi banke". Osim toga, prikazuju se i neto kamatni troškovi na otpremnine, mirovine i jubilarne nagrade.

(ii) Neto prihod od provizija i naknada

Banka i Grupa ostvaruju prihode od naknada i provizija pružanjem različitih usluga klijentima.

Naknade zarađene za pružanje usluga tijekom nekog perioda se vremenski razgraničavaju tijekom tog istog vremena.

Navedene naknade uključuju naknade od kreditiranja, naknade za izdane garancije, provizije za upravljanje imovinom, skrbništva i ostale naknade za upravljanje i nadzor, također naknade za posredovanje u osiguranju, naknade za posredovanje u stambenim štednjama i devizne transakcije.

(iii) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak.

Ova stavka uključuje dividende od dionica i drugih vlasničkih vrijednosnih papira u svim portfeljima, kao i prihod od ostalih investicija u druga društva koja su kategorizirana kao raspoloživa za prodaju. Također, sadrži i dividende od ovisnih i pridruženih društava ili zajedničkih pothvata koja se ne konsolidiraju ili se ne uključuju u konsolidirane izvještaje po metodi udjela zbog nematerijalnosti. Takva nekonsolidirana pridružena društva, zajednički pothvati i podružnice se prikazuju kao „Ostala imovina“.

(iv) Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost

Rezultat proizašao iz trgovanja uključuje sve dobitke i gubitke zbog promjene fer vrijednosti (čiste cijene) financijske imovine i obveza koji se drže radi trgovanja, uključujući sve derivate koji ne služe kao instrument zaštite. Osim toga, neto rezultat iz trgovanja derivata koji se nalaze u knjizi trgovanja također sadrže kamatne prihode i troškove. Međutim, kamatni prihod ili trošak na nederivativnu imovinu i obveze i na derivate koji se nalaze u knjizi banke nisu dio neto rezultat iz trgovanja već neto kamatnog prihoda. Također uključuje sve neučinkovite dijelove fer vrijednosti i tečajne dobitke i gubitke. Svođenje fer vrijednosti se odnosi na promjene „čiste cijene“ financijske imovine i obveza vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

(v) Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela

Ova stavka sadrži rezultat od ulaganja u pridružena društava na koja se primjenjuje metoda udjela (mjerena kao udio investitora u dobiti i gubitku pridruženih društava ili zajedničkih pothvata).

Međutim, gubitak od umanjenja vrijednosti, ukidanje umanjenja vrijednosti i realizirani dobiti i gubici od ulaganja u pridružena društva ili zajednički pothvat koja se uključuju u konsolidirane izvještaje metodom udjela prikazuju se pod stavkom „Ostali operativni rezultat“.

(vi) Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma

Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma se priznaje primjenom proporcionalne metode tijekom razdoblja najma.

(vii) Troškovi zaposlenih

Troškovi zaposlenih uključuju troškove plaća i naknada, troškove bonusa, doprinose i poreze iz plaća i na plaće. Također, uključuje i trošak tekućeg rada za otpremninu i jubilarne nagrade.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Priznavanje prihoda i troškova (nastavak)

(viii) Ostali administrativni troškovi

Ostali administrativni troškovi uključuju informaciju o tehničkim troškovima, troškovi ureda, uredski operativni troškovi, troškovi reklame i propagande, rashodi pravnih i drugih savjetnika, kao i razni drugi administrativni troškovi. Osim toga, stavka sadrži i troškovi osiguranje depozita.

(ix) Amortizacija

Ova stavka sadrži amortizaciju nekretnina i opreme, amortizaciju ulaganja u nekretnine i amortizaciju nematerijalne imovine.

(x) Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto

Stavka uključuje prodaju i ostale prestanke priznavanja dobitka i gubitka od financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine koja se drži do dospeljeka, kredita i potraživanja i financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku. Međutim, ako je dobitak/gubitak povezan s pojedinačnim umanjnjem vrijednosti financijske imovine oni su dio neto gubitka od umanjnja vrijednosti.

(xi) Neto gubitak od umanjnja vrijednosti financijske imovine

Neto gubitak od umanjnja vrijednosti financijske imovine sadrži gubitke od umanjnja i ukidanje umanjnja vrijednosti na kredite i potraživanja od financijske imovine koja se drži do dospeljeka i od financijske imovine raspoložive za prodaju. Neto gubitak od umanjnja vrijednosti se odnosi na ispravke vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj (nastali, ali ne prikazani) osnovi. Izravni otpisi su dio gubitaka od umanjnja vrijednosti. Ova stavka također uključuje povrate prethodno otpisanih iznosa iz bilance.

(xii) Ostali operativni rezultat

Ostali operativni rezultat prikazuje sve ostale prihode i troškove koji nisu direktno vezani uz redovnu djelatnosti Banke i Grupe. Nadalje, pristojbe na bankarske aktivnosti su dio ostalog operativnog rezultata.

Ostali operativni rezultat uključuje gubitke od umanjnja vrijednosti ili ukidanja umanjnja vrijednosti kao i rezultat od prodaje nekretnina i opreme te nematerijalne imovine. Također, uključuje i sva umanjnja vrijednosti goodwill-a.

Također, ostali operativni rezultat obuhvaća sljedeće: troškove za ostali porez (uključujući pristojbe na bankovne aktivnosti), prihode od smanjenja i troškove povećanja rezervacija, gubitak od umanjnja (i sva njihova ukidanja) kao i dobitke i gubitke od prodaje vlasničkih ulaganja uključenih u konsolidirani izvještaj metodom udjela te dobitke i gubitke od prestanka priznavanja podružnica.

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.

d) TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE, PRETPOSTAVKE I PROCJENE

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 procjene se kontinuirano revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje, odnosno i u razdoblju promjene i budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

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

Odgođena porezna imovina

Odgođena porezna imovina priznaje se u odnosu na porezne gubitke i odbitne privremene razlike do iznosa kod kojeg je vjerojatno da će oporeziva dobit biti raspoloživa i za koju će se gubici moći koristiti. Procjenom je potrebno utvrditi iznos odgođene porezne imovine koja se može priznati, na temelju pogodnog trenutka i razine buduće oporezive dobiti, zajedno sa budućim strategijama planiranja poreza. Za tu svrhu koristi se period planiranja od 5 godina. Objave odgođenih poreza prikazane su u Bilješki 22 "Porezna imovina i obveze".

d) TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE, PRETPOSTAVKE I PROCJENE (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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.

Fer vrijednost financijske imovine

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 2014. godine za svaku primjenjivu valutu i odgovarajuće datume dospijea.

Rezerviranja

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 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 banka (uključujući Banku) je uložilo žalbu. Žalbenom odlukom od 13. lipnja 2014. godine Visoki trgovački sud je promijenio prvostupanjsku presudu u odnosu na zakonitost valutne klauzule u CHF i odbacio zahtjev za taj dio. Nadalje, prvostupanjska presuda je ukinuta u dijelu u kojem je bankama naređeno da se klijentima ponude dopunjeni uvjeti ugovora, pretvaranjem iznosa nenaplaćene glavnice u kune (HRK) po CHF/HRK tečaju važećem na datum sklapanja ugovora o kreditu i zamjenom promjenjive kamatne stope u fiksnu na datum sklapanja ugovora o kreditu. Visoki trgovački sud je potvrdio prvostupanjsku presudu u dijelu u kojem se izjavljuje da su ugovorne odredbe pod kojima su banke jednostrano mijenjale kamatne stope ništavne. Banka je 13. srpnja 2014. podnijela zahtjev drugostupanjskom sudu za reviziju presude, budući da postoji bitna povreda parničnog postupka i zlouporabe materijalnog prava. Revizija je podnesena 14. kolovoza 2014. Trgovačkom sudu u Zagrebu. Banka je slijedila smjernice MRS-a 37: "Rezervacije, potencijalne obveze i potencijalna imovina" i priznala rezervacije za očekivane buduće žalbe. U ovom trenutku, nije moguće prognozirati vrijeme konačne odluke, koliko uspješna ona može biti, kako takav spor u konačnici može završiti, kao i financijski učinak ove ili bilo koje povezane zakonodavne i regulatorne inicijative može u konačnici imati na banke.

Grupa i Banka su izdvojile rezervacije na temelju pravnog savjeta u iznosu 171 milijun HRK za Grupnu 31. prosinca 2014. godine (2013.: 138 milijuna HRK), i 143 milijuna HRK za Banku (2013.: 134 milijuna HRK) (Bilješka 25). 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.

e) PRIMJENA I IZMJENA NOVIH MSFI/MRS

Usvojene računovodstvene politike jednake su onima iz prošle financijske godine, osim standarda i tumačenja koji su stupili na snagu od 1. siječnja 2014. godine. Samo oni novi standardi i tumačenja koji su relevantni za poslovanje Banke i Grupe su prikazani u nastavku:

Standardi i tumačenja koji su na snazi

Sljedeći standardi i njihova tumačenja su obavezni od 2014. godine:

- MRS 27 (izmijenjen 2011. godine) *Odvojeni financijski izvještaji*
- MRS 28 (izmijenjen 2011. godine) *Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate*
- Izmjena MRS-a 32 – *Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza*
- Izmjena MRS-a 36 – *Objave o nadoknadivim iznosima za nematerijalnu imovinu*
- MSFI 10 *Konsolidirani financijski izvještaji*
- MSFI 11 *Zajednički pothvati*
- MSFI 12 *Objave o ulaganjima u drugim društvima*
- Izmjena MSFI-a 10, MSFI-a 11 i MSFI-a 12 – *Upute za prijelazno razdoblje*
- Izmjena MSFI-a 10, MSFI-a 12 i MSFI-a 27 – *Investicijski subjekti*
- IFRIC 21 *Pristojbe*

Primjena ovih standarda i izmjena nije imala materijalni učinak na financijske izvještaje Grupe i Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Standardi i tumačenja koja nisu još stupila na snagu

Dolje prikazani standardi i tumačenja je izdao IASB ali nisu još stupili na snagu:

Dakle, sljedeće standarde i izmjene je prihvatila EU:

- *Izmjene MRS-a 19 – Planovi za definirana primanja: Doprinosi zaposlenih*
- *Izmjene MRS-a 39 – Obnavljanje financijskih izvedenica i nastavljanje primjene računovodstva zaštite*
- *Godišnja poboljšanja MSFI-jeva ciklusi 2010.-2012. i 2011.-2013.*

Iako su usvojeni od strane EU, Grupa ih je odlučila ne primijenjivati dok ne stupe na snagu.

Izmjena MRS-a 16 i MRS-a 38: Pojašnjenja i prihvatljive metode amortizacije

Izmjene MRS-eva 16 i 38 su izdane u svibnju 2014. i primjenjuju se za godišnja razdoblja počevši s 1. siječnjom 2016. na dalje. Izmjene zabranjuju upotrebu amortizacije na prihodovnoj osnovi za dugotrajnu materijalnu imovinu i značajno ograničavaju upotrebu amortizacije na prihodovnoj osnovi za nematerijalnu imovinu.

Ne očekuje se da će primjena ovih izmjena imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Izmjene MRS-a 19 – Planovi za definirana primanja: Doprinosi zaposlenih

Izmjene MRS-a 19 su izdane u studenom 2013. godine i primjenjuju se za godišnja razdoblja počevši s 1. srpnjem 2014. na dalje.

Izmjene pojašnjavaju da se doprinosi zaposlenih ili trećih osoba koji su povezani sa službom pripisuju razdobljima službe koristeći se istom metodom za pripisivanje koja se zahtijeva za bruto primanja. Doprinosi se mogu knjižiti kao smanjenje troškova službe ako je iznos doprinosa neovisan o broju godina službe.

Ne očekuje se da će primjena ovih izmjena imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Izmjene MRS-a 39 – Obnavljanje financijskih izvedenica i nastavljanje primjene računovodstva zaštite

Izmjene MRS-a IAS 39 su izdane u lipnju 2013. i primjenjuju se za godišnja razdoblja počevši s 1. srpnjem 2014. na dalje.

Primjena ovih izmjena neće imati utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

MSFI 9: Financijski instrumenti

MSFI 9 je izdan u srpnju 2014. godine i primjenjuju se za godišnja razdoblja počevši s 1. siječnjem 2018. na dalje.

MSFI se osvrće na tri glavna dijela računovodstva financijskih instrumenata: klasifikacija i mjerenje, umanjenje vrijednosti i računovodstvo zaštite.

MFSI 9 uvodi dva kriterija klasifikacije za financijsku imovinu: 1) poslovni model subjekta za upravljanje financijskom imovinom i 2) ugovorne karakteristike novčanih priljeva/odljeva financijske imovine. Kao rezultat financijska se imovina mjeri po amortiziranom trošku samo ako su oba kriterija prikazana u nastavku zadovoljena: a) rast novčanih tokova zbog obveza po financijskoj imovini na određene datume odnosi se na plaćanje glavnice i kamata na preostalu glavniciu i b) imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držati imovinu kako bi naplaćivao ugovorom definirane novčane tokove.

Mjerenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je primjenjiv na financijsku imovinu koja zadovoljava uvjete pod a) ali poslovni model koji se na njih primjenjuje je usmjeren i na držanje imovine i na naplaćivanje ugovorom definiranih novčanih tokova.

Sva druga financijska imovina se se mjeri po fer vrijednosti s promijenama prikazanim u računu dobiti i gubitka. Kod investiranja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, subjekt može neopozivo izabrati početno ih priznati i mjeriti po fer vrijednosti s promjenama prikazanim u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

MSFI 9 ne mijenja principe klasifikacije i mjerenja financijskih obveza u usporedbi s MRS-om 39. Jedina promjena je vezana za financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (opcija fer vrijednosti). Promjene fer vrijednost ovisno o kreditnom riziku takvih obveza će se prikazati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Standard donosi jednoobrazni model umanjenja vrijednosti koji se primjenjuje i na financijsku imovinu i izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (kreditne obveze i financijske garancije).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Standardi i tumačenja koja nisu još stupila na snagu (nastavak)

Kod početnog priznavanja financijskih instrumenata priznaju se rezerviranja za gubitak zbog kreditnog rizika do 12 mjeseci očekivanog gubitka. Cjeloživotni očekivani gubitak će se priznati za sve instrumente čiji se kreditni rizik povećao nakon početnog priznavanja. Također, standard donosi nova pravila za prikazivanje gubitaka proizašlih iz modifikacije ugovornih uvjeta financijske imovine.

Ovaj će standard imati značajan utjecaj na stavke bilance i metode mjerenja financijskih instrumenata. Ugovorne karakteristike novčanih priljeva/odljeva financijske imovine će se morati revidirati i Banka i Grupa su pod rizikom da će se dio njihovog kreditnog portfelja mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. U području umanjenja vrijednosti očekuje se da će se rezerviranja značajno povećati. Prve procjene kvantitativnih učinaka se očekuju u 2015. godini.

Izmjene MSFI-ju 10 i MRS-u 28: Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovih pridruženih društva ili zajedničkih pothvata
Izmjene MSFI-ju 10 i MRS-i 28 su izdane u rujnu 2014. i primjenjuju se za godišnja razdoblja počevši s 1. siječnja 2016. na dalje.

Ove izmjene se bave prodajom ili unosom imovine ili podružnice u transakciji između investitora i njegovih pridruženih društva ili zajedničkih pothvata. Glavna posljedica izmjena je u tome da se dobit ili gubitak priznaje samo kada imovina ili podružnica sačinjavaju poslovanje.

Ne očekuje se da će primjena ovih izmjena imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Izmjene IFRS-a 11: Priznavanje stjecanja udjela u zajedničkim pothvatima

Izmjene MSFI-a 11 je izdan u svibnju 2014. i primjenjuju se za godišnja razdoblja počevši s 1. siječnja 2016. na dalje.

Izmjene specificiraju da stjecatelj udjela u zajedničkim pothvatima u kojima se aktivnost smatra poslovnim pothvatom, kako je definirano u MSFI-ju 3, je dužan primijeniti sve principe računovodstva poslovnih kombinacija iz MSFI-ja 3 i ostalih MSFI-jeva s iznimkom onih principa koji su u konfliktu sa smjernicama iz MSFI-ja 11.

Ne očekuje se da će primjena ovih izmjena imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

MSFI 15 Prihodi iz ugovora s kupcima

MSFI 15 je izdan u svibnju 2014. i primjenjuju se za godišnja razdoblja počevši s 1. siječnjem 2017. na dalje.

MSFI 15 specificira kako i kada će subjekt priznati prihod iz ugovora s kupcima. Također zahtjeva od subjekta da omogući korisnicima financijskih izvještaja informativnije, relevantne objave. Standard omogućava model koji se sastoji od pet koraka koji se mora primijeniti na sve ugovore s kupcima.

Kako standard nije usmjeren na prihode od financijskih usluga, primjenom ovog standarda se ne očekuje značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Godišnja poboljšanja MSFI-jeva ciklusi 2010.-2012. i 2011.-2013.

U prosincu 2013, IASB je izdao dva seta izmjena raznih standarda. Izmjene se primjenjuju na godišnja razdoblja počevši s 1 srpnjem 2014. godine na dalje.

Ne očekuje se da će primjena ovih izmjena imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

Godišnja poboljšanja MSFI-jeva ciklus 2012.-2014.

U rujnu 2014. godine IASB je izdao set izmjena raznih standarda. Izmjene se primjenjuju na godišnja razdoblja počevši s 1 siječnjem 2016. godine na dalje.

Ne očekuje se da će primjena ovih izmjena imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe.

C. BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI I BILANCA

1. Neto kamatni prihod

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Kamatni prihod | | | | |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 183 | 92 | 183 | 90 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 239 | 240 | 225 | 218 |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 31 | 26 | 24 | 19 |
| Kreditni i potraživanja | 3.144 | 3.081 | 2.539 | 2.430 |
| Ukupno kamatni prihod | 3.597 | 3.439 | 2.971 | 2.757 |
| Kamatni troškovi | | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | (17) | (22) | (16) | (17) |
| Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku | (1.570) | (1.296) | (1.410) | (1.131) |
| Ostale obveze | - | (1) | - | - |
| Ukupno kamatni troškovi | (1.587) | (1.319) | (1.426) | (1.148) |
| Neto kamatni prihod | 2.010 | 2.120 | 1.545 | 1.609 |

2. Neto prihod od naknada i provizija

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Vrijednosni papiri | 19 | 24 | 18 | 24 |
| Vlastita izdanja | 16 | 20 | 15 | 20 |
| Nalozi za prijenos | 3 | 4 | 3 | 4 |
| Upravljanje imovinom | 17 | 21 | 13 | 16 |
| Skrbnništvo | 5 | 6 | 6 | 6 |
| Usluge naplate | 444 | 488 | 250 | 270 |
| Kartično poslovanje | 232 | 264 | 41 | 48 |
| Ostalo | 212 | 224 | 209 | 222 |
| Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja | 13 | 14 | 12 | 13 |
| Zajednička ulaganja | (1) | (1) | (1) | (1) |
| Proizvodi osiguranja | 12 | 12 | 11 | 11 |
| Usluge posredovanja štedionica | 2 | 3 | 2 | 3 |
| Kreditno poslovanje | 36 | 42 | 29 | 31 |
| Dane garancije, primljene garancije | 1 | 3 | (1) | - |
| Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze | 34 | 35 | 29 | 30 |
| Ostalo kreditno poslovanje | 1 | 4 | 1 | 1 |
| Ostalo | 16 | 15 | 25 | 21 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 550 | 610 | 353 | 381 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

3. Prihod od dividende

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|----------|----------|-----------|-----------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 1 | - | 1 | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 2 | 2 | 2 | 1 |
| Prihodi od dividende od vlasničkih instrumenata | - | - | 45 | 78 |
| Prihod od dividende | 3 | 2 | 48 | 79 |

4. Neto rezultat trgovanja

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Neto rezultat trgovanja | 154 | 184 | 149 | 177 |
| Trgovanje vrijednosnim papirima i derivatima | 39 | 32 | 37 | 35 |
| Devizne transakcije | 115 | 152 | 112 | 142 |
| Neto rezultat trgovanja i rezultat fer vrijednosti | 154 | 184 | 149 | 177 |

Iznosi promjena fer vrijednosti koji se mogu pripisati promjenama u vlastitom kreditnom riziku nalaze se u Bilješci 35.

5. Prihodi od najamnina iz ulaganja u nekretnine i ostalih operativnih najмова

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--|----------|------------|----------|----------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Ulaganje u nekretnine | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Ostali operativni najmovi | - | 240 | - | - |
| Prihodi od najamnina iz ulaganja u nekretnine i ostalih operativnih najмова | 2 | 242 | 2 | 2 |

6. Opći administrativni troškovi

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--|----------------|----------------|--------------|--------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Troškovi zaposlenih | (497) | (560) | (364) | (402) |
| Plaće i naknade | (439) | (473) | (329) | (339) |
| Porezi i doprinosi na i iz plaća | (64) | (74) | (49) | (54) |
| Rezerviranja za primanja zaposlenih | 7 | (2) | 7 | (1) |
| Ostali troškovi zaposlenika | (1) | (11) | 7 | (8) |
| Ostali administrativni troškovi | (518) | (583) | (369) | (414) |
| Premije osiguranja štednih uloga | (69) | (77) | (60) | (67) |
| IT troškovi | (117) | (138) | (88) | (104) |
| Troškovi najma prostora | (96) | (100) | (98) | (101) |
| Uredski operativni troškovi | (114) | (128) | (62) | (70) |
| Oglašavanje / marketing | (71) | (73) | (34) | (36) |
| Pravni i troškovi savjetovanja | (35) | (49) | (14) | (22) |
| Ostali administrativni troškovi | (16) | (18) | (12) | (14) |
| Amortizacija | (112) | (296) | (47) | (44) |
| Software i ostala nematerijalna imovina | (23) | (24) | (16) | (14) |
| Nekretnine u posjedu vlasnika | (18) | (17) | (10) | (10) |
| Ulaganje u nekretnine | (1) | (185) | (1) | (1) |
| Liste kilijenata | (37) | (37) | - | - |
| Uredski namještaj i oprema i ostala imovina i oprema | (33) | (33) | (20) | (19) |
| Opći administrativni troškovi | (1.127) | (1.439) | (780) | (860) |

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.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

6. Opći administrativni troškovi (nastavak)

Prosječan broj zaposlenih tijekom financijske godine (ponderirani prema razini zaposlenja)

| | 2013. | 2014. |
|---|-----------------|-----------------|
| Erste&Steiermärkische Bank d.d. | 2.024,37 | 2.057,84 |
| Erste Card Club d.o.o. | 229,63 | 239,94 |
| Erste DMD d.o.o. ¹ | 4,00 | 4,56 |
| Erste Nekretnine d.o.o. | 17,46 | 17,72 |
| Erste Delta d.o.o. | - | - |
| Erste Factoring d.d. | 23,27 | 27,05 |
| Diners Club BH d.o.o. Sarajevo ² | 6,25 | 6,39 |
| Erste bank Podgorica d.d. | 237,16 | 237,68 |
| Erste Card Slovenija d.o.o. | 21,04 | 58,28 |
| Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o. | - | 65,08 |
| Ukupno | 2.563,18 | 2.714,54 |

1 1. prosinca 2014. Erste DMD d.o.o. se spojio da društvom Erste d.o.o.

2 Zbog nematerijalnosti Diners BH d.o.o. Sarajevo se ne konsolidira za Grupi od studenog 2014.

7. Dobici/gubici od financijske imovine i obveza koji nisu vrednovani prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|----------|-----------|----------|----------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju | 2 | 12 | 1 | 7 |
| Dobici/gubici od financijske imovine i obveza koji nisu vrednovani prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto | 2 | 12 | 1 | 7 |

8. Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije vrednovana prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | (3) | (8) | (1) | (4) |
| Kredit i potraživanja | (1.203) | (1.177) | (1.090) | (1.096) |
| Novi ispravci vrijednosti | (2.567) | (2.694) | (2.301) | (2.326) |
| Ukidanje ispravaka vrijednosti | 1.284 | 1.398 | 1.136 | 1.135 |
| Izravni otpisi | (2) | (2) | - | (2) |
| Ukidanje ispravaka vrijednosti priznatih izravno u račun dobiti i gubitka | 82 | 121 | 75 | 97 |
| Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije vrednovana prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (1.206) | (1.185) | (1.091) | (1.100) |

9. Ostali operativni rezultat

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Rezultat od nekretnina/pokretnina/ostale nematerijalne imovine osim goodwilla | (3) | (2) | (3) | - |
| Povećanje/smanjenje ostalih ispravaka vrijednosti | (109) | (33) | (107) | (9) |
| Povećanje/smanjenje ispravaka vrijednosti za preuzete obveze i dane garancije | 14 | (4) | 13 | (12) |
| Ostali porezi | (8) | (19) | (6) | (13) |
| Rezultat od ostalih operativnih troškova/prihoda | (22) | 6 | (34) | 5 |
| Ostali operativni rezultat | (128) | (52) | (137) | (29) |

Red "Povećanje/smanjenje ostalih ispravaka vrijednosti" sadrži promjene rezervacija za sudske sporove.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

10. Porez na dobit

Porez na dobit se sastoji od tekućeg poreza na dobit koji izračunava svaka članica Grupe na temelju rezultata prijavljenih za porezne svrhe, ispravaka poreza na dobit za prethodne godine i promjena u odgođenim porezima.

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Tekući porezni trošak / prihod | 92 | 111 | 21 | 33 |
| Tekuće razdoblje | 95 | 120 | 24 | 42 |
| Prethodno razdoblje | (3) | (9) | (3) | (9) |
| Odgođeni porezni trošak / prihod | (30) | (19) | 1 | 1 |
| Tekuće razdoblje | (26) | (11) | (2) | 1 |
| Prethodno razdoblje | (4) | (8) | 3 | - |
| Ukupno | 62 | 92 | 22 | 34 |

Sljedeća tablica uspoređuje porez na dobit prikazan u računu dobiti i gubitka sa dobiti/gubitkom prije poreza pomnoženim sa nominalnom hrvatskom poreznom stopom (20% za 2013. i 2014.)

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Dobit/gubitak prije poreza | 263 | 504 | 90 | 266 |
| Porez na dobit po domaćoj zakonskoj poreznoj stopi (20%) | 53 | 101 | 18 | 53 |
| Utjecaj različitih inozemnih poreznih stopa | (4) | (6) | - | - |
| Utjecaj poreznih olakšica na zaradu od investicija i druge olakšice od poreza na dobit | (38) | (65) | (10) | (34) |
| Povećanje poreza zbog porezno nepriznatih troškova, dodatnih poslovnih poreza i sličnih elemenata | 81 | 90 | 13 | 23 |
| Porez na dobit koji se ne odnosi na izvještajno razdoblje | - | (9) | - | (9) |
| Ukupno | 92 | 111 | 21 | 33 |
| Efektivna porezna stopa | 34% | 22% | 23% | 12% |

Učinci poreza na svaku pojedinu stavku ostale sveobuhvatne dobiti:

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | | |
|--|--------------------|------------|--------------------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------|
| | Iznos prije poreza | Porez | 2013. Iznos nakon poreza | Iznos prije poreza | Porez | 2014. Iznos nakon poreza |
| Neto dobitak/gubitak po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (uključujući tečajne razlike) | 7 | (1) | 6 | 86 | (17) | 69 |
| Ponovno vrednovanje neto obveza definiranih mirovinskih planova | 2 | - | 2 | - | - | - |
| Tečajne razlike | 3 | - | 3 | (3) | - | (3) |
| Ostala sveobuhvatna dobit | 12 | (1) | 11 | 83 | (17) | 66 |

| u milijunima HRK | BANKA | | | | | |
|--|--------------------|----------|--------------------------------|-----------------------|-------------|--------------------------------|
| | Iznos prije poreza | Porez | 2013. Iznos nakon poreza | Iznos prije poreza | Porez | 2014. Iznos nakon poreza |
| Neto dobitak/gubitak po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (uključujući tečajne razlike) | 1 | - | 1 | 89 | (18) | 71 |
| Ponovno vrednovanje neto obveza definiranih mirovinskih planova | 2 | - | 2 | - | - | - |
| Ostala sveobuhvatna dobit | 3 | - | 3 | 89 | (18) | 71 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

11. Novac i novčana sredstva

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Novac u blagajni | 905 | 1.031 | 822 | 949 |
| Novčana sredstva kod središnjih banaka | 2.947 | 2.298 | 2.776 | 1.946 |
| Ostali depoziti po viđenju | 445 | 1.345 | 351 | 1.140 |
| Novac i novčana sredstva | 4.297 | 4.674 | 3.949 | 4.035 |

12. Derivati koji se drže radi trgovanja

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | | |
|---|-----------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2013. | | | 2014. | | |
| | Nominalni iznos | Pozitivna fer vrijednost | Negativna fer vrijednost | Nominalni iznos | Pozitivna fer vrijednost | Negativna fer vrijednost |
| Derivati iskazani u knjizi trgovanja | 8.456 | 77 | 80 | 7.903 | 90 | 85 |
| Kamatni | 1.563 | 15 | 13 | 888 | 10 | 11 |
| Trgovanje devizama | 6.893 | 62 | 67 | 7.011 | 80 | 74 |
| Ostali | - | - | - | 4 | - | - |
| Derivati iskazani u knjizi banke | 10.335 | 9 | 9 | 7.916 | 4 | 9 |
| Trgovanje devizama | 10.335 | 9 | 9 | 7.916 | 4 | 9 |
| Ukupno | 18.791 | 86 | 89 | 15.819 | 94 | 94 |

| u milijunima HRK | BANKA | | | | | |
|---|-----------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2013. | | | 2014. | | |
| | Nominalni iznos | Pozitivna fer vrijednost | Negativna fer vrijednost | Nominalni iznos | Pozitivna fer vrijednost | Negativna fer vrijednost |
| Derivati iskazani u knjizi trgovanja | 8.456 | 77 | 80 | 8.032 | 92 | 85 |
| Kamatni | 1.563 | 15 | 13 | 979 | 12 | 11 |
| Trgovanje devizama | 6.893 | 62 | 67 | 7.049 | 80 | 74 |
| Ostali | - | - | - | 4 | - | - |
| Derivati iskazani u knjizi banke | 9.908 | 9 | 9 | 7.916 | 4 | 9 |
| Trgovanje devizama | 9.908 | 9 | 9 | 7.916 | 4 | 9 |
| Ukupno | 18.364 | 86 | 89 | 15.948 | 96 | 94 |

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

13. Ostala imovina namijenjena trgovanju

| in HRK million | GRUPA | | BANKA | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Vlasnički instrumenti | 199 | 5 | 21 | 5 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 105 | 377 | 104 | 377 |
| Države | 105 | 377 | 104 | 377 |
| Ostala imovina namijenjena trgovanju | 304 | 382 | 125 | 382 |

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 2014. financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske s dospijećem u 2015. godini i kamatnom stopom od 1,50% do 2,40% i državne obveznice Republike Hrvatske s dospijećem od 2019. do 2024. godine i kamatnom stopom od 5,37% do 6,50% te dionice izdane od hrvatskih izdavatelja. Na dan 31. prosinca 2013. financijska imovina namijenjena trgovanju predstavlja trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske s dospijećem u 2015. godini i kamatnom stopom od 5,00% i državne obveznice Republike Hrvatske s dospijećem od 2019. do 2024. godine i kamatnom stopom od 5,37% do 6,50% te dionice izdane od hrvatskih i srpskih izdavatelja.

14. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Vlasnički instrumenti | 89 | 249 | 89 | 97 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 6.274 | 7.024 | 6.057 | 6.596 |
| Države | 1.074 | 6.521 | 5.457 | 5.978 |
| Kreditne institucije | - | 386 | 475 | 501 |
| Nefinancijska društva | 5.200 | 117 | 125 | 117 |
| Financijska imovina – raspoloživa za prodaju | 6.363 | 7.273 | 6.146 | 6.693 |

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 2014. godine prosječni kamatni prinos na trezorske zapise denominirane u kunama s dospijećem od 91 dan bio je 0,58%, za trezorske zapise s dospijećem od 182 dana 1,18%, za trezorske zapise s dospijećem od 364 dana 2,23%, 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 0,43%, a s dospijećem od 364 dana iznosio je 1,14%. Prosječni kamatni prinos na trezorske zapise izdane u eurima s dospijećem od 546 dana iznosi 5,00%.

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%.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

14. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Obveznice Republike Hrvatske su dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi izdani u kunama i eurima s fiksnim prinosom. Obveznice dospijevaju u razdoblju od 2015. do 2022. godine i nose kamatnu stopu od 4,25% do 6,75% 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 2019. godine i nose kamatnu stopu od 5,37% 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 0,17% (obveznica vezana za šestomjesečni euribor) do 4,62% godišnje. Obveznice Republike Slovenije su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirane u eurima i uvrštene na burze. Ove obveznice dospijevaju 2016. godine i nose kamatnu stopu od 4,00% godišnje.

Također, u imovini raspoloživoj za prodaju se nalaze obveznice Europske investicijske banke sa varijabilnim prinosom (posljednji kupon 0,33%).

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.

Banka i Grupa su odlučili zadržati 60 milijuna EUR obveznica do njihova dospijeća. Obveznica je također založena kao kolateral do dospijeća. Zbog tog razloga Banka i Grupa rade reklasifikaciju iz financijske imovine raspoložive za prodaju u financijsku imovinu koja se drži do dospijeća u iznosu fer vrijednosti od 67 milijuna EUR na dan 31. prosinca 2014. (nominalna vrijednost 60 milijuna EUR).

15. Financijska imovina koja se drži do dospijeća

GRUPA

| u milijunima HRK | Bruto knjigovodstvena vrijednost | | Skupni ispravci vrijednosti | | Neto knjigovodstvena vrijednost | |
|------------------|----------------------------------|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------------|--------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Države | 768 | 1.457 | - | (1) | 768 | 1.456 |
| Ukupno | 768 | 1.457 | - | (1) | 768 | 1.456 |

BANKA

| u milijunima HRK | Bruto knjigovodstvena vrijednost | | Skupni ispravci vrijednosti | | Neto knjigovodstvena vrijednost | |
|------------------|----------------------------------|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------------|--------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Države | 499 | 1.289 | 499 | (1) | 499 | 1.288 |
| Ukupno | 499 | 1.289 | 499 | (1) | 499 | 1.288 |

Obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju i ne kotiraju na tržištu su dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom, denominirani u eurima. Dospijevaju u razdoblju od 2017. do 2020. godine i nose kamatnu stopu od 5,87% do 6,75% godišnje.

Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske sa dospijećem u 2015. godini i kamatnom stopom od 2,00% do 2,30% 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 19,3 milijuna HRK viša od njezine knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2014. godine (2013: viša za 11 milijuna HRK).

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

16. Vrijednosni papiri

| GRUPA | | | | | | | | | | | | |
|--|--|------------|---|------------|--|-------|------------------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| u milijunima HRK | Financijska imovina | | | | | | | | | | | |
| | Kreditni i potraživanja klijentima i kreditnim institucijama | | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | | Po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | Raspoloživo za prodaju | | Koja se drži do dospijea | | Ukupno | |
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Obveznice i ostali kamatonosni vrijednosni papiri | 578 | 566 | 104 | 376 | - | - | 6.274 | 7.024 | 768 | 1.456 | 7.724 | 9.422 |
| Kotirajući | - | - | 104 | 130 | - | - | 5.507 | 5.501 | 762 | 995 | 6.373 | 6.626 |
| Nekotirajući | 578 | 566 | - | 246 | - | - | 767 | 1.523 | 6 | 461 | 1.351 | 2.796 |
| Vlasnički vrijednosni papiri | - | - | 200 | 6 | - | - | 77 | 228 | - | - | 275 | 233 |
| Kotirajući | - | - | 200 | 6 | - | - | 72 | 214 | - | - | 271 | 219 |
| Nekotirajući | - | - | - | - | - | - | 5 | 14 | - | - | 4 | 14 |
| Vlasnički udjeli | - | - | - | - | - | - | 12 | 21 | - | - | 12 | 21 |
| Ukupno | 578 | 566 | 304 | 382 | - | - | 6.363 | 7.273 | 768 | 1.456 | 8.011 | 9.676 |

| BANKA | | | | | | | | | | | | |
|--|--|------------|---|------------|--|-------|------------------------|--------------|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| u milijunima HRK | Financijska imovina | | | | | | | | | | | |
| | Kreditni i potraživanja klijentima i kreditnim institucijama | | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | | Po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | Raspoloživo za prodaju | | Koja se drži do dospijea | | Ukupno | |
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Obveznice i ostali kamatonosni vrijednosni papiri | 578 | 566 | 104 | 376 | - | - | 6.057 | 6.596 | 499 | 1.288 | 7.239 | 8.826 |
| Kotirajući | - | - | 104 | 130 | - | - | 5.200 | 5.073 | 494 | 988 | 5.798 | 6.191 |
| Nekotirajući | 578 | 566 | - | 246 | - | - | 858 | 1.523 | 5 | 300 | 1.441 | 2.635 |
| Vlasnički vrijednosni papiri | - | - | 21 | 6 | - | - | 76 | 76 | - | - | 97 | 82 |
| Kotirajući | - | - | 21 | 6 | - | - | 72 | 66 | - | - | 93 | 72 |
| Nekotirajući | - | - | - | - | - | - | 4 | 10 | - | - | 4 | 10 |
| Vlasnički udjeli | - | - | - | - | - | - | 12 | 21 | - | - | 12 | 21 |
| Ukupno | 578 | 566 | 125 | 382 | - | - | 6.146 | 6.693 | 499 | 1.288 | 7.348 | 8.929 |

Investicijski fondovi se vode pod vlasničkim vrijednosnim papirima.

Financijska imovina koja se drži do dospijea uključuje obveznice i ostale kamatonosne vrijednosne papire koji kotiraju na aktivnim tržištima i namjeravaju se držati do dospijea.

Posudba vrijednosnih papira i repo transakcije su prikazane u bilješci 32 Prijenosi financijske imovine – repo transakcije i posudba vrijednosnih papira.

17. Krediti i potraživanja od kreditnih institucija

Kredit i potraživanja od kreditnih institucija

| u milijunima HRK | GRUPA | | | |
|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Pojedinačni ispravci vrijednosti | Skupni ispravci rezervi | Neto knjigovodstvena vrijednost |
| 2014. | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 566 | - | - | 566 |
| Središnje banke | 566 | - | - | 566 |
| Kredit i predujmovi | 5.631 | - | (3) | 5.628 |
| Središnje banke | 3.967 | - | (2) | 3.965 |
| Kreditne institucije | 1.664 | - | (1) | 1.663 |
| Ukupno | 6.197 | - | (3) | 6.194 |
| 2013. | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 578 | - | - | 578 |
| Središnje banke | 578 | - | - | 578 |
| Kredit i predujmovi | 5.972 | (1) | (3) | 5.968 |
| Središnje banke | 4.097 | - | (1) | 4.096 |
| Kreditne institucije | 1.875 | (1) | (2) | 1.872 |
| Ukupno | 6.550 | (1) | (3) | 6.546 |

Ispravci vrijednosti za kredite i potraživanja od kreditnih institucija

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | | | | | |
|---|--------------|-------------|------------|-----------|-------------------------------------|---|------------|-----------------|------------------------------------|
| | Za godinu | Povećanja | Korištenje | Smanjenja | Kamatni prihod od umanjenih kredita | Tečajne razlike i ostale promjene (+/-) | Za godinu | Otpisani iznosi | Povrati prethodno otpisanih iznosa |
| | 2013. | | | | 2014. | | | | |
| Pojedinačni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i predujmovi | (1) | - | - | 1 | - | - | - | - | - |
| Kreditne institucije | (1) | - | - | 1 | - | - | - | - | - |
| Skupni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i predujmovi | (3) | (14) | - | 13 | - | 1 | (3) | - | - |
| Središnje banke | (1) | (1) | - | - | - | - | (2) | - | - |
| Kreditne institucije | (2) | (13) | - | 13 | - | 1 | (1) | - | - |
| Ukupno | (4) | (14) | - | 14 | - | 1 | (3) | - | - |
| | 2012. | | | | 2013. | | | | |
| Pojedinačni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i predujmovi | - | (1) | - | - | - | - | (1) | - | - |
| Kreditne institucije | - | (1) | - | - | - | - | (1) | - | - |
| Skupni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i predujmovi | (2) | (10) | - | 9 | - | - | (3) | - | - |
| Središnje banke | - | (1) | - | - | - | - | (1) | - | - |
| Kreditne institucije | (2) | (9) | - | 9 | - | - | (2) | - | - |
| Ukupno | (2) | (11) | - | 9 | - | - | (4) | - | - |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

17. Krediti i potraživanja od kreditnih institucija (nastavak)

Kredit i potraživanja od kreditnih institucija

| u milijunima HRK | BANKA | | | |
|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Pojedinačni ispravci vrijednosti | Skupni ispravci rezervi | Neto knjigovodstvena vrijednost |
| 2014. | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 566 | - | (1) | 565 |
| Središnje banke | 566 | - | (1) | 565 |
| Kredit i predujmovi | 5.158 | - | (3) | 5.155 |
| Središnje banke | 3.968 | - | (2) | 3.966 |
| Kreditne institucije | 1.190 | - | (1) | 1.189 |
| Ukupno | 5.724 | - | (4) | 5.720 |
| 2013. | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri | 578 | - | - | 578 |
| Središnje banke | 578 | - | - | 578 |
| Kredit i predujmovi | 5.568 | - | (3) | 5.565 |
| Središnje banke | 4.097 | - | (1) | 4.096 |
| Kreditne institucije | 1.471 | - | (2) | 1.469 |
| Ukupno | 6.146 | - | (3) | 6.143 |

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. Po zapisima se neće obračunavati kamata i neće se smjeti prenositi, ali banke će ih moći ponuditi, prije dospjeća, krajem svakog mjeseca, na otkup od strane središnje banke. Ponuđen iznos je jednak 50% povećanja određenih plasmana domaćim nefinancijskim poduzećima u prethodnom mjesecu.

Ispravci vrijednosti za kredite i potraživanja od kreditnih institucija

| u milijunima HRK | BANKA | | | | | | | | | |
|------------------------------------|--------------|-------------|------------|-----------|-------------------------------------|---|------------|-----------------|------------------------------------|--|
| | Za godinu | Povećanja | Korištenje | Smanjenja | Kamatni prihod od umanjenih kredita | Tečajne razlike i ostale promjene (+/-) | Za godinu | Otpisani iznosi | Povrati prethodno otpisanih iznosa | |
| | 2013. | | | | | 2014. | | | | |
| Skupni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri | - | (1) | - | - | - | - | (1) | - | - | |
| Središnje banke | - | (1) | - | - | - | - | (1) | - | - | |
| Kredit i predujmovi | (3) | (14) | - | 13 | - | 1 | (3) | - | - | |
| Središnje banke | (1) | (1) | - | - | - | - | (2) | - | - | |
| Kreditne institucije | (2) | (13) | - | 13 | - | 1 | (1) | - | - | |
| Ukupno | (3) | (15) | - | 13 | - | 1 | (4) | - | - | |
| | 2012. | | | | | 2013. | | | | |
| Skupni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Središnje banke | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kredit i predujmovi | (2) | (10) | - | 9 | - | - | (3) | - | - | |
| Središnje banke | - | (1) | - | - | - | - | (1) | - | - | |
| Kreditne institucije | (2) | (9) | - | 9 | - | - | (2) | - | - | |
| Ukupno | (2) | (10) | - | 9 | - | - | (3) | - | - | |

18. Krediti i potraživanja od klijenata

Kredit i potraživanja od klijenata

| u milijunima HRK | GRUPA | | | |
|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Pojedinačni ispravci vrijednosti | Skupni ispravci rezervi | Neto knjigovodstvena vrijednost |
| 2014. | | | | |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 52.545 | (5.396) | (438) | 46.711 |
| Države | 11.494 | - | (21) | 11.473 |
| Ostala financijska društva | 275 | (2) | (1) | 272 |
| Nefinancijska društva | 19.462 | (3.463) | (258) | 15.741 |
| Kućanstva | 21.314 | (1.931) | (158) | 19.225 |
| Ukupno | 52.545 | (5.396) | (438) | 46.711 |
| 2013. | | | | |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 52.238 | (4.408) | (439) | 47.391 |
| Države | 9.391 | - | (11) | 9.380 |
| Ostala financijska društva | 904 | (1) | (1) | 902 |
| Nefinancijska društva | 20.779 | (2.750) | (299) | 17.730 |
| Kućanstva | 21.164 | (1.657) | (128) | 19.379 |
| Ukupno | 52.238 | (4.408) | (439) | 47.391 |

Ispravci vrijednosti za kredite i potraživanja od klijenata

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|------------|--------------|-------------------------------------|---|----------------|-----------------|------------------------------------|
| | Za godinu | Povećanja | Korištenje | Smanjenja | Kamatni prihod od umanjениh kredita | Tečajne razlike i ostale promjene (+/-) | Za godinu | Otpisani iznosi | Povrati prethodno otpisanih iznosa |
| | 2013. | | | | 2014. | | | | |
| Pojedinačni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i predujmovi od klijenata | (4.408) | (2.163) | 221 | 862 | 194 | (102) | (5.396) | 121 | (2) |
| Države | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostala financijska društva | (1) | (5) | - | 5 | - | (1) | (2) | - | - |
| Nefinancijska društva | (2.750) | (1.433) | 175 | 479 | 138 | (71) | (3.462) | 61 | (1) |
| Kućanstva | (1.657) | (725) | 46 | 378 | 56 | (30) | (1.932) | 60 | (1) |
| Skupni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i predujmovi od klijenata | (439) | (517) | - | 522 | - | (4) | (438) | - | - |
| Države | (11) | (12) | - | 7 | - | (5) | (21) | - | - |
| Ostala financijska društva | (1) | (22) | - | 25 | - | (3) | (1) | - | - |
| Nefinancijska društva | (299) | (265) | - | 304 | - | 2 | (258) | - | - |
| Kućanstva | (128) | (218) | - | 186 | - | 2 | (158) | - | - |
| Ukupno | (4.847) | (2.680) | 221 | 1.384 | 194 | (106) | (5.834) | 121 | (2) |
| | 2012. | | | | 2013. | | | | |
| Pojedinačni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i predujmovi od klijenata | (3.404) | (2.025) | 115 | 733 | 197 | (24) | (4.408) | 82 | (2) |
| Države | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostala financijska društva | (2) | - | - | 1 | - | - | (1) | - | - |
| Nefinancijska društva | (2.012) | (1.443) | 91 | 447 | 179 | (13) | (2.751) | 34 | - |
| Kućanstva | (1.390) | (582) | 24 | 285 | 18 | (11) | (1.656) | 48 | (2) |
| Skupni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i predujmovi od klijenata | (452) | (531) | - | 542 | - | 2 | (439) | - | - |
| Države | (9) | (6) | - | 4 | - | - | (11) | - | - |
| Ostala financijska društva | (1) | (5) | - | 5 | - | - | (1) | - | - |
| Nefinancijska društva | (302) | (324) | - | 327 | - | - | (299) | - | - |
| Kućanstva | (140) | (196) | - | 206 | - | 2 | (128) | - | - |
| Ukupno | (3.856) | (2.556) | 115 | 1.275 | 197 | (22) | (4.847) | 82 | (2) |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

18. Krediti i potraživanja od klijenata (nastavak)

Kredit i potraživanja od klijenata

| BANKA | | | | |
|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| u milijunima HRK | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Pojedinačni ispravci vrijednosti | Skupni ispravci rezervi | Neto knjigovodstvena vrijednost |
| 2014. | | | | |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 44.392 | (4.438) | (347) | 39.607 |
| Države | 10.542 | - | (18) | 10.524 |
| Ostala financijska društva | 504 | (2) | (1) | 501 |
| Nefinancijska društva | 15.663 | (3.074) | (210) | 12.379 |
| Kućanstva | 17.683 | (1.362) | (118) | 16.203 |
| Ukupno | 44.392 | (4.438) | (347) | 39.607 |
| 2013. | | | | |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 44.991 | (3.592) | (358) | 41.040 |
| Države | 8.618 | - | (8) | 8.610 |
| Ostala financijska društva | 901 | (1) | (1) | 899 |
| Nefinancijska društva | 17.710 | (2.439) | (241) | 15.030 |
| Kućanstva | 17.762 | (1.153) | (108) | 16.501 |
| Ukupno | 44.991 | (3.593) | (358) | 41.040 |

Ispravci vrijednosti za kredite i potraživanja od klijenata

| BANKA | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|------------|--------------|------------------------------------|---|----------------|-----------------|------------------------------------|
| u milijunima HRK | Za godinu | Povećanja | Korištenje | Smanjenja | Kamatni prihod od umanjnih kredita | Tečajne razlike i ostale promjene (+/-) | Za godinu | Otpisani iznosi | Povrati prethodno otpisanih iznosa |
| 2013. | | | | | | | | | |
| Pojedinačni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i potraživanja od klijenata | (3.593) | (1.831) | 188 | 630 | 188 | (20) | (4.438) | 97 | (2) |
| Države | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostala financijska društva | (1) | (6) | - | 5 | - | (1) | (3) | - | - |
| Nefinancijska društva | (2.439) | (1.307) | 155 | 394 | 136 | (12) | (3.073) | 53 | (1) |
| Kućanstva | (1.153) | (518) | 33 | 231 | 52 | (7) | (1.362) | 44 | (1) |
| Skupni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i potraživanja od klijenata | (358) | (480) | - | 492 | - | (1) | (347) | - | - |
| Države | (8) | (11) | - | 5 | - | (4) | (18) | - | - |
| Ostala financijska društva | (1) | (22) | - | 24 | - | (3) | (2) | - | - |
| Nefinancijska društva | (241) | (255) | - | 282 | - | 4 | (210) | - | - |
| Kućanstva | (108) | (192) | - | 181 | - | 2 | (117) | - | - |
| Ukupno | (3.951) | (2.311) | 188 | 1.122 | 188 | (21) | (4.785) | 97 | (2) |
| 2012. | | | | | | | | | |
| Pojedinačni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i potraživanja od klijenata | (2.664) | (1.774) | 72 | 599 | 197 | (23) | (3.593) | 75 | - |
| Države | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostala financijska društva | (2) | - | - | 1 | - | - | (1) | - | - |
| Nefinancijska društva | (1.738) | (1.336) | 68 | 401 | 179 | (13) | (2.439) | 34 | - |
| Kućanstva | (924) | (438) | 4 | 197 | 18 | (10) | (1.153) | 41 | - |
| Skupni ispravci vrijednosti | | | | | | | | | |
| Kredit i potraživanja od klijenata | (371) | (517) | - | 528 | - | 2 | (358) | - | - |
| Države | (7) | (5) | - | 4 | - | - | (8) | - | - |
| Ostala financijska društva | (1) | (5) | - | 5 | - | - | (1) | - | - |
| Nefinancijska društva | (241) | (317) | - | 317 | - | - | (241) | - | - |
| Kućanstva | (122) | (190) | - | 202 | - | 2 | (108) | - | - |
| Ukupno | (3.035) | (2.291) | 72 | 1.127 | 197 | (21) | (3.951) | 75 | - |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

19. Ulaganja po metodi udjela i podružnice

| Podružnice | Glavna djelatnost | Vlasništvo % | | Udio Grupe u neto imovini | | Trošak ulaganja | |
|--|--|--------------|---------|---------------------------|--------------|-----------------|--------------|
| u milijunima HRK | | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Erste nekretnine d.o.o. | Poslovanje nekretninama | 100,00% | 100,00% | 3 | 4 | 1 | 1 |
| Erste DMD d.o.o. | Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom | 100,00% | - | 17 | - | 15 | - |
| Erste Factoring d.o.o. | Društvo za otkup nedospjelih potraživanja | 74,996% | 74,996% | 202 | 253 | 38 | 38 |
| Erste card club d.o.o. | Financijsko posredovanje i usluge | 100,00% | 100,00% | 543 | 632 | 1,089 | 1.089 |
| Diners Club BH d.o.o. Sarajevo | Ostalo financijsko posredovanje | 100,00% | - | 1 | - | - | - |
| Erste Card d.o.o. Slovenia | Financijsko posredovanje i usluge | 100,00% | 100,00% | 5 | 7 | - | - |
| Erste Delta d.o.o. | Poslovanje nekretninama | 100,00% | 100,00% | 1 | 8 | - | - |
| Erste Bank a.d., Podgorica | Kreditna institucija | 100,00% | 100,00% | 297 | 352 | 100 | 100 |
| Erste & Steiermarkische S-leasing d.o.o. | Leasing društvo | - | 50,00% | - | 197 | - | 89 |
| Ukupno podružnice: | | | | 1.069 | 1.453 | 1.243 | 1.317 |

| Povezano društvo u milijunima HRK | S Immorent Zeta d.o.o. | | Immokor Buzin d.o.o. | | Erste d.o.o. | | S IT Solution HR d.o.o. | |
|---|-------------------------|------------------|-------------------------|------------------|--|------------------|-------------------------|------------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Zemlja osnivanja društva | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska |
| Mjesto poslovanja | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska | Hrvatska |
| Glavna djelatnost | Poslovanje nekretninama | | Poslovanje nekretninama | | Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom | | IT inženjering | |
| Vlasništvo % | 49% | 49% | 49% | 49% | 37,94% | 45,86% | 20% | 20% |
| MSFI klasifikacija | Povezano društvo | Povezano društvo | Povezano društvo | Povezano društvo | Povezano društvo | Povezano društvo | Povezano društvo | Povezano društvo |
| Izveštajna valuta | HRK | HRK | HRK | HRK | HRK | HRK | HRK | HRK |
| Primljena dividenda | - | - | - | - | 4 | 5 | - | - |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (kumulativno) | - | - | 28 | 34 | - | - | - | - |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (za izvještajnu godinu) | - | - | 28 | 6 | - | - | - | - |
| Ključne financijske informacije ulagača za izvještajnu godinu (kao za izvještajni završetak godine) | | | | | | | | |
| Financijska imovina | 11 | 7 | 1 | 17 | - | 96 | 11 | 14 |
| Ostala imovina | 15 | 10 | 141 | 151 | 96 | 16 | 40 | 44 |
| Financijske obveze | (26) | (24) | (136) | (167) | - | - | (41) | (40) |
| Ostale obveze | - | - | - | (4) | (8) | (6) | (8) | (15) |
| Prihod | 4 | - | 11 | 7 | 14 | 46 | 55 | 85 |
| Trošak | (2) | (7) | (55) | (15) | - | (32) | (54) | (85) |
| Trošak ulaganja | - | - | 6 | - | 23 | 38 | - | - |
| Usklada neto imovine ulagača i knjigovodstvene vrijednosti vlasničkog ulaganja | - | - | (3) | - | 13 | 19 | - | 1 |
| Neto imovina koja pripada Grupi | - | - | 3 | - | 36 | 57 | - | 1 |

Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u pridružena društva tijekom 2014. godine iznosio je 6 milijuna HRK (2013.: 28 milijuna HRK). Ovo umanjenje je raspoređeno na ostatak ulaganja u Immokor Buzin.

26. studenog 2014. Erste Card d.o.o. Slovenija je povećao upisani kapital za 8.432.600 HRK (izvorna valuta 1.100.000 EUR).

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

20. Nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine

A) NABAVNA VRIJEDNOST

| GRUPA | | | | | | |
|---|--|--|----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| u milijunima HRK | Nekretnine i oprema – Troškovi stjecanja i proizvodni troškovi | | | | Nekretnine i oprema | Ulaganja u nekretnine |
| | Zemljište i zgrade | Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina | IT imovina (hardver) | Ostala pokretna imovina | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2013. | 796 | 265 | 152 | - | 1.213 | 2 |
| Povećanja u tekućoj godini (+) | 5 | 20 | 15 | - | 40 | - |
| Prodaja i rashod (-) | (3) | (25) | (8) | - | (36) | - |
| Reklasifikacija (+/-) | (30) | (3) | 3 | - | (30) | 30 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | 768 | 257 | 162 | - | 1.187 | 32 |
| Povećanja (+) | 3 | 21 | 13 | 286 | 323 | - |
| Prodaja i rashod (-) | (14) | (13) | (13) | (397) | (437) | - |
| Stjecanje podružnica (+) | 27 | 20 | 2 | 1.238 | 1.287 | - |
| Reklasifikacija (+/-) | (25) | 9 | (1) | 16 | (1) | 1 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 759 | 294 | 163 | 1.143 | 2.359 | 33 |

B) ISPRAVAK VRIJEDNOSTI

| GRUPA | | | | | | |
|---|--|--|----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| u milijunima HRK | Nekretnine i oprema – Ispravak vrijednosti | | | | Nekretnine i oprema | Ulaganja u nekretnine |
| | Zemljište i zgrade | Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina | IT imovina (hardver) | Ostala pokretna imovina | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2013. | (202) | (189) | (118) | - | (509) | (1) |
| Amortizacija (-) | (17) | (22) | (12) | - | (51) | (1) |
| Prodaja i rashod (+) | 1 | 15 | 12 | - | 28 | - |
| Reklasifikacija (+/-) | 10 | 2 | (2) | - | 10 | (10) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | (208) | (194) | (120) | - | (522) | (12) |
| Amortizacija (-) | (17) | (20) | (14) | (184) | (235) | (1) |
| Prodaja i rashod (+) | 4 | 8 | 10 | 263 | 285 | - |
| Stjecanje podružnica (+) | (9) | (8) | (1) | (555) | (573) | - |
| Reklasifikacija (+/-) | 1 | 3 | 1 | (5) | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | (229) | (211) | (124) | (481) | (1.045) | (13) |

C) KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI

| GRUPA | | | | | | |
|---|---------------------|--|----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| u milijunima HRK | Nekretnine i oprema | | | | Nekretnine i oprema | Ulaganja u nekretnine |
| | Zemljište i zgrade | Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina | IT imovina (hardver) | Ostala pokretna imovina | | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | 560 | 63 | 42 | - | 665 | 20 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 530 | 83 | 39 | 662 | 1.314 | 20 |

20. Nekretnine, oprema i ulaganja u nekretnine (nastavak)

A) NABAVNA VRIJEDNOST

| BANKA | | | | | | |
|---|--|--|----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| u milijunima HRK | Nekretnine i oprema – Troškovi stjecanja i proizvodni troškovi | | | | | |
| | Zemljište i zgrade | Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina | IT imovina (hardver) | Ostala pokretna imovina | Nekretnine i oprema | Ulaganja u nekretnine |
| Stanje na dan 1. siječnja 2013. | 489 | 217 | 109 | - | 815 | 1 |
| Povećanja u tekućoj godini (+) | 4 | 6 | 3 | - | 13 | - |
| Prodaja i rashod (-) | (2) | (7) | (5) | - | (14) | - |
| Reklasifikacija (+/-) | (30) | - | - | - | (30) | 30 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | 461 | 216 | 107 | - | 784 | 31 |
| Povećanja (+) | 3 | 17 | 3 | - | 23 | - |
| Prodaja i rashod (-) | (6) | (4) | (8) | - | (18) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 458 | 229 | 102 | - | 789 | 31 |

B) ISPRAVAK VRIJEDNOSTI

| BANKA | | | | | | |
|---|--|--|----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| u milijunima HRK | Nekretnine i oprema – Ispravak vrijednosti | | | | | |
| | Zemljište i zgrade | Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina | IT imovina (hardver) | Ostala pokretna imovina | Nekretnine i oprema | Ulaganja u nekretnine |
| Stanje na dan 1. siječnja 2013. | (164) | (162) | (103) | - | (429) | (1) |
| Amortizacija (-) | (10) | (17) | (3) | - | (30) | (1) |
| Prodaja i rashod (+) | 1 | 7 | 5 | - | 13 | - |
| Reklasifikacija (+/-) | 9 | - | - | - | 9 | (9) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | (164) | (172) | (101) | - | (437) | (11) |
| Amortizacija (-) | (10) | (15) | (4) | - | (29) | (1) |
| Prodaja i rashod (+) | 2 | 4 | 9 | - | 15 | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | (172) | (183) | (96) | - | (451) | (12) |

C) KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI

| BANKA | | | | | | |
|---|---------------------|--|----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| u milijunima HRK | Nekretnine i oprema | | | | | |
| | Zemljište i zgrade | Uredska oprema i postrojenja / ostala dugotrajna imovina | IT imovina (hardver) | Ostala pokretna imovina | Nekretnine i oprema | Ulaganja u nekretnine |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | 297 | 44 | 6 | - | 347 | 20 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 286 | 46 | 6 | - | 338 | 19 |

Knjigovodstvena vrijednost troškova priznatih kao materijalna imovina tijekom njezine izgradnje iznosi 30 milijuna HRK za Grupi i 23 milijuna HRK za Banku (2013.: 26 milijuna HRK i 5 milijuna HRK za Grupi i Banku). Ugovorne obveze za kupnju materijalne imovine na 31. prosinac 2014. iznose 6 milijuna HRK za Grupi i Banku (2013.: 5 milijuna HRK).

Materijalna imovina pod operativnim najmom S-Leasinga iznosila je 662 milijuna HRK na 31. prosinac 2014.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

21. Nematerijalna imovina

A) NABAVNA VRIJEDNOST

| | | | | | | GRUPA |
|--|------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|--------------|-------|
| Troškovi stjecanja i proizvodni troškovi | | | | | | |
| u milijunima HRK | Goodwill | Lista klijenata | Stečeni softver | Ostalo (licence, patenti, itd.) | Ukupno | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2013. | 603 | 181 | 75 | 59 | 918 | |
| Povećanja u tekućoj godini (+) | - | - | 31 | 42 | 73 | |
| Prodaja i rashod (-) | - | - | (5) | (4) | (9) | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | 603 | 181 | 101 | 97 | 982 | |
| Povećanja (+) | - | - | 42 | 5 | 47 | |
| Prodaja i rashod (-) | - | - | - | (9) | (9) | |
| Stjecanje podružnica (+) | - | - | 3 | - | 3 | |
| Prodaja podružnica (-) | - | - | (1) | - | (1) | |
| Reklasifikacija | - | - | 7 | (7) | - | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 603 | 181 | 152 | 86 | 1.022 | |

B) ISPRAVAK VRIJEDNOSTI

| | | | | | | GRUPA |
|---|----------|-----------------|-----------------|------------------------------------|--------------|-------|
| Ispravak vrijednosti | | | | | | |
| u milijunima HRK | Goodwill | Lista klijenata | Stečeni softver | Ostalo (licence, patenti, itd.) | Ukupno | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2013. | - | (97) | (38) | (43) | (178) | |
| Amortizacija (-) | - | (37) | (17) | (6) | (60) | |
| Prodaja i rashod (+) | - | - | - | 1 | 1 | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | - | (134) | (55) | (48) | (237) | |
| Amortizacija (-) | - | (37) | (14) | (9) | (60) | |
| Prodaja i rashod (+) | - | - | - | 8 | 8 | |
| Stjecanje podružnica (+) | - | - | (5) | - | (5) | |
| Prodaja podružnica (-) | - | - | 1 | - | 1 | |
| Reklasifikacija (+/-) | - | - | (12) | 12 | - | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | - | (171) | (85) | (37) | (293) | |

C) KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI

| | | | | | | GRUPA |
|---|------------|-----------------|-----------------|------------------------------------|------------|-------|
| u milijunima HRK | Goodwill | Lista klijenata | Stečeni softver | Ostalo (licence, patenti, itd.) | Ukupno | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | 603 | 47 | 46 | 49 | 745 | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | 603 | 10 | 67 | 49 | 729 | |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

21. Nematerijalna imovina (nastavak)

A) NABAVNA VRIJEDNOST

| | | | | | | BANKA |
|----------------------------------|----------|-----------------|-----------------|------------------------------------|--------|--|
| | | | | | | Troškovi stjecanja i proizvodni troškovi |
| u milijunima HRK | Goodwill | Lista klijenata | Stečeni softver | Ostalo (licence, patenti, itd.) | Ukupno | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2013. | - | - | 71 | 69 | 140 | |
| Povećanja u tekućoj godini (+) | - | - | 4 | 2 | 6 | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | - | - | 75 | 71 | 146 | |
| Povećanja (+) | - | - | 23 | 2 | 25 | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | - | - | 98 | 73 | 171 | |

B) ISPRAVAK VRIJEDNOSTI

| | | | | | | BANKA |
|----------------------------------|----------|-----------------|-----------------|------------------------------------|--------|----------------------|
| | | | | | | Ispravak vrijednosti |
| u milijunima HRK | Goodwill | Lista klijenata | Stečeni softver | Ostalo (licence, patenti, itd.) | Ukupno | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2013. | - | - | (40) | (53) | (93) | |
| Amortizacija (-) | - | - | (12) | (4) | (16) | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | - | - | (52) | (57) | (109) | |
| Amortizacija (-) | - | - | (11) | (3) | (14) | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | - | - | (63) | (60) | (123) | |

C) KNJIGOVODSTVENE VRIJEDNOSTI

| | | | | | | BANKA |
|----------------------------------|----------|-----------------|-----------------|------------------------------------|--------|-------|
| u milijunima HRK | Goodwill | Lista klijenata | Stečeni softver | Ostalo (licence, patenti, itd.) | Ukupno | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2013. | - | - | 23 | 14 | 37 | |
| Stanje na dan 31. prosinca 2014. | - | - | 35 | 13 | 48 | |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

21. 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 (2013.: 1.089 milijuna HRK) sa nadoknadivom vrijednošću od 1.441 milijuna HRK (2013.: 1.240 milijuna HRK). Nadoknadiva vrijednost izračunata je na način opisan u bilješki "Poslovna spajanja i goodwill" i bilješki (ii) "Temeljne računovodstvene politike".

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

| 2014. | | Nerizična stopa | |
|-------------|-------|-----------------|-------|
| Beta Faktor | 0,9% | 1,9% | 2,9% |
| 0,7 | 2.069 | 1.799 | 1.590 |
| 1,0 | 1.614 | 1.441 | 1.304 |
| 1,3 | 1.320 | 1.203 | 1.105 |

| 2014. | | Nerizična stopa | |
|-----------------------|-------|-----------------|-------|
| Dugoročna stopa rasta | 0,9% | 1,9% | 2,9% |
| 2,7% | 1.527 | 1.373 | 1.249 |
| 3,7% | 1.626 | 1.441 | 1.302 |
| 4,7% | 1.755 | 1.536 | 1.367 |

| 2013. | | Nerizična stopa | |
|-------------|-------|-----------------|-------|
| Beta Faktor | 1,7% | 2,7% | 3,7% |
| 0,9 | 1.591 | 1.450 | 1.334 |
| 1,2 | 1.339 | 1.240 | 1.156 |
| 1,5 | 1.160 | 1.087 | 1.024 |

| 2013. | | Nerizična stopa | |
|-----------------------|-------|-----------------|-------|
| Dugoročna stopa rasta | 1,7% | 2,7% | 3,7% |
| 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, umanjenje vrijednosti nije iskazano.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

22. Porezna imovina i obveze

| u milijunima HRK | Porezna imovina 2013. | Porezna imovina 2014. | Porezne obveze 2013. | Porezne obveze 2014. | GRUPA | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|
| | | | | | Neto promjena 2014. | | | |
| | | | | | Total | Stjecanje nove podružnice – početno stanje | Kroz račun dobiti i gubitka | Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit |
| Privremene razlike odnose se na sljedeće stavke: | | | | | | | | |
| Kreditni i predujmovi od kreditnih institucija i klijenata | 195 | 206 | - | - | (11) | - | (11) | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | (42) | (57) | 15 | - | (4) | 19 |
| Nekretnine i oprema | - | 3 | (2) | - | (5) | - | (5) | - |
| Stjecanje nove podružnice | - | 13 | - | - | (13) | (13) | - | - |
| Dugoročna rezerviranja za zaposlene | 2 | 1 | - | - | 1 | - | 3 | (2) |
| Ostale rezervacije | - | 2 | - | - | (2) | - | (2) | - |
| Liste klijenata i marka | - | - | (9) | (2) | (7) | - | (7) | - |
| Ostalo | 36 | 29 | - | - | 7 | - | 7 | - |
| Učinak netiranja bruto odgođenog poreza | (42) | (57) | 42 | 57 | - | - | - | - |
| Ukupno odgođeni porezi | 191 | 197 | (11) | (2) | (15) | (13) | (19) | 17 |
| Tekući porezi | 88 | 98 | (17) | (9) | | | | |
| Ukupno porezi | 279 | 295 | (28) | (11) | | | | |

| u milijunima HRK | Porezna imovina 2013. | Porezna imovina 2014. | Porezne obveze 2013. | Porezne obveze 2014. | BANKA | | |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | | | | | Neto promjena 2014. | | |
| | | | | | Ukupno | Kroz račun dobiti i gubitka | Kroz ostalu sveobuhvatnu dobit |
| Privremene razlike odnose se na sljedeće stavke: | | | | | | | |
| Kreditni i predujmovi od kreditnih institucija i klijenata | 43 | 38 | - | - | 5 | 5 | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | (35) | (51) | 16 | (2) | 18 |
| Dugoročna rezerviranja za zaposlene | 2 | 1 | - | - | 1 | 1 | - |
| Ostale rezervacije | - | 1 | - | - | (1) | (1) | - |
| Ostalo | 28 | 30 | - | - | (2) | (2) | - |
| Učinak netiranja bruto odgođenog poreza | (35) | (51) | 35 | 51 | - | - | - |
| Ukupno odgođeni porezi | 38 | 19 | - | - | 19 | 1 | 18 |
| Tekući porezi | 88 | 85 | - | - | | | |
| Ukupno porezi | 126 | 104 | - | - | | | |

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 2014. i 2013. godine uglavnom se odnose na različite metode priznavanja prihoda i rashoda, kao i uknjižene vrijednosti određenih stavki imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

23. Ostala imovina

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Uplaćeni predujmovi i prihod budućeg razdoblja | 39 | 39 | 39 | 34 |
| <i>Umanjenje za ispravak vrijednosti</i> | (11) | (10) | (11) | (10) |
| Zalihe | 329 | 522 | 317 | 488 |
| <i>Vrijednosno usklađenje zaliha</i> | (30) | (37) | (27) | (26) |
| Ostala imovina | 24 | 47 | 18 | 9 |
| Ostala imovina | 351 | 561 | 336 | 495 |

Kretanje umanjena za ispravak vrijednosti ostale imovine prikazano je u nastavku:

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Stanje na 1. siječanj | 6 | 11 | 6 | 11 |
| Naplata prethodno priznatih ispravaka vrijednosti | (3) | (3) | (3) | (3) |
| Novi ispravci vrijednosti | 10 | 6 | 10 | 6 |
| Otpisano | (2) | (4) | (2) | (4) |
| Stanje na 31. prosinac | 11 | 10 | 11 | 10 |

24. Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku

Depoziti banaka

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Prekonočni depoziti | 210 | 220 | 255 | 259 |
| Oročeni depoziti | 19.893 | 19.517 | 13.821 | 12.708 |
| Subordinirani kredit | 252 | 847 | 229 | 847 |
| Repo ugovori | 633 | 643 | 305 | 351 |
| Depoziti od banaka | 20.988 | 21.227 | 14.610 | 14.165 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

24. Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku (nastavak)

Depoziti od klijenata

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Prekonoćni depoziti | 10.540 | 10.228 | 9.234 | 9.567 |
| Štedni depoziti | 3.492 | 1.438 | 2.788 | 1.436 |
| Ostala financijska društva | 53 | 189 | 53 | 189 |
| Nefinancijska društva | 259 | 117 | 259 | 116 |
| Kućanstva | 3.180 | 1.132 | 2.476 | 1.131 |
| Transakcijski računi | 7.048 | 8.790 | 6.446 | 8.131 |
| Države | 500 | 452 | 464 | 382 |
| Ostala financijska društva | 401 | 281 | 513 | 442 |
| Nefinancijska društva | 3.650 | 3.485 | 3.373 | 3.232 |
| Kućanstva | 2.497 | 4.572 | 2.096 | 4.075 |
| Oročeni depoziti | 26.332 | 26.908 | 27.439 | 26.693 |
| Depoziti s ugovorenim dospijecom | 25.901 | 26.566 | 27.008 | 26.351 |
| Štedni depoziti | 23.076 | 23.709 | 24.486 | 24.057 |
| Ostala financijska društva | 1.222 | 1.125 | 2.475 | 2.081 |
| Nefinancijska društva | 1.502 | 1.433 | 1.659 | 1.591 |
| Kućanstva | 20.352 | 21.151 | 20.352 | 20.385 |
| Transakcijski računi | 2.825 | 2.857 | 2.522 | 2.294 |
| Države | 79 | 89 | 22 | 17 |
| Ostala financijska društva | 2.575 | 2.340 | 2.500 | 2.277 |
| Nefinancijska društva | 171 | 424 | - | - |
| Kućanstva | - | 4 | - | - |
| Depoziti otkupivi uz najavu | 431 | 342 | 431 | 342 |
| Nefinancijska društva | 425 | 299 | 425 | 299 |
| Kućanstva | 6 | 42 | 6 | 42 |
| Repo ugovori | 342 | 891 | 342 | 891 |
| Ostala financijska društva | 98 | 547 | 98 | 547 |
| Nefinancijska društva | 244 | 344 | 244 | 344 |
| Depoziti od klijenata | 37.214 | 38.027 | 37.015 | 37.151 |
| Države | 579 | 542 | 486 | 400 |
| Ostala financijska društva | 4.349 | 4.482 | 5.639 | 5.536 |
| Nefinancijska društva | 6.251 | 6.102 | 5.960 | 5.582 |
| Kućanstva | 26.035 | 26.901 | 24.930 | 25.633 |

Izdani dužnički vrijednosni papiri

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Podređene obveze | 629 | 631 | 629 | 631 |
| Podređena izdanja | 629 | 631 | 629 | 631 |
| Ostali izdani dužnički vrijednosni papiri | 302 | 302 | 302 | 302 |
| Obveznice | 302 | 302 | 302 | 302 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 931 | 933 | 931 | 933 |

24. Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku (nastavak)

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 uz tromjesečni EURIBOR plus 3,37% godišnje. Zbog izazovnih uvjeta poslovanja i okruženja, Banka je primila dodatnu liniju podređenog kredita s ciljem da na odgovarajući način podrži poslovni model i tržišne zahtjeve. Tako je u srpnju 2014. godine primila iznos od 613 milijuna HRK (u izvornoj valuti 80 milijuna EUR) s kamatnom stopom uz tromjesečni EURIBOR plus 3,40% godišnje sa dospjećem u 2021. godini.

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. Banka je otplatila preostali iznos duga od 2 milijuna EUR u prosincu 2014. na temelju odobrenja središnje banke Crne Gore. Iznos iskorišten za dopunski kapital nema značajan utjecaj na adekvatnost kapitala banke.

Svrha primljenog podređenog duga i izdanih podređenih obveznica je stvaranje podređenih instrumenata, propisanih odgovarajućom Uredbom (EU) 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013.

Banka i Grupa nisu imali nikakva neispunjenja obveza po glavicima i kamatama ili kakva druga kršenja u odnosu na svoje podređene obveze tijekom 2014. i 2013.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

25. Rezervacije

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Dugoročne rezervacije za zaposlenike | 12 | 15 | 8 | 9 |
| Pravni i porezni postupci u tijeku | 138 | 171 | 134 | 143 |
| Preuzete obveze i jamstva | 61 | 78 | 49 | 61 |
| Rezervacije za granacije - vanbilančno (sa ispravkom vrijednosti) | 12 | 14 | 7 | 7 |
| Rezervacije za granacije - vanbilančno (bez ispravka vrijednosti) | 49 | 64 | 42 | 54 |
| Rezervacije | 211 | 264 | 191 | 213 |

a) Dugoročne rezervacije za zaposlenike

| u milijunima HRK | GRUPA | | |
|---|------------|-------------------|-----------|
| | Otpremnine | Jubilarnе nagrade | Ukupno |
| Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2012. | 18 | 7 | 25 |
| Povećanje nastalo stjecanjem podružnica | - | - | - |
| Smanjenje nastalo prodajom podružnica | - | - | - |
| Trošak usluga | (8) | 1 | (7) |
| Kamatni trošak | - | - | - |
| Plaćanja | (3) | (1) | (4) |
| Tečajne razlike | - | - | - |
| Stavke prepoznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ponovno vrednovanje) | (2) | - | (2) |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena u demografskim pretpostavkama | - | - | - |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena u financijskim pretpostavkama | (1) | - | (1) |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena iz iskustvenih pretpostavki | (1) | - | (1) |
| Aktuarski dobiti/gubici priznati kao prihod | - | - | - |
| Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2013. | 5 | 7 | 12 |
| Povećanje nastalo stjecanjem podružnica | - | - | - |
| Smanjenje nastalo prodajom podružnica | - | - | - |
| Trošak usluga | - | 1 | 2 |
| Kamatni trošak | - | 1 | 1 |
| Plaćanja | - | (1) | (1) |
| Tečajne razlike | - | - | - |
| Stavke prepoznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ponovno vrednovanje) | 1 | - | 1 |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena u demografskim pretpostavkama | - | - | - |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena u financijskim pretpostavkama | 1 | - | 1 |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena iz iskustvenih pretpostavki | - | - | - |
| Aktuarski dobiti/gubici priznati kao prihod | - | 1 | 1 |
| Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2014. | 6 | 9 | 15 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

25. Rezervacije (nastavak)

| | | | BANKA |
|---|------------|-------------------|-----------|
| u milijunima HRK | Otpremnine | Jubilarne nagrade | Ukupno |
| Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2012. | 15 | 5 | 20 |
| Povećanje nastalo stjecanjem podružnica | - | - | - |
| Smanjenje nastalo prodajom podružnica | - | - | - |
| Trošak usluga | (8) | 1 | (7) |
| Kamatni trošak | - | - | - |
| Plaćanja | (3) | (1) | (4) |
| Tečajne razlike | - | - | - |
| Stavke prepoznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ponovno vrednovanje) | (1) | - | (1) |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena u demografskim pretpostavkama | - | - | - |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena u financijskim pretpostavkama | - | - | - |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena iz iskustvenih pretpostavki | (1) | - | (1) |
| Aktuarski dobiti/gubici priznati kao prihod | - | - | - |
| Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2013. | 3 | 5 | 8 |
| Povećanje nastalo stjecanjem podružnica | - | - | - |
| Smanjenje nastalo prodajom podružnica | - | - | - |
| Trošak usluga | - | 1 | 1 |
| Kamatni trošak | - | - | - |
| Plaćanja | - | (1) | (1) |
| Tečajne razlike | - | - | - |
| Stavke prepoznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (ponovno vrednovanje) | - | - | - |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena u demografskim pretpostavkama | - | - | - |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena u financijskim pretpostavkama | - | - | - |
| Aktuarski dobiti/gubici koji proilaze iz promjena iz iskustvenih pretpostavki | - | - | - |
| Aktuarski dobiti/gubici priznati kao prihod | - | 1 | 1 |
| Sadašnja vrijednost obveza za primanja zaposlenih, 31. prosinca 2014. | 3 | 6 | 9 |

Aktuarske pretpostavke

Aktuarski izračun otpremnina i jubilarnih nagrada temelji se na sljedećim pretpostavkama:

| u % | 2013. | 2014. |
|--------------------------------|-------|-------|
| Kamatna stopa | 5,40 | 4,20 |
| Očekivano povećanje otpremnina | 5,58 | 6,02 |

Očekivana dob za odlazak u mirovinu za svakog se zaposlenika računa individualno na temelju trenutne starosti i prosječne starosti odlaska u mirovinu, koja je za muškarce 61, a za žene 60.

Obveze su izračunate u skladu sa tablicama smrtnosti pod nazivom "Tablice smrtnosti za Republiku Hrvatsku 2000.-2002." objavljenih od strane Državnog zavoda za statistiku.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

25. Rezervacije (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 2014. godinu.

| u milijunima HRK | Otpremnine | Jubilarnе nagrade | Ukupno |
|----------------------------------|------------|-------------------|--------|
| Promjena diskontne stope + 1.0 % | 3 | 6 | 9 |
| Promjena diskontne stope (1.0) % | 3 | 7 | 10 |

Utjecaj na novčani tok

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

| u milijunima EUR | Otpremnine | Jubilarnе nagrade | Ukupno |
|------------------|------------|-------------------|--------|
| 2015. | 1 | 1 | 2 |
| 2016. | - | 1 | 1 |
| 2017. | - | 1 | 1 |
| 2018. | - | 1 | 1 |
| 2019. | - | 1 | 1 |
| 2020. (2024.) | 5 | 12 | 17 |

Trajanje

Sljedeća tablica prikazuje ponderirano prosječno trajanje definiranih obveza po primanjima zaposlenih u odnosu na plan za 2014. godinu:

| u godinama | Otpremnine | Jubilarnе nagrade | Ukupno |
|------------|------------|-------------------|--------|
| Trajanje | 15,40 | 12,01 | 13,00 |

b) Ostale rezervacije (osim dugoročnih rezervacija za zaposlene)

Ostale rezervacije 2014.

| | | | | | | | | GRUPA |
|---|------------|-------------------------------------|--------------------|------------|------------|--------------|-----------------|------------|
| u milijunima HRK | 2013. | Stjecanje/ prodaja podružnica | Tečajne razlike | Povećanja | Korištenje | Smanjenja | Reklasifikacija | 2014. |
| Rezervacije za potencijalne obveze kreditnog rizika | 61 | 15 | (2) | 204 | - | (200) | - | 78 |
| Rezervacije za pravne procedure i sudske sporove | 138 | 1 | - | 41 | (1) | (8) | - | 171 |
| Ukupno | 199 | 16 | (2) | 245 | (1) | (208) | - | 249 |

| | | | | | | | | BANKA |
|---|------------|-------------------------------------|--------------------|------------|------------|--------------|-----------------|------------|
| u milijunima HRK | 2013. | Stjecanje/ prodaja podružnica | Tečajne razlike | Povećanja | Korištenje | Smanjenja | Reklasifikacija | 2014. |
| Rezervacije za potencijalne obveze kreditnog rizika | 49 | - | - | 192 | - | (180) | - | 61 |
| Rezervacije za pravne procedure i sudske sporove | 134 | - | - | 17 | (1) | (7) | - | 143 |
| Ukupno | 183 | - | - | 209 | (1) | (187) | - | 204 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

25. Rezervacije (nastavak)

Ostale rezervacije 2013.

| u milijunima HRK | 2012. | Stjecanje/ prodaja podružnica | Tečajne razlike | Povećanja | Korištenje | Smanjenja | Reklasifikacija | GRUPA |
|---|------------|-------------------------------------|--------------------|------------|------------|--------------|-----------------|------------|
| | | | | | | | | 2013. |
| Rezervacije za potencijalne obveze kreditnog rizika | 74 | - | - | 146 | - | (159) | - | 61 |
| Rezervacije za pravne procedure i sudske sporove | 37 | - | - | 112 | (8) | (3) | - | 138 |
| Ukupno | 111 | - | - | 258 | (8) | (162) | - | 199 |

| u milijunima HRK | 2012. | Stjecanje/ prodaja podružnica | Tečajne razlike | Povećanja | Korištenje | Smanjenja | Reklasifikacija | BANK |
|---|-----------|-------------------------------------|--------------------|------------|------------|--------------|-----------------|------------|
| | | | | | | | | 2013. |
| Rezervacije za potencijalne obveze kreditnog rizika | 61 | - | - | 137 | - | (149) | - | 49 |
| Rezervacije za pravne procedure i sudske sporove | 34 | - | - | 111 | (8) | (3) | - | 134 |
| Ukupno | 95 | - | - | 248 | (8) | (152) | - | 183 |

26. Ostale obveze

| u milijunima HRK | GRUPA | | | BANKA | |
|--|------------|------------|------------|------------|--|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | |
| Obveze u obračunu po danim kreditima | 147 | 160 | 147 | 160 | |
| Obveze s osnove plaća i bonusa | 109 | 123 | 94 | 103 | |
| Obveze prema dobavljačima | 68 | 60 | 41 | 38 | |
| Odgođeni prihodi i obračunati troškovi naknada | 43 | 85 | 3 | 4 | |
| Obveze prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga | 17 | 19 | 17 | 17 | |
| Ostale obveze | 67 | 89 | 25 | 38 | |
| Ostale obveze | 451 | 536 | 327 | 360 | |

27. Ukupni kapital

Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2014. i 2013. 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.

Kapitalne rezerve i kapitalna dobit

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2014. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 85 milijuna HRK (85 milijuna HRK na dan 31. prosinca 2013.) Kapitalna dobit na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine iznosila je 1.802 milijuna HRK.

Dividende

Dividendu za 2014. godinu moraju odobriti dioničari na godišnjoj Glavnoj skupštini koja se ne održava do datuma izdavanja konsolidiranih financijskih izvještaja. U 2013. godini Banka nije isplaćivala dividendu svojim dioničarima.

28. Segmentacija izvještavanja

Segmentacija poslovanja

Segmentacija izvještavanja obuhvaća sedam poslovnih segmenata koji odražavaju strukturu upravljanja Grupom i Bankom i unutarnje izvještavanje menadžmenta u 2014. godini.



Građanstvo

Sektora građanstva obuhvaća poslovanje s fizičkim osobama te poslovnim subjektima, malim poduzetnicima, s ukupnom godišnjim poslovnim prihodima do 7,5 milijuna HRK, a uključuje obrte, slobodna zanimanja, obiteljska-poljoprivredna gospodarstva, tvrtke, neprofitne institucije i udruge. U cilju pružanja sveobuhvatne i kvalitetne usluge prema klijentima, osim proizvoda i usluga Banke kao što su računi, krediti, depoziti, usluge elektroničkog bankarstva, klijentima su na raspolaganju proizvodi i usluge članica Erste Grupe i partnera kao što su investicijski fondovi, životna i neživotna osiguranja, stambena štednja, leasing itd.

Malo i srednje poduzetništvo

Segment malog i srednjeg poduzetništva obuhvaća tvrtke i obrtnike s ukupnim godišnjim poslovnim prihodom većim od 7,5 milijuna HRK, a manjim od 375 milijuna HRK, klijente koji obavljaju javnu djelatnost ili sudjeluju u radu javnog sektora, kreditnu izloženost države, odnosno tijela državne vlasti koja se financiraju iz proračuna RH (središnja država), lokalnu i regionalnu samoupravu te javna državna tijela. Segment malog i srednjeg poduzetništva uključuje i real estate klijente iz područja turizma, rezidencijalnog i komercijalnog, sa prosječnim volumenom kredita manjim od 37,5 milijuna HRK po kreditu.

Veliki korporativni klijenti

Segment velikih korporativnih klijenata obuhvaća poslovanje s velikim korporativnim klijentima čiji ukupan godišnji konsolidirani prihod iznosi 375 milijuna HRK i više.

Komercijalno financiranje nekretnina

Segment komercijalnog financiranja nekretnina obuhvaća financiranje profesionalnih poduzeća za razvoj rezidencijalnih, komercijalnih, turističkih ili infrastrukturnih projekata s ciljem budućeg iznajmljivanja ili prodaje, često putem SPV poduzeća, čiji volumen kredita je veći od 37,5 milijuna HRK.

Asset/Liability Management (ALM) i Ostalo

Segment upravljanja aktivom i pasivom (Asset/Liability Management) i segment Ostalo obuhvaćaju sve poslove upravljanja aktivom i pasivom kao i unutarnje pružatelje usluga koji posluju na neprofitnoj osnovi. Također obuhvaća i slobodni kapital Erste grupe (definiran kao razlika ukupnog prosječnog kapitala prema MSFI i prosječnog ekonomskog kapitala alociranog na poslovne segmente).

Financijska tržišta

Segment financijskih tržišta obuhvaća sve aktivnosti riznice unutar Erste grupe kao i poslovanje institucionalnih klijenata sa Erste Asset Management-om. Odgovoran je za sve vrste klasičnih proizvoda riznice (primjerice kupoprodaja deviza, tržište roba i novca) i proizvode tržišta kapitala (obveznice, kamatni derivati, kreditni proizvodi).

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Poslovna segmentacija (nastavak)

| | Građanstvo | | Malo i srednje poduzetništvo | | Veliki korporativni klijenti | | Komerrijalno financiranje nekretnina | | ALM | | Financijska tržišta | | Ostalo | | GRUPA | |
|---|--------------|--------------|---------------------------------|--------------|---------------------------------|-------------|--|-------------|--------------|-------------|------------------------|-----------|--------------|-------------|----------------|----------------|
| u milijunima HRK | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Neto kamatni prihod | 1.202 | 1.115 | 755 | 761 | 141 | 171 | 18 | 10 | (219) | (52) | 12 | 12 | 101 | 103 | 2.010 | 2.120 |
| Neto prihod od provizija i naknada | 318 | 360 | 200 | 204 | 20 | 25 | 2 | 2 | (2) | (2) | 17 | 29 | (5) | (8) | 550 | 610 |
| Prihod od dividendi | (4) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 6 | 2 | 3 | 2 |
| Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost | 53 | 50 | 21 | 23 | 2 | 4 | - | - | 1 | 8 | 77 | 91 | - | 8 | 154 | 184 |
| Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela | 6 | 7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3) | 3 | 3 | 10 |
| Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma | - | 60 | - | 182 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 | 242 |
| Opći administrativni troškovi | (811) | (892) | (199) | (378) | (15) | (23) | (11) | (11) | (9) | (10) | (37) | (44) | (45) | (81) | (1.127) | (1.439) |
| Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto | 1 | - | - | - | - | 1 | - | - | - | 14 | - | - | 1 | (3) | 2 | 12 |
| Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (317) | (327) | (789) | (725) | (60) | (58) | (36) | (86) | (1) | (1) | 1 | 2 | (4) | 10 | (1.206) | (1.185) |
| Ostali operativni rezultat | (1) | (7) | 11 | (7) | 2 | (10) | 1 | - | - | - | - | - | (141) | (28) | (128) | (52) |
| Pristojbe na bankarske djelatnosti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja | 447 | 366 | (1) | 60 | 90 | 110 | (26) | (85) | (230) | (43) | 71 | 90 | (88) | 6 | 263 | 504 |
| Porez na dobit | (91) | (74) | 6 | (8) | (21) | (22) | 8 | 17 | 49 | 10 | (14) | (18) | 1 | 3 | (62) | (92) |
| Neto rezultat za razdoblje | 356 | 292 | 5 | 52 | 69 | 88 | (18) | (68) | (181) | (33) | 57 | 72 | (87) | 9 | 201 | 412 |
| Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (17) | (35) | (17) | (35) |
| Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva | 356 | 292 | 5 | 52 | 69 | 88 | (18) | (68) | (181) | (33) | 57 | 72 | (104) | (26) | 184 | 377 |
| Operativni prihod | 1.575 | 1.592 | 976 | 1.170 | 163 | 200 | 20 | 12 | (220) | (46) | 107 | 132 | 101 | 108 | 2.722 | 3.168 |
| Operativni troškovi | (811) | (892) | (199) | (378) | (15) | (23) | (11) | (11) | (9) | (10) | (37) | (44) | (45) | (81) | (1.127) | (1.439) |
| Operativni rezultat | 764 | 700 | 777 | 792 | 148 | 177 | 9 | 1 | (229) | (56) | 70 | 88 | 56 | 27 | 1.595 | 1.729 |
| Rizikom ponderirana aktiva (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja) ¹ | 9.461 | 10.688 | 16.651 | 14.206 | 1.757 | 2.400 | 759 | 661 | 2.395 | 3.796 | 334 | 355 | 1.310 | 1.757 | 32.666 | 33.863 |
| Prosječno alocirani kapital ¹ | 1.095 | 989 | 1.515 | 1.373 | 177 | 204 | 78 | 61 | 529 | 481 | 99 | 111 | 3.889 | 4.518 | 7.380 | 7.737 |
| Omjer troškova i prihoda | 51,5% | 56,0% | 20,4% | 32,3% | 9,0% | 11,5% | 54,2% | 86,1% | (3,9%) | (21,2%) | 34,9% | 33,0% | 43,1% | 76,6% | 41,4% | 45,4% |
| Povrat na alocirani kapital | 32,4% | 29,7% | 0,3% | 3,9% | 38,8% | 43,3% | (22,5%) | (110,2%) | (34,3%) | (6,7%) | 57,0% | 64,8% | (2,6%) | (0,7%) | 2,5% | 4,9% |
| Ukupna aktiva (stanje na kraju razdoblja) | 20.524 | 20.691 | 22.134 | 22.719 | 5.016 | 4.708 | 634 | 577 | 17.686 | 18.511 | 1.313 | 1.577 | 547 | 978 | 67.854 | 69.761 |
| Ukupne obveze bez kapitala (stanje na kraju razdoblja) | 26.239 | 27.584 | 10.027 | 11.165 | 1.680 | 626 | 127 | 114 | 21.388 | 20.799 | 1.068 | 1.453 | (45) | 79 | 60.484 | 61.820 |
| Umanjenja vrijednosti i rezervacije | (318) | (330) | (777) | (720) | (58) | (67) | (35) | (86) | (1) | (1) | 1 | 2 | (37) | (5) | (1.225) | (1.207) |
| Neto gubitak od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od kreditnih institucija i klijenata | (317) | (326) | (789) | (718) | (60) | (57) | (36) | (86) | (1) | (1) | 1 | 2 | (2) | 8 | (1.204) | (1.178) |
| Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | (6) | - | - | - | - | - | - | - | - | (4) | - | (4) | (6) |
| Povećanje/otpuštanje rezervacija za potencijalne kreditne rizike | (1) | (2) | 12 | 9 | 2 | (10) | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 14 | (3) |
| Umanjenje vrijednosti od goodwilla | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Neto gubitak od umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine | - | (2) | - | (5) | - | - | - | - | - | - | - | - | (31) | (13) | (31) | (20) |

1) u 2013. prema Pillar-u 1, u 2014. prema Pillar-u 2

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

29. Najmovi

a) Financijski najmovi

Potraživanja po financijskim najmovima su uključena unutar bilančne pozicije "Kredit i potraživanja od klijenata".

Grupa iznajmljuje pokretne drugima na temelju ugovora o financijskom najmu. Za potraživanja financijskog najma uključenih u ovu stavku, usklađenje bruto ulaganja u najmove prema sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma je kako slijedi:

| | GRUPA | |
|--|----------|--------------|
| u milijunima HRK | 2013. | 2014. |
| Minimalna plaćanja najma | 5 | 1.077 |
| Negarantirani ostatak vrijednosti | - | - |
| Bruto ulaganja | 5 | 1.077 |
| Nerealizirani financijski prihodi | (1) | (127) |
| Neto ulaganja | 4 | 950 |
| Sadašnja vrijednost negarantiranog ostatka vrijednosti | - | - |
| Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma | 4 | 950 |

Analiza dospjeća bruto ulaganja u najmove i sadašnje vrijednosti minimalnih plaćanja najma prema neopozivom najmu je kako slijedi (preostale ročnosti):

| | GRUPA | | | |
|------------------|----------------|--------------|--|------------|
| u milijunima HRK | Bruto ulaganje | | Sadašnja vrijednost negarantiranog ostatka vrijednosti | |
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| < 1 godine | 2 | 336 | 2 | 290 |
| 1-5 godina | 2 | 650 | 2 | 576 |
| > 5 godina | - | 91 | - | 84 |
| Ukupno | 4 | 1.077 | 4 | 950 |

b) Operativni najmovi

Pod operativnim najmovima, Grupa i Banka iznajmljuju pokretne drugima.

Operativni najmovi sa stajališta Grupe i Banke kao najmodavca:

Minimalna plaćanja najma kod neopozivih operativnih najмова su kako slijedi:

| | GRUPA | | BANKA | |
|------------------|-----------|------------|-----------|-----------|
| u milijunima HRK | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| < 1 godine | 11 | 182 | 4 | 8 |
| 1-5 godina | 32 | 308 | 15 | 24 |
| > 5 godina | 1 | 8 | - | - |
| Ukupno | 44 | 498 | 19 | 32 |

Operativni najmovi sa stajališta Grupe i Banke kao najmodavca:

Minimalna plaćanja najma kod neopozivih operativnih najмова su kako slijedi:

| | GRUPA | | BANKA | |
|------------------|------------|------------|------------|------------|
| u milijunima HRK | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| < 1 godine | 36 | 31 | 53 | 29 |
| 1-5 godina | 115 | 104 | 184 | 100 |
| > 5 godina | 65 | 62 | 65 | 62 |
| Ukupno | 216 | 197 | 302 | 191 |

Plaćeni najmovi kod operativnih najмова priznatih kao trošak u razdoblju za Grupu iznose 37 milijuna HRK (2013.: 36 milijuna HRK) i za Banku 53 milijuna HRK (2013.: 52 milijuna HRK).

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

30. 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 2014. i 31. prosinca 2013. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

| IMOVINA | GRUPA | | | | | |
|---|--------------------------|-----------|----------|--------------------------|-----------|------------|
| | Kredit i potraživanja | Derivati | Ostalo | Kredit i potraživanja | Derivati | Gotovina |
| u milijunima HRK | 2013. | | | 2014. | | |
| Društva sa značajnim utjecajem na Grupu | 2 | 3 | - | - | 2 | - |
| Ključno rukovodstvo | 36 | - | - | 39 | - | - |
| Matično društvo | 900 | 25 | - | 426 | 39 | 918 |
| Ostala društva EGB | 6 | - | - | 12 | - | 1 |
| Ostalo | 8 | - | - | - | - | - |
| Pridružena društva | 41 | - | - | 56 | - | - |
| Ukupno imovina | 993 | 28 | - | 533 | 41 | 919 |

| OBVEZE | GRUPA | | | | | |
|---|---------------|-----------|-----------|---------------|-----------|-----------|
| | Depoziti | Derivati | Ostalo | Depoziti | Derivati | Ostalo |
| u milijunima HRK | 2013. | | | 2014. | | |
| Društva sa značajnim utjecajem na Grupu | 5.113 | 3 | - | 6.161 | 2 | - |
| Ključno rukovodstvo | 99 | - | - | 100 | - | - |
| Matično društvo | 14.124 | 64 | 4 | 12.856 | 60 | 11 |
| Ostala društva EGB | 142 | - | 10 | 99 | - | 14 |
| Ostalo | 9 | - | - | 9 | - | - |
| Pridružena društva | 3 | - | 7 | 6 | - | 8 |
| Ukupno obveze | 19.490 | 67 | 21 | 19.231 | 62 | 33 |

| IMOVINA | BANKA | | | | | |
|---|--------------------------|-----------|-----------|--------------------------|-----------|------------|
| | Kredit i potraživanja | Derivati | Ostalo | Kredit i potraživanja | Derivati | Gotovina |
| u milijunima HRK | 2013. | | | 2014. | | |
| Društva sa značajnim utjecajem na Grupu | 1 | 3 | - | - | 2 | - |
| Ključno rukovodstvo | 36 | - | - | 37 | - | - |
| Matično društvo | 833 | 25 | - | 426 | 39 | 910 |
| Ostala društva EGB | 6 | - | - | 2 | - | 1 |
| Ostalo | 8 | - | - | - | - | - |
| Podružnice | 193 | - | 90 | 239 | 3 | - |
| Pridružena društva | 41 | - | - | 54 | - | - |
| Ukupno imovina | 1.118 | 28 | 90 | 758 | 44 | 911 |

| OBVEZE | BANKA | | | | | |
|---|---------------|-----------|-----------|---------------|-----------|-----------|
| | Depoziti | Derivati | Ostalo | Depoziti | Derivati | Ostalo |
| u milijunima HRK | 2013. | | | 2014. | | |
| Društva sa značajnim utjecajem na Grupu | 4.738 | 3 | - | 4.670 | 2 | - |
| Ključno rukovodstvo | 97 | - | - | 98 | - | - |
| Matično društvo | 8.541 | 64 | 4 | 7.844 | 60 | 11 |
| Ostala društva EGB | 128 | - | 9 | 95 | - | 13 |
| Ostalo | 9 | - | - | 9 | - | - |
| Podružnice | 1.573 | - | - | 1.322 | - | 5 |
| Pridružena društva | 3 | - | 7 | 6 | - | 8 |
| Ukupno obveze | 15.089 | 67 | 20 | 14.044 | 62 | 37 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

30. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Transakcije s povezanim stranama obuhvaćaju:

| POZICIJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Prihodi od kamata | 188 | 95 | 193 | 99 |
| Društva sa značajnim utjecajem na Grupu | 72 | 42 | 72 | 42 |
| Ključno rukovodstvo | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Matično društvo | 112 | 48 | 112 | 48 |
| Ostala društva EGB | - | 1 | - | - |
| Podružnice | - | - | 5 | 5 |
| Pridružena društva | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Prihodi od naknada | 20 | 18 | 65 | 73 |
| Matično društvo | 7 | 2 | 2 | 2 |
| Ostala društva EGB | 13 | 16 | 13 | 16 |
| Podružnice | - | - | 50 | 55 |
| Ostali operativni prihodi | 0 | 12 | - | 13 |
| Matično društvo | 0 | 2 | - | 2 |
| Podružnice | - | - | - | 1 |
| Pridružena društva | - | 10 | - | 10 |
| Ukupno prihodi | 208 | 125 | 258 | 185 |

| POZICIJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Rashodi od kamata | 625 | 490 | 521 | 383 |
| Društva sa značajnim utjecajem na Grupu | 193 | 179 | 182 | 147 |
| Ključno rukovodstvo | 4 | 4 | 4 | 4 |
| Matično društvo | 428 | 307 | 303 | 206 |
| Podružnice | - | - | 32 | 26 |
| Rashodi od naknada | 40 | 36 | 45 | 40 |
| Matično društvo | 6 | 1 | 6 | 1 |
| Ostala društva EGB | 34 | 35 | 30 | 30 |
| Pridružena društva | - | - | 9 | 9 |
| Ostali administrativni troškovi | 57 | 72 | 63 | 86 |
| Matično društvo | 4 | 10 | 4 | 10 |
| Ostala društva EGB | 12 | 23 | 9 | 18 |
| Ostalo | 1 | (1) | 1 | (1) |
| Podružnice | - | - | 12 | 21 |
| Pridružena društva | 40 | 40 | 37 | 38 |
| Ukupno rashodi | 722 | 598 | 629 | 509 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

30. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

| IZVANBILANČNE STAVKE u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--|-----------|------------|------------|------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Izdane garancije | 62 | 170 | 62 | 49 |
| Matično društvo | 59 | 124 | 59 | 47 |
| Ostala društva EGB | 2 | 46 | 2 | - |
| Ostalo | 1 | - | 1 | - |
| Podružnice | - | - | - | 2 |
| Neiskorišteni krediti i preuzete obveze | 14 | 28 | 130 | 88 |
| Ključno rukovodstvo | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Ostala društva EGB | - | - | - | - |
| Podružnice | - | - | 116 | 60 |
| Pridružena društva | 13 | 27 | 13 | 27 |
| Ukupno potencijalne i preuzete obveze | 76 | 198 | 192 | 137 |

Na dan 31. prosinca 2014. godine. Grupa i Banka imale su kolateral iskazan u Depozitima od banaka u iznosu od 1.434 milijuna HRK (na dan 31. prosinca 2013.: 1.565 milijuna HRK).

Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima:

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Plaće | 25 | 22 | 10 | 10 |
| Bonusi | 12 | 7 | 5 | 5 |
| - od toga troškovi za mirovine | 3 | 2 | 1 | 1 |
| Ukupne naknade | 37 | 29 | 15 | 15 |

31. Kolateral

Sljedeća imovina je založena kao jamstvo za obveze:

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---|--------------|--------------|------------|--------------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.002 | 1.598 | 666 | 1.288 |
| Financijska imovina koja se drži do dospijeća | - | 107 | - | - |
| Ukupno | 1.002 | 1.705 | 666 | 1.288 |

Financijska imovina založena kao kolateral sastoji se od obveznica, udjela u investicijskim fondovima i ostalih kamatonosnih vrijednosnih papira.

Založeni kolaterali su rezultat repo transakcija.

Fer vrijednost primljenih kolaterala koji se mogu ponovno založiti ili prodati bez da je davatelj vrijednosnog papira izvršio svoje obveze iznosi 1.053 milijuna HRK (2013.: 919 milijuna HRK) za Grupu i 1.237 milijuna HRK za Banku (2013.: 1.093 milijuna HRK).

Fer vrijednost kolaterala koji su ponovno založeni iznosi 356 milijuna HRK (2013.: 253 milijuna HRK) za Grupu i Banku. Banka je dužna vratiti ponovno založene kolaterale.

32. Prijenosi financijske imovine – repo transakcije i posudba vrijednosnih papira

| u milijunima HRK | 2013. | | 2014. | |
|--|--|--|--|--|
| | Knjigovodstvena vrijednost prenesene imovine | Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih obveza | Knjigovodstvena vrijednost prenesene imovine | Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih obveza |
| GRUPA | | | | |
| Repo ugovori | | | | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.002 | 974 | 1.598 | 1.431 |
| Financijska imovina koja se drži do dospeljeća | - | - | 107 | 104 |
| Ukupno repo ugovori | 1.002 | 974 | 1.705 | 1.535 |
| BANKA | | | | |
| Repo ugovori | | | | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 666 | 647 | 1.288 | 1.243 |
| Ukupno repo ugovori | 666 | 647 | 1.288 | 1.243 |

Preneseni financijski instrumenti sastoje se od obveznica, udjela u investicijskim fondovima i ostalih kamatonosnih vrijednosnih papira.

Ukupan iznos od 1.705 milijuna HRK (2013.: 1.002 milijuna HRK) za Grupi i 1.288 milijuna HRK (2013.: 666 milijuna HRK) za Banku predstavljaju knjigovodstveni iznos financijske imovine unutar bilance koju primatelj ima pravo prodati ili ponovno založiti.

Obveze iz repo transakcija u iznosu od 1.535 milijuna HRK (2013.: 974 milijuna HRK) za Grupi i 1.243 milijuna HRK (2013.: 647 milijuna HRK) za Banku, vrednuju se po amortiziranom trošku.

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednosti prenesene imovine i pripadajućih obveza koje se odnose samo na prenesenu imovinu. Na Grupi i Banci, ova imovina i obveze odnose se na repo transakcije.

| u milijunima HRK | 2013. | | | 2014. | | |
|--|--|--|------------------|--|--|------------------|
| | Fer vrijednost prenesene imovine | Fer vrijednost pripadajućih obveza | Neto pozicija | Fer vrijednost prenesene imovine | Fer vrijednost pripadajućih obveza | Neto pozicija |
| GRUPA | | | | | | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.002 | 974 | 28 | 1.598 | 1.431 | 167 |
| Financijska imovina koja se drži do dospeljeća | - | - | - | 107 | 104 | 3 |
| Ukupno | 1.002 | 974 | 28 | 1.705 | 1.535 | 170 |
| BANKA | | | | | | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 666 | 647 | 19 | 1.288 | 1.243 | 45 |
| Ukupno | 666 | 647 | 19 | 1.288 | 1.243 | 45 |

33. Prijeboj

Financijska imovina kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2014.

| GRUPA | | | | | | | |
|----------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|---|------------------------------|--------------------------------|--|
| u milijunima HRK | Bruto iznosi u bilanci | Odbitne stavke financijskih obveza | Neto iznos u bilanci | Potencijalni učinci ugovora o prijeboju | | | Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja |
| | | | | Financijski instrumenti | Primljeni novčani kolaterali | Primljeni nenovčani kolaterali | |
| Derivati | 94 | - | 94 | (41) | - | - | 53 |
| Obrnuti repo ugovori | 829 | - | 829 | - | - | (829) | - |
| Ukupno | 923 | - | 923 | (41) | - | (829) | 53 |

Financijske obveze kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2014.

| GRUPA | | | | | | | |
|------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|---|-------------------------|---------------------------|--|
| u milijunima HRK | Bruto iznosi u bilanci | Odbitne stavke financijske imovine | Neto iznos u bilanci | Potencijalni učinci ugovora o prijeboju | | | Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja |
| | | | | Financijski instrumenti | Dani novčani kolaterali | Dani nenovčani kolaterali | |
| Derivati | 94 | - | 94 | (41) | - | - | 53 |
| Repo ugovori | 1.534 | - | 1.534 | - | - | (1.489) | 45 |
| Ukupno | 1.628 | - | 1.628 | (41) | - | (1.489) | 98 |

Financijska imovina kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2014.

| BANKA | | | | | | | |
|----------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|---|------------------------------|--------------------------------|--|
| u milijunima HRK | Bruto iznosi u bilanci | Odbitne stavke financijskih obveza | Neto iznos u bilanci | Potencijalni učinci ugovora o prijeboju | | | Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja |
| | | | | Financijski instrumenti | Primljeni novčani kolaterali | Primljeni nenovčani kolaterali | |
| Derivati | 96 | - | 96 | (41) | - | - | 55 |
| Obrnuti repo ugovori | 1.000 | - | 1.000 | - | - | (1.000) | - |
| Ukupno | 1.096 | - | 1.096 | (41) | - | (1.000) | 55 |

Financijske obveze kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2014.

| BANKA | | | | | | | |
|------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|---|-------------------------|---------------------------|--|
| u milijunima HRK | Bruto iznosi u bilanci | Odbitne stavke financijske imovine | Neto iznos u bilanci | Potencijalni učinci ugovora o prijeboju | | | Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja |
| | | | | Financijski instrumenti | Dani novčani kolaterali | Dani nenovčani kolaterali | |
| Derivati | 94 | - | 94 | (41) | - | - | 53 |
| Repo ugovori | 1.243 | - | 1.243 | - | - | (1.243) | - |
| Ukupno | 1.337 | - | 1.337 | (41) | - | (1.243) | 53 |

33. Prijeboj (nastavak)

Financijska imovina kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2013.

| GRUPA | | | | | | | |
|----------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|---|------------------------------|--------------------------------|--|
| u milijunima HRK | Bruto iznosi u bilanci | Odbitne stavke financijskih obveza | Neto iznos u bilanci | Potencijalni učinci ugovora o prijeboju | | | Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja |
| | | | | Financijski instrumenti | Primljeni novčani kolaterali | Primljeni nenovčani kolaterali | |
| Derivati | 86 | - | 86 | (22) | - | - | 64 |
| Obrnuti repo ugovori | 839 | - | 839 | - | - | (825) | 14 |
| Ukupno | 925 | - | 925 | (22) | - | (825) | 78 |

Financijske obveze kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2013.

| GRUPA | | | | | | | |
|------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|---|-------------------------|---------------------------|--|
| u milijunima HRK | Bruto iznosi u bilanci | Odbitne stavke financijske imovine | Neto iznos u bilanci | Potencijalni učinci ugovora o prijeboju | | | Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja |
| | | | | Financijski instrumenti | Dani novčani kolaterali | Dani nenovčani kolaterali | |
| Derivati | 89 | - | 89 | (22) | - | - | 67 |
| Repo ugovori | 974 | - | 974 | - | - | (974) | - |
| Ukupno | 1.063 | - | 1.063 | (22) | - | (974) | 67 |

Financijska imovina kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2013.

| BANKA | | | | | | | |
|----------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|---|------------------------------|--------------------------------|--|
| u milijunima HRK | Bruto iznosi u bilanci | Odbitne stavke financijskih obveza | Neto iznos u bilanci | Potencijalni učinci ugovora o prijeboju | | | Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja |
| | | | | Financijski instrumenti | Primljeni novčani kolaterali | Primljeni nenovčani kolaterali | |
| Derivati | 86 | - | 86 | (22) | - | - | 64 |
| Obrnuti repo ugovori | 1.002 | - | 1.002 | - | - | (988) | 14 |
| Ukupno | 1.088 | - | 1.088 | (22) | - | (988) | 78 |

Financijske obveze kao predmet ugovora o prijeboju i potencijalnog ugovora o prijeboju u 2013.

| BANKA | | | | | | | |
|------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|---|-------------------------|---------------------------|--|
| u milijunima HRK | Bruto iznosi u bilanci | Odbitne stavke financijske imovine | Neto iznos u bilanci | Potencijalni učinci ugovora o prijeboju | | | Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja |
| | | | | Financijski instrumenti | Dani novčani kolaterali | Dani nenovčani kolaterali | |
| Derivati | 89 | - | 89 | (22) | - | - | 67 |
| Repo ugovori | 647 | - | 647 | - | - | (647) | - |
| Ukupno | 736 | - | 736 | (22) | - | (647) | 67 |

33. Prijeboj (nastavak)

Banka 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/dani. Kolateral predstavlja tržišnu vrijednost prenesenog vrijednosnog papira. Međutim, ukoliko tržišna vrijednost kolaterala prelazi 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.

34. Upravljanje rizicima

34.1) Politika i strategije upravljanja rizicima

Ključna je funkcija svake banke svjesno i selektivno preuzimanje rizika te profesionalno upravljanje takvim rizicima. Proaktivna politika i strategija upravljanja rizicima Grupe i Banke cilja na uspostavu uravnoteženog omjera preuzetih rizika i povrata kako bi se ostvarili održivi i adekvatni povrati na kapital.

Grupa i Banka koriste upravljanje rizicima i kontrolne funkcije koje su proaktivne i prilagođene njihovom poslovnom profilu i profilu preuzetih rizika, a koje se temelji na jasnoj strategiji preuzimanja rizika te koja je dosljedna Bančinoj i Grupnoj poslovnoj strategiji te fokusirana na rano prepoznavanje i upravljanje rizicima i trendovima. Osim dostizanja internih ciljeva djelotvornog i učinkovitog upravljanja rizicima, razvijene su strukture upravljanja rizicima i kontrolne funkcije Banke kako bi zadovoljile eksterne i regulatorne zahtjeve.

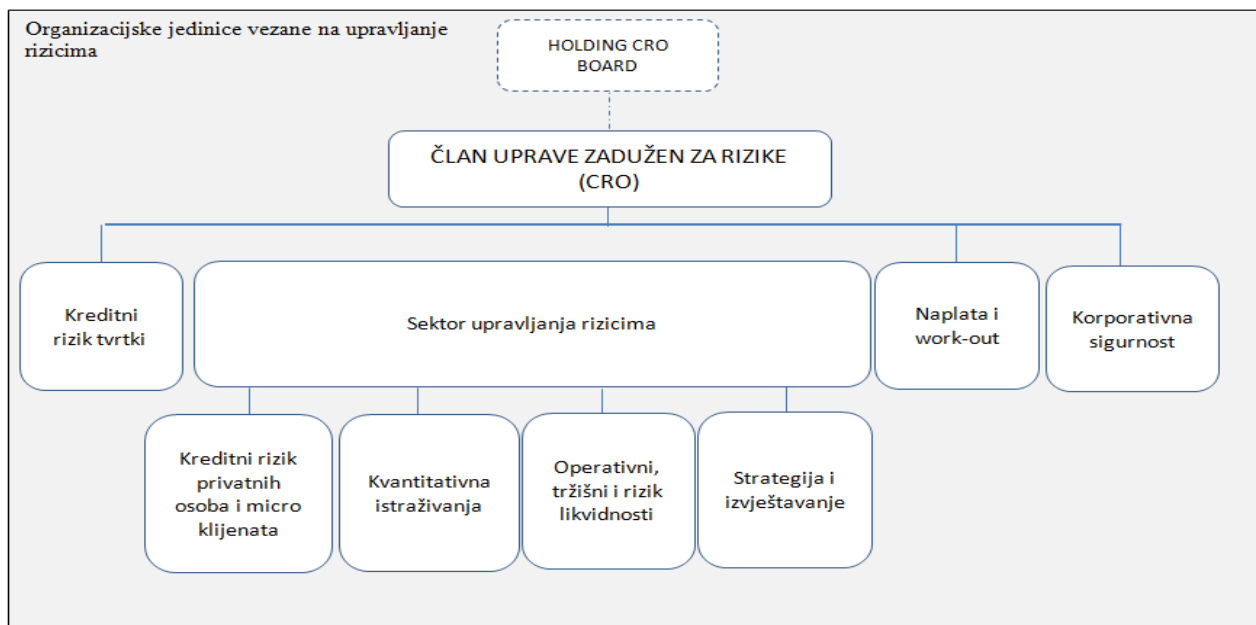
Sukladno poslovnoj strategiji Banke ključni rizici su kreditni, tržišni, operativni te rizik likvidnosti. Banka se također fokusira i na upravljanje makroekonomskim rizikom kao i koncentracijama unutar i između različitih tipova rizika. Dodatno, okvir upravljanja rizicima Banke podrazumijeva i spektar ostalih značajnih rizika kojima je bankovna grupa suočena. Banka uvijek teži unapređenju i komplementarnosti postojećih metoda i procesa, u svim dijelovima upravljanja rizicima.

Tijekom 2014., značajan fokus je bio na provjeri kvalitete imovine (Asset Quality Review - AQR) te povezanim stres-testom provedenim od strane Europske Središnje Banke (ECB) te Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA), kojeg je Banka komotno prošla, ali i na daljnjem osnaživanju upravljanja rizicima te osiguranju usklađenosti s novim regulatornim zahtjevima.

34.2) Organizacija upravljanja rizicima

Praćenje i upravljanje rizicima je postignuto kroz jasnu organizacijsku strukturu sa definiranim ulogama i odgovornostima.

Na sljedećem prikazu je dan pregled organizacije upravljanja rizicima



Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.2) Organizacija upravljanja rizicima (nastavak)

Pregled strukture upravljanja rizicima

Uprava, a poglavito član Uprave zadužen za upravljanje rizicima (u daljnjem tekstu "CRO") provode nadzornu funkciju unutar strukture upravljanja rizicima. Funkcije kontrole i upravljanja rizicima se provode kroz Bančinu poslovnu strategiju i sklonost preuzimanja rizika odobrenu od strane Uprave dok je CRO odgovoran za implementaciju te pridržavanje kontrole rizika i strategije upravljanja rizicima kroz sve tipove rizika i poslovne linije.

Uprava, a poglavito CRO osiguravaju dostupnost odgovarajuće infrastrukture i zaposlenika kao i metoda, standarda i procesa kako bi se to postiglo, dok se identifikacija, mjerenje, procjena, odobrenja, praćenje te postavljanje limita za ključne rizike provodi na operativnim razinama u Banci.

Upravu podržava nekoliko odjela osnovanih kako bi provodili funkcije kontrole rizika na operativnom nivou te izvršavali djelatnosti u sklopu strateškog upravljanja rizicima.

Sljedeće funkcije upravljanja rizicima odgovaraju izravno članu Uprave zaduženom za upravljanje rizicima:

- Direkcija upravljanja kreditnim rizikom tvrtki
- Direkcija upravljanja kreditnim rizikom privatnih klijenta i mikro tvrtki
- Direkcija za strategiju i izvještavanje
- Direkcija za kvantitativna istraživanja
- Direkcija za upravljanje operativnim, tržišnim i rizikom likvidnosti
- Direkcija naplate i upravljanja lošim plasmanima
- Služba korporativne sigurnosti

Direkcija upravljanja kreditnim rizikom tvrtki

Direkcija upravljanja kreditnim rizikom tvrtki provodi upravljanje kreditnim rizikom i praćenje stanja kreditnog portfelja kategorije klijenata koji pripadaju sektoru gospodarstva i sektoru financijskih tržišta i investicijskog bankarstva. Direkcija analizira kreditne zahtjeve te sukladno tome daje mišljenje o kreditnom riziku sa gledišta rizika. Provodi analizu projekata i ocjenjivanje njihove prihvatljivosti za financiranje sa aspekta rizika, analizu ukupne izloženosti Banke prema komitentu.

Direkcija upravljanja kreditnim rizikom privatnih klijenata i mikro tvrtki

Direkcija upravljanja kreditnim rizikom privatnih klijenata i mikro tvrtki provodi upravljanje kreditnim rizikom i praćenje stanja kreditnog portfelja klijenata sektora građanstva. Direkcija obavlja poslove analize kreditnih zahtjeva te sukladno tome daje mišljenje o kreditnom zahtjevu sa gledišta rizika. Provodi analizu projekata i ocjenjivanje njihove prihvatljivosti za financiranje sa aspekta rizika, analizu ukupne izloženosti Banke prema komitentu. Direkcija je također zadužena i za koordinaciju rane naplate za klijente unutar njihove nadležnosti.

Direkcija za strategiju i izvještavanje o rizicima

Direkcija za strategiju i izvještavanje o rizicima sudjeluje u procesu planiranja rada Banke i Grupe sa stajališta upravljanja rizicima te prati izvršavanje planski i strateški utvrđenih ciljeva i planova kako Banke tako i Grupe, a koji se odnosi na područje upravljanja rizicima. Prati regulatorne promjene i grupne standarde vezane uz upravljanje rizicima te inicira, koordinira i izrađuje politike i ostale procedure te nadzire njihovo provođenje, a u skladu sa svojim nadležnostima definiranim drugim aktima. Direkcija provodi analizu strukture i kvalitete portfelja i izrada izvještaja o kvaliteti i strukturi portfelja. Predlažu se smjernice za optimiziranje preuzetih rizika, za poboljšanje određenih klasa aktive, proizvoda, rejting skupina te je uključena i u upravljanje koalteralima.

Direkcija također provodi i izrađuje izvještaje iz područja kreditnih rizika propisanom dinamikom, a sve u skladu sa zakonskim propisima i standardima Grupe i Banke.

Direkcija za strategiju i izvještavanje o rizicima u suradnji s drugim organizacijskim dijelovima sektora i Banke aktivno sudjeluje u upravljanju kvalitetom podataka i adekvatnosti sustava unutarnjih kontrola.

34.2) Organizacija upravljanja rizicima (nastavak)

Direkcija za kvantitativna istraživanja

Direkcija za kvantitativna istraživanja odgovorna je za implementaciju bazelskih standarda i unaprjeđenje integriranog upravljanja rizicima Banke te pravovremeno ispunjavanje regulatornih zahtjeva vezanih uz pristup zasnovan na internom rejtingu za izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Direkcija za kvantitativna istraživanja je također zadužena za ispunjavanje zahtjeva višeg menadžmenta te Erste Grupe unutar svog djelokruga. Direkcija za kvantitativna istraživanja (DKI) je odgovorna za uvođenje, koordinaciju i razvoj/sudjelovanje u razvoju, implementaciju i nadzor različitih vrsta kvantitativnih modela, izračun parametara kreditnog rizika koji se koriste za mjerenje, segmentaciju i upravljanje kreditnim rizicima u skladu s najboljom praksom i grupnim standardima te za implementaciju u procese Banke (uključujući kontinuirano unaprjeđenje poslovnih procesa povezanih s navedenim izračunima). DKI je odgovorna za učinkovitost implementiranih modela te provodi kalibraciju / sudjeluje u kalibraciji modela u skladu s načelima grupe te u vrednovanju iste u suradnji s Grupom i Bankom.

Direkcija za kvantitativna istraživanja je također odgovorna za integrirano upravljanje rizicima na razini Banke koja uključuje odgovornost za proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i planiranje i upravljanje rizikom ponderirane aktive, provođenje testiranja otpornosti na stres, definiranja sklonosti preuzimanju rizika i limita, backtesting rezervacija, analize koncentracije te korištenje parametara u svim područjima upravljanja kreditnim rizikom. Služba za integrirano upravljanje rizicima također je odgovorna za upravljanje kapitalom unutar svog područja odgovornosti te izradu Plana oporavka u skladu sa zakonskim propisima. Direkcija za kvantitativna istraživanja također izvještava o parametrima i modelima te modelira makroekonomski utjecaj na modele rizika i poslovanje Banke u cjelini.

U okviru svog djelokruga poslovanja, direkcija za kvantitativna istraživanja sudjeluje u određivanju cijene različitih proizvoda pomoću primjene standardnog troška rizika (SRC) u izračunu i procesu modeliranja profitabilnosti, unaprjeđenju naplate i razvoju sustava ranog upozorenja te upravljanju odnosima s kupcima i planiranju troškova rizika.

Direkcija upravljanja operativnim, tržišnim i likvidnosnim rizicima

Direkcija upravljanja operativnim, tržišnim i likvidnosnim rizicima u okviru svog poslovanja obavlja sve poslove potrebne za adekvatno upravljanje operativnim i tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti, a u skladu sa pravilnicima i procedurama iz vlastitog djelokruga poslovanja.

Provodi analizu kompleksne tržišne situacije, identifikaciju i mjerenje kako tržišnih tako i rizika likvidnosti te parametara navedenih rizika. Osim do sada navedenog, direkcija je u okviru svog poslovanja odgovorna i za provedbu Basel III smjernica, izrađuje mjere za smanjenje rizika u području svog djelovanja te sudjeluju u procesu odobravanja novih proizvoda Sektora financijskih tržišta i investicijskog Bankarstva. Sudjeluje i sa drugim organizacijskim dijelovima u svrhu što kvalitetnijeg upravljanja operativnim, tržišnim i rizicima likvidnosti. U okviru upravljanja operativnim rizicima, direkcija ima za cilj kontrolirati sve organizacijske dijelove, odnosno poslovne procese Banke s obzirom da je operativni rizik svojstven svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke, a temeljem definiranog rizičnog profila Banke, specifičnosti poslovnog okruženja i zakonskih odredbi. Suraduje i sa drugim organizacijskim dijelovima u svrhu što kvalitetnijeg upravljanja operativnim, tržišnim i rizicima likvidnosti.

Direkcija naplate i upravljanja lošim plasmanima

Direkcija naplate i upravljanja lošim plasmanima odgovorna je za upravljanje naplatom i lošim plasmanima pomoću kontinuiranog i sustavnog pronalaženja mogućnosti eliminiranja i reduciranja rizika u poslovanju s work-out klijentima.

Poduzima sve mjere za dobrovoljnu naplatu potraživanja. Ukoliko ne postoji dobrovoljna naplata, predlaže adekvatne oblike alternativne naplate potraživanja Banke. Osim toga, Direkcija provodi naplatu putem financijskog restrukturiranja obveza klijenata (rana naplata) i predlaže oblike operativnog restrukturiranja, a sve sa ciljem umanjavanja preuzetih rizika.

Direkcija je odgovorna za kontrolu, ažuriranje i održavanje kolaterala te donosi politike i standarde procjena i vrste prihvatljivih kolaterala. Na taj način doprinosi optimalizaciji RWA odnosno održavanju adekvatne kreditne zaštite. Direkcija, također, vodi brigu o preuzimanju imovine u posjed Banke.

34.2) Organizacija upravljanja rizicima (nastavak)

Služba korporativne sigurnosti

Služba korporativne sigurnosti zadužena je za obavljanje poslova vezanih uz sigurnost, primjerenog upravljanja informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, upravljanjem kontinuitetom poslovanja i upravljanja krizom sukladno važećim grupnim i lokalnim politikama i standardima.

Glavni ciljevi službe su razvoj i primjena strategije sigurnosti i sigurnosne arhitekture informacijskog sustava, određivanje sigurnosnih ciljeva u skladu sa strategijom informacijskog sustava Banke, upravljanje politikom sigurnosti informacijskog sustava, standardima, smjericama i ostalim internim aktima s ciljem postizanja i održavanja zadovoljavajuće razine sigurnosti. Nadalje, ciljevi službe su upravljanje informacijskom sigurnošću u skladu s vezanim dokumentima, zakonima i regulatornim odredbama, upravljanje kontinuitetom poslovanja i kriznim situacijama u skladu s vezanim dokumentima, zakonima i regulatornim odredbama kao i izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora o stanju sigurnosti u Banci.

34.3) Aktualne teme

Aktualne regulatorne teme

Regulatorni kapital

Od 1. siječnja 2014. godine, u Banci se izračunava regulatorni kapital i regulatorni kapitalni zahtjevi u skladu s Basel III okvirom. Regulatorni zahtjevi implementirani su u hrvatsko zakonodavstvo kroz transpozicije Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD IV) u Zakon o kreditnim institucijama, izravnom primjenom Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR), kao i kroz regulatorne tehničke standarde. Osim toga, Banka se prilikom izračuna kapitalnih zahtjeva pridržava zahtjeva iz lokalnog IRB rješenja donesenog od strane Hrvatske narodne banke.

Kako bi Banka poslovala s kapitalom iznad razine određene u SREP procesu za Banku (14% + 2,5% regulatornog zaštitnog sloja za 2014. godinu) i ispunila regulatorne zahtjeve, tijekom 2014.g. pribavljen je dodatni Tier 2 kapital (podređeni dug) u iznosu od 80 milijuna EUR.

ECB AQR i EBA stres test

Banka je sudjelovala u AQR testu provedenom od strane ECB-a i EBA-e u 2014. godini. Banka je uspješno položila AQR i povezane testove otpornosti na stres.

Detaljni rezultati za sve banke koje su sudjelovale u procesu javno su dostupni na stranicama ECB-a, te EBA-e.

34.4) Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe

Pregled

Kao i prethodnih godina, okvir za upravljanje rizicima kontinuirano jača. Služba za integrirano upravljanje rizicima (IRM) nastavila je jačati svoj sveobuhvatni okvir djelovanja koji uključuje unaprjeđenje procesa procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP).

IRM okvir dizajniran je na način da podržava menadžment banke u upravljanju portfeljem rizika, kao i potencijalom za pokriće kako bi se osigurala adekvatna razina u skladu s profilom rizika banke. Integrirano upravljanje rizicima prilagođeno je poslovnom i rizičnom profilu Banke, te odražava strateški cilj zaštite dioničara i vjerovnika uz osiguranje održivosti Banke.

34.4) Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe (nastavak)

IRM okvir je modularan i sveobuhvatan sustav za upravljanje i vođenje te je sastavni dio cjelokupnog sustava vođenja i upravljanja na razini Banke i Grupe. Kako bi se osigurali svi aspekti integriranog upravljanja rizicima, ispunili regulatorni zahtjevi kao i potrebe za internim vrednovanjem potrebne su sljedeće komponente:

- Sklonost preuzimanju rizika
- Procjena materijalnosti rizika
- Upravljanje rizikom koncentracije
- Testiranje otpornosti na stres
- Izračun kapaciteta preuzimanja rizika
- Upravljanje rizikom ponderirane aktive
- Alokacija kapitala
- Rizikom ponderirano određivanje cijene
- Plan oporavka

Kako bi se u svakom trenutku osigurala adekvatnost kapitala i održivost, komponente integriranog upravljanja rizicima podrška su menadžmentu u ispunjavanju strategije Banke.

Sklonost preuzimanju rizika

Strategija rizika Banke se također ogleda u sklonosti preuzimanju rizika (RAS) kroz proces godišnjeg strateškog planiranja kako bi se osiguralo primjereno usklađivanje rizika, razine kapitala i uspješnosti poslovanja Banke. RAS predstavlja stratešku izjavu o maksimalnoj razini rizika koje je Banka spremna preuzeti kako bi se ispunili poslovni ciljevi. Sastoji se od niza ključnih pokazatelja sklonosti riziku koji pružaju kvantitativni smjer za upravljanje rizikom iz kojih je izvedena granica za ciljane vrijednosti i limite.

Ključni pokazatelji RAS-a su opći pokazatelji (pokazatelji kapitala, financijska poluga, itd.), kao i pokazatelje kreditnog rizika (uključujući kreditiranje u stranoj valuti), tržišnog rizika i rizika likvidnosti. Kako bi se osiguralo da je RAS operativno učinkovit, pokazatelji su klasificirani kao ciljane vrijednosti, limiti i principi s razlikom u mehanizmima koji se aktiviraju u slučaju prekoračenja RAS limita.

U 2014. godini, RAS okvir je dodatno pojačan širenjem opsega rizika koje obuhvaća (tj. operativni i reputacijski rizik, itd.) i povećanjem razine granularnosti uključivanjem dodatnih pokazatelja rizika.

Razborito upravljanje rizicima osigurava se identificiranjem, mjerenjem, agregiranjem i uspješnim upravljanjem svim materijalnim vrstama rizika.

Procjena materijalnosti rizika

Procjena materijalnosti rizika je godišnji proces s ciljem sustavnog identificiranja novih i procjene postojećih materijalnih rizika u Banci. Proces koristi kombinaciju kvantitativnih i kvalitativnih čimbenika u procjeni svake vrste rizika.

Ovaj proces predstavlja polaznu točku u ICAAP procesu, s obzirom na to da se identificirane vrste materijalnih rizika trebaju uzeti u obzir prilikom izračuna kapaciteta za preuzimanje rizika. Rezultati dobiveni procjenom koriste se za unaprjeđenje upravljanja rizicima i daljnje umanjivanje rizika unutar Grupe. Procjena se također koristi prilikom izrade i definiranja sklonosti preuzimanju rizika.

Analiza koncentracijskog rizika

Banka je također implementirala proces za identificiranje, mjerenje, kontrolu i upravljanje koncentracijskim rizikom. Proces je ključan za osiguravanje dugoročne održivosti Banke, posebice u nepovoljnom poslovnom okruženju i stresnim gospodarskim uvjetima.

Identificirane koncentracije obično su uključene u izradu scenarija sveobuhvatnog testiranja otpornosti na stres i mjerene u stresnim uvjetima.

34.4) Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe (nastavak)

Testiranje otpornosti na stres

Modeliranje osjetljivosti imovine, obveza, dobiti ili gubitka pomaže u optimizaciji povrata u odnosu na rizik. Dodatna dimenzija testiranja otpornosti na stres uključuje ozbiljne, ali moguće scenarije i omogućavaju daljnju robusnost u teškim, ali vjerojatnih scenarija i obogaćuju sustav mjerenja i upravljanja rizicima. Testiranje otpornosti na stres je ključan budućnosti orijentiran element ICAAP-a. Scenariji testiranja otpornosti na stres direktno su uključeni u izračunu kapaciteta za preuzimanje rizika i postavljanje maksimalnog iznosa izloženosti rizicima. Banka koristi interni model za prevođenje makroekonomskih varijabli (BDP, stopa nezaposlenosti) u parametre rizika za potrebe procesa testiranja otpornosti na stres. Tijekom 2014. godine, Banka je dodatno sudjelovala u stres testu provedenom od ECB-a i EBA-e. Rezultati ovih testova otpornosti na stres pokazali su da je regulatorni kapital Grupe na primjerenoj razini.

Kapacitet za preuzimanje rizika

Izračun kapaciteta za preuzimanje rizika (RCC) koristi se za određivanje interne adekvatnosti kapitala unutar ICAAP-a. Unutar kapaciteta za preuzimanje rizika svi značajni rizici zbrajaju se i uspoređuju s potencijalom za pokriće rizika i jamstvenim kapitalom. Proces planiranja, određivanja sklonosti preuzimanju rizika, kao i sustav semafora podržavaju menadžment u procesu rasprave i odlučivanja.

Sustav semafora ugrađen u RCC Grupe pomaže da se upozori menadžment u slučaju potrebe za odlučivanjem, planiranjem i izvršavanjem mjera vezanim uz povećanje kapitala, odnosno smanjenje rizika.

Osim Pillar 1 vrsta rizika (kreditnog, tržišnog i operativnog rizika), unutar Pillar 2 za potrebe određivanja internih kapitalnih zahtjeva obuhvaćene su i druge vrste rizika kroz interni model (npr. kreditni spread rizik u knjizi banke ili valutno inducirani kreditni rizik za građane od 12/2014) ili pomoću testiranja otpornosti na stres (npr. rezidualni rizik, makroekonomski rizik i sl.). Metodologije koje se primjenjuju za različite vrste rizika su različite i kreću se od povijesnih simulacija, preko VaR pristupa do pokrivenosti unutar testiranja otpornosti na stres.

Planiranje i predviđanje rizika

Odgovornost menadžmenta rizika unutar Banke podrazumijeva i osiguravanje odgovarajućeg procesa planiranja i predviđanja rizika. Predviđanja menadžmenta rizika su rezultat uske suradnje sa svim sudionicima u procesu planiranja Banke i Grupe, a posebno s kontrolingom, ALM-om te poslovnim linijama. Proces planiranja i predviđanja uključuje obje, prošle i buduće komponente, koncentrirajući se na promjene u portfelju te okruženju.

Upravljanje rizikom ponderiranom aktivom

S obzirom na činjenicu da rizikom ponderirana aktiva određuje regulatorne kapitalne zahtjeve banke i utječe na omjere kapitala kao ključne pokazatelje uspješnosti poslovanja poseban naglasak je stavljen na postizanje ciljanih vrijednosti i planiranog kapaciteta. Rezultati mjesečne RWA analize koriste se za unaprjeđivanje izračuna, kvalitete parametara i podataka kao najefikasnije primjene Bazelskog okvira. Banka koristi odgovarajuće mjere za procjenu točnog RWA izračuna kroz različit skup odgovarajućih koraka i postavljen je proces kako bi se pratila usklađenost s RWA ciljevima, prognozirali budući razvoja i time definirali budući ciljevi.

Alokacija kapitala

Važan dio procesa planiranja rizika je alokacija kapitala na povezana društva, poslovne linije i segmente. Proces podrazumijeva usku suradnju službe za integrirano upravljanje rizicima, grupnog sektora rizika i kontrolinga. Rezultati procesa interne procjene adekvatnosti kapitala i kontrolinga koriste se za alokaciju kapitala uzimajući u obzir povrat u odnosu na rizik.

Plan oporavka

U skladu s regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke (Odluka o planovima oporavka), Banka je dužna izraditi plan oporavka u slučaju krizne situacije (kriza kapitala i likvidnosti). U 2014. godini prvi plan oporavka dostavljen je HNB-u.

34.4) Upravljanje rizicima i kapitalom na razini Grupe (nastavak)

Grupni plan oporavka definira mjere za vraćanje financijske snage i održivosti Banke u stresnim uvjetima. U planu se navode moguće opcije za povećanje kapitala i izvora likvidnosti Banke s ciljem preživljavanja idiosinkratskih i tržišnih stresnih scenarija.

34.5) Kreditni rizik

Definicija i pregled

Kreditni rizik proizlazi i tradicionalnih poslova kreditiranja i ulaganja Banke. Uključuje gubitke proizašle kao rezultat stupanja dužnika u status neispunjenja obveza (defaulta) te potrebe da se alociraju rezervacije kao posljedica pogoršanja kreditne kvalitete pojedinog dužnika, ali i rizika druge ugovorne strane iz poslovanja trgovanja instrumentima i derivatima koji nose tržišni rizik. Operativne odluke o kreditiranju su u odgovornosti organizacijskih jedinica unutar funkcije kontrole rizika.

U svrhu uspješnog upravljanja rizicima svi podaci potrebni za upravljanje kreditnim rizikom, učinkom te provođenje upravljanja rizikom ponderirane aktive i kapitalnih zahtjeva se redovito pune u središnju bazu podataka koja se koristi za upravljanje rizicima, a kvaliteta tih podataka se redovito kontrolira. Stoga organizacijske jedinice u sklopu upravljanja rizicima redovito koriste bazu podataka za izvještavanje o kreditnom riziku, a čime je osigurana centralizirana analiza te ujednačen način izračunavanja pokazatelja kao i segmentacija diljem Grupe i Banke u cjelini. Izvještavanje o kreditnom riziku sastoji se od redovitih izvještaja o kreditnom portfelju za interne i eksterne primatelje te omogućuje konstantno praćenje o razvoju kreditnog rizika, odnosno omogućuje Banci poduzimanje kontrolnih postupaka. Internim primateljima tih izvještaja se podrazumijevaju, između ostalih, Nadzorni odbor kao i Uprava te risk manageri, direktori poslovnih linija i interna revizija.

Interni sustav ocjenjivanja

Pregled

Banka ima implementirane strategije poslovanja i rizika, kao i politike kreditiranja te procesa odobravanja koje se redovito, a najmanje na godišnjoj osnovi, ažuriraju i prilagođavaju. One obuhvaćaju proces kreditiranja u cjelini, uvažavajući prirodu, veličinu te razinu rizika transakcija te uključenih drugih ugovornih strana. Odobravanje kredita je temeljeno na kreditnoj kvaliteti klijenta, vrsti kreditnog rizika, kolateralu, sustavu dodatnih uvjeta te ostalih faktora umanjena kreditnog rizika.

Procjena rizika neispunjenja obveza druge ugovorne strane u Banci se temelji na vjerojatnosti klijentova stupanja u status neispunjenja obveza ("PD"). Za svaku izloženost kreditnom riziku te kreditnu odluku Banka određuje interni rejting koja predstavlja jedinstvenu mjeru rizika defaulta druge ugovorne strane. Interni rejting svakog klijenta je ažuriran najmanje na godišnjoj osnovi (godišnji proces re-odobrenja) dok su rejtingi klijenta u slabijim kategorijama rizika ažurirani češće.

Osim određivanja kapitalnih zahtjeva, glavni cilj internih rejtinga je podrška donošenju odluka za kreditiranje te produženju kreditnih linija. Osim toga, interni rejtingi određuju nivo odobrenja u strukturi Banke kao i procedure praćenja za postojeće izloženosti. Na kvantitativnom nivou, interni rejtingi utječu na zahtijevanu cijenu rizika kao i određivanje potrebnih rezervacija.

Kao što je prethodno spomenuto interni rejting je ključni element za izračun rizikom ponderirane aktive. Oni se također koriste u procjenjivanju ekonomskog kapitala prema Pillar-u 2 (ICAAP). PD vrijednosti odražavaju 12 mjesečnu vjerojatnost nastupanja statusa neispunjenja obveza zasnovanu na dugogodišnjem prosjeku stopa default-a. Banka dodjeljuje marže konzervativnosti na izračunati PD ovisno o granularnosti portfelja i relevantnoj povijesti podataka. PD vrijednosti validiraju se jednom godišnje, a što je u skladu i sa validacijom koja se provodi na razini pojedinih rejting metoda.

Interni rejtingi uzimaju u obzir sve raspoložive informacije potrebne za procjenu rizika od klijentova stupanja u status neispunjavanja obveza (defaulta). Za klijente iz segmenta gospodarstva, interni rejtingi uzimaju u obzir financijsku snagu klijenta, mogućnost eksterne podrške i druge informacije o poduzeću. Za segment građanstva i malog poduzetništva interni rejtingi se baziraju uglavnom na biheioralnom i aplikacijskom scoringu, ali isto tako se koriste demografske i financijske informacije. Primjenjuje se ograničavanje rejtinga ovisno o članstvu u grupi ekonomski povezanih jedinica i državi glavne ekonomske aktivnosti.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Svi scorecardi se redovno validiraju od strane centralne organizacijske jedinice za validaciju a na osnovu standarda, metodologije Grupe. Validacija se provodi korištenjem statističkih tehnika, a odnosi se na prediktivnost defaulta, stabilnosti rejtinga, kvalitete podataka, potpunosti i relevantnosti i u konačnici pregled dokumentacije i korisničko prihvaćanje. Rezultati validacijskog procesa se izvještavaju višem rukovodstvu i regulatorima.

Banka se pridržava svih standarda Erste Grupe iz perspektive razvoja modela i održavanja procesa. Svi novi modeli i modifikacije postojećih modela u Grupi (rejting modeli i parametri rizika) kao i metodološki standardi se pregledavaju od strane grupne komisije, tzv. Holding Model Committee (HMC) što osigurava integritet širom Grupe kao i konzistentnost modela i metodologija. Modeli se također odobravaju od strane lokalne Uprave.

Ocjene i kategorije rizika

Klasifikacija kreditne imovine u ocjene rizika je temeljena na sustavu internih rejtinga Banke koja koristi dvije interne skale za klasifikaciju rizika: za klijente koji nisu u statusu neispunjenja obveza, koristi se skala od 8/10 ocjena rizika (za fizičke osobe i pravne osobe u sektoru građanstva) te 13 kategorija rizika (za sve ostale kategorije). Klijenti koji su u statusu neispunjenja obveza imaju zasebnu ocjenu rizika.

Za potrebe eksternog izvještavanja, interni rejtingi su grupirani u sljedeće četiri kategorije rizika:

Nizak rizik: klijent s dobro uspostavljenom, te dužom suradnjom s Bankom i Grupom ili veliki međunarodno priznati klijenti. Snažna financijska pozicija bez očekivanih financijskih poteškoća u budućnosti. Klijenti građanstva koji imaju dugu povijest sa Bankom ili klijenti koji koriste širok obujam proizvoda. Klijenti koji nemaju kašnjenja u plaćanju obveza trenutno, niti u posljednjih 12 mjeseci. Pri tome se novi poslovi, generalno, sklapaju sa klijentima iz ove kategorije.

Poseban nadzor: klijenti koji imaju povijest kašnjenja u plaćanjima ili u njihovoj kreditnoj povijesti postoji povijest statusa neispunjavanja obveza ili financijski podaci ukazuju na ranjivosti temeljem kojih bi mogli ući u probleme podmirivanja dugova u srednjem roku. Klijenti građanstva s ograničenom štednjom ili vjerojatnim problemima u plaćanju koji pokreću podsjetnike za ranu naplatu.

Ispod standarda: Klijent osjetljiv na negativne financijske i ekonomske utjecaje.

Neprihodujuća izloženost: Zabilježen je jedan ili više kriterija za nastupanje statusa neispunjavanja obveza po Basel III standardima: neizvjesna naplata, kašnjenja u plaćanju sa materijalno značajnom izloženosti dulje od 90 dana, restrukturiranje koje je uzrokovalo gubitak Banci, realizacija kreditnog gubitka ili pokretanje stečajnog postupaka. S ciljem utvrđivanja statusa neispunjenja obveza Banka primjenjuje pristup na razini klijenta; ako je klijent u statusu neispunjavanja obveza po jednom proizvodu, tada su i ostali proizvodi tog klijenta klasificiraju kao neprihodujući.

Praćenje i nadzor kreditnog rizika

Praćenje kreditnog rizika

S ciljem pravovremenog upravljanja kreditnim rizikom, obavlja se redovita analiza rizika klijenta, koja uključuje redovit status rejtinga, mogućnost otplate, reviziju kolaterala te usklađivanje sa ugovorenim uvjetima.

Cilj Banke je pravovremeno prepoznavanje bilo kojeg pogoršanja u kvaliteti kreditnog portfelja koja može rezultirati materijalne gubitke za Banku, te Banka kroz proces redovnih re-odobrenja analizira cjelokupni status dužnika. Važnost redovitog re-odobrenja kreditnih izloženosti je u redovitom praćenju klijenta kao i kvalitete portfelja te predstavlja dodatnu mjeru u optimizaciji izloženosti kreditnom riziku Banke.

Banka provodi evaluaciju kreditne kvalitete temeljem informacija o klijentu, također uzevši u obzir sve informacije klijenta kao i prethodnu kreditnu povijest između Banke i klijenta.

Rano prepoznavanje povećanog rizika

Banka primjenjuje metode ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika sa ciljem povećanja uspješnosti naplate čak i u slučajevima smanjenja kvalitete kreditnog portfelja što se otkriva praćenjem svih relevantnih informacija te predviđanjem promjena varijabli u budućem periodu koja prvenstveno uključuje dosadašnje klijentovo ponašanje u podmiranju obveza te praćenjem informacija sa tržišta. Tako se praćenjem sljedećih promjena osigurava pravovremeno prepoznavanje povećanog kreditnog rizika:

- uvjeta na tržištu
- promjena u rejtingu
- kašnjenja

Praćenje uvjeta na tržištu također podrazumijeva praćenje svih makroekonomskih varijabli, kao i njihova evaluacija kroz budući period.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku

Izloženost kreditnom riziku odnosi se na sljedeće pozicije u bilanci:

- Novčana sredstva kod centralnih banaka i ostali depoziti po viđenju
- Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (bez vlasničkih ulaganja),
- Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (bez vlasničkih ulaganja),
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bez vlasničkih ulaganja),
- Financijska imovina koja se drži do dospijea,
- Krediti i potraživanja,
- Derivati i
- Izvanbilančne izloženosti kreditnog rizika (primarno financijska jamstava i neiskorištene neopozive kreditne linije).

Izloženost kreditnom riziku se sastoji od bruto knjigovodstvenih vrijednosti bez uzimanja u obzir rezervacija za kreditne gubitke, kolaterala (uključivo i transfere rizika na garantore), efekte netiranja te ostale efekte umanjena kreditnog rizika.

Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti kreditnom riziku Banke se tijekom 2014. povećala za 2% ili 1,3 milijarde HRK s 64,57 milijardi HRK na 31. prosinca 2013. na 65,89 milijardi HRK na 31. prosinca 2014.

U istom razdoblju je bruto knjigovodstvena vrijednost Grupe povećana za 2,8 milijardi HRK s 75,09 milijardi HRK na 77,92 milijarde HRK na kraju 2014.

Sljedeće tablice prikazuju usklađenje između bruto i neto knjigovodstvene vrijednosti različitih komponenti izloženosti kreditnom riziku Banke i Grupe na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013.

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Knjigovodstvena vrijednost | Bruto knjigovodstvena vrijednost | Knjigovodstvena vrijednost |
| 31. prosinca 2014. | | | | |
| Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 3.643 | 3.643 | 3.086 | 3.086 |
| Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | 6.197 | 6.194 | 5.724 | 5.720 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 52.545 | 46.711 | 44.392 | 39.607 |
| Financijska imovina koja se drži do dospijea | 1.457 | 1.456 | 1.289 | 1.288 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 377 | 377 | 377 | 377 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | - | - | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 7.024 | 7.024 | 6.596 | 6.596 |
| Pozitivna fer vrijednost derivata | 94 | 94 | 96 | 96 |
| Potencijalne kreditne obveze | 6.589 | 6.589 | 4.328 | 4.328 |
| Ukupno | 77.926 | 72.088 | 65.888 | 61.098 |
| 31. prosinca 2013. | | | | |
| Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 3.392 | 3.392 | 3.127 | 3.127 |
| Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | 6.550 | 6.546 | 6.146 | 6.143 |
| Kredit i potraživanja od klijenata | 52.238 | 47.391 | 44.991 | 41.040 |
| Financijska imovina koja se drži do dospijea | 768 | 768 | 499 | 499 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 105 | 105 | 104 | 104 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | - | - | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.274 | 6.274 | 6.057 | 6.057 |
| Pozitivna fer vrijednost derivata | 86 | 86 | 86 | 86 |
| Potencijalne kreditne obveze | 5.686 | 5.686 | 3.558 | 3.558 |
| Ukupno | 75.099 | 70.248 | 64.568 | 60.614 |

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Podjela izloženosti kreditnom riziku

U nastavku je prikazana izloženost kreditnom riziku podijeljena prema sljedećim kriterijima:

- prema Basel III klasama izloženosti,
- prema industriji i financijskom instrumentu,
- prema kategoriji rizika,
- prema industriji i kategoriji rizika,
- prema regiji i kategoriji rizika,
- prema poslovnom segmentu i kategoriji rizika.

Zatim je izvršena podjela prema:

- potencijalnim obvezama po regiji i kategoriji rizika,
- potencijalnim obvezama po proizvodu,
- izloženosti kreditnom riziku prema državi po regijama i financijskom instrumentu te
- izloženosti kreditnom riziku prema institucijama po regiji i financijskom instrumentu.

Nakon toga slijedi podjela prema:

- neprihodujuće izloženosti kreditnom riziku po poslovnom segmentu te rezervacijama za kreditne gubitke, strukturnoj rezervaciji,
- izloženosti kreditnom riziku po poslovnom segmentu i kolaterali,
- izloženosti kreditnom riziku po financijskom instrumentu i kolaterali te
- izloženosti kreditnom riziku u kašnjenju koja nije pokrivena posebnim rezervacijama po Basel III klasama izloženosti i kolateraliziranosti

te podjela prema:

- kreditima i potraživanjima od klijenta po poslovnom segmentu i kategoriji rizika,
- neprihodujućima kreditima i potraživanja klijenata po poslovnom segmentu i pokrivenosti rezervacijama i kolateralima,
- krediti i potraživanja prema klijentima po poslovnim segmentima i valuti

Izloženost kreditnom riziku po Basel III klasama imovine i financijskim instrumentima

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke (Grupe) podijeljenu prema Basel III klasama izloženosti i financijskim instrumentom na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. Raspodjela dužnika u klase izloženosti prema Basel III standardima se temelji na regulatornim zahtjevima. Radi jasnoće, pojedine Basel III klase izloženosti dane su na skupnoj razini u tablicama u nastavku te u ostalim tablicama kroz dio "Kreditni rizik".

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po klasama izloženosti i financijskim instrumentima

| GRUPA | | | | | | | | | | |
|---------------------------|---|--|------------------------------------|--|---|--|--|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | Dužnički instrumenti | | | | | | | | |
| | | Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | Kredit i potraživanja od klijenata | Financijska imovina koja se drži do dospjeća | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | Pozitivna fer vrijednost derivata | Potencijalne kreditne obveze | Izloženost kreditnom riziku |
| | | | | | | | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | |
| Država | 2.298 | 4.533 | 10.204 | 1.457 | 377 | - | 6.906 | - | 187 | 25.962 |
| Institucija | 1.345 | 1.664 | 87 | - | - | - | - | 41 | 235 | 3.372 |
| Trgovačka društva | - | - | 20.522 | - | - | - | 118 | 51 | 4.133 | 24.824 |
| Stanovništvo | - | - | 21.732 | - | - | - | - | 2 | 2.034 | 23.768 |
| Ukupno | 3.643 | 6.197 | 52.545 | 1.457 | 377 | - | 7.024 | 94 | 6.589 | 77.926 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | |
| Država | 2.947 | 5.233 | 9.517 | 768 | 105 | - | 6.149 | - | 206 | 24.925 |
| Institucija | 445 | 1.317 | 660 | - | - | - | - | 28 | 119 | 2.569 |
| Trgovačka društva | - | - | 20.667 | - | - | - | 125 | 58 | 2.956 | 23.806 |
| Stanovništvo | - | - | 21.394 | - | - | - | - | - | 2.405 | 23.799 |
| Ukupno | 3.392 | 6.550 | 52.238 | 768 | 105 | - | 6.274 | 86 | 5.686 | 75.099 |

| BANKA | | | | | | | | | | |
|---------------------------|---|--|------------------------------------|--|---|--|--|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | Dužnički instrumenti | | | | | | | | |
| | | Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | Kredit i potraživanja od klijenata | Financijska imovina koja se drži do dospjeća | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | Pozitivna fer vrijednost derivata | Potencijalne kreditne obveze | Izloženost kreditnom riziku |
| | | | | | | | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | |
| Država | 1.946 | 4.534 | 9.370 | 1.289 | 377 | - | 6.363 | - | 117 | 23.996 |
| Institucija | 1.140 | 1.190 | 24 | - | - | - | 115 | 41 | 16 | 2.526 |
| Trgovačka društva | - | - | 17.311 | - | - | - | 118 | 53 | 3.345 | 20.827 |
| Stanovništvo | - | - | 17.687 | - | - | - | - | 2 | 850 | 18.539 |
| Ukupno | 3.086 | 5.724 | 44.392 | 1.289 | 377 | - | 6.596 | 96 | 4.328 | 65.888 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | |
| Država | 2.776 | 4.676 | 9.359 | 499 | 104 | - | 5.842 | - | 113 | 23.369 |
| Institucija | 351 | 1.470 | 38 | - | - | - | 90 | 28 | 13 | 1.990 |
| Trgovačka društva | - | - | 17.843 | - | - | - | 125 | 58 | 2.584 | 20.610 |
| Stanovništvo | - | - | 17.751 | - | - | - | - | - | 848 | 18.599 |
| Ukupno | 3.127 | 6.146 | 44.991 | 499 | 104 | - | 6.057 | 86 | 3.558 | 64.568 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po industriji i financijskom instrumentu

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke (Grupe) po industriji, podijeljenu po financijskom instrumentu po izvještajnim datumima.

Izloženost kreditnom riziku po industriji i financijskom instrumentu

| GRUPA | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|------------------------------------|---|---|---|--|-----------------------------------|--|--|------------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | Kredit i potraživanja od klijenata | Dužnički instrumenti | | | | | | | Potencijalne kreditne obveze | Izloženost kreditnom riziku |
| | | | | Financijska imovina koja se drži do dospijeka | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | Financijska vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | Pozitivna fer vrijednost derivata | Financijska imovina po fer vrijednosti | Financijska imovina po fer vrijednosti | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | | | |
| Poljoprivreda, šumarstvo | - | - | 966 | - | - | - | - | - | - | 91 | 1.057 | |
| Rudarstvo | - | - | 216 | - | - | - | - | - | - | 46 | 262 | |
| Prerađivačka industrija | - | - | 3.596 | - | - | - | 15 | - | - | 673 | 4.284 | |
| Opskrba električnom energijom | - | - | 153 | - | - | - | - | - | 1 | 348 | 502 | |
| Opskrba vodom | - | - | 318 | - | - | - | - | - | - | 33 | 351 | |
| Građevinarstvo | - | - | 5.186 | - | - | - | 11 | - | - | 654 | 5.851 | |
| Trgovina | - | - | 5.482 | - | - | - | 5 | 4 | 1.311 | 6.802 | | |
| Prijevoz | - | - | 2.397 | - | - | - | 81 | - | - | 564 | 3.042 | |
| Djelatnosti pružanja smještaja | - | - | 2.221 | - | - | - | - | - | 3 | 133 | 2.357 | |
| Informacije i komunikacija | - | - | 306 | - | - | - | - | - | - | 37 | 343 | |
| Financijske djelatnosti i osiguranja | 3.643 | 6.197 | 1.292 | 7 | - | - | 386 | 43 | 33 | 33 | 11.601 | |
| Poslovanje nekretninama | - | - | 1.341 | - | - | - | - | - | 1 | 68 | 1.410 | |
| Stručne djelatnosti | - | - | 1.164 | - | - | - | 5 | 1 | 132 | 1.302 | | |
| Administrativne djelatnosti | - | - | 510 | - | - | - | - | - | - | 51 | 561 | |
| Javna uprava | - | - | 6.651 | 1.342 | 377 | - | 6.281 | 39 | 136 | 14.826 | | |
| Obrazovanje | - | - | 65 | - | - | - | - | - | - | 6 | 71 | |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite | - | - | 113 | - | - | - | - | - | - | 12 | 125 | |
| Umjetnost | - | - | 270 | - | - | - | - | - | - | 107 | 377 | |
| Djelatnosti kućanstava kao poslodavaca | - | - | 20.164 | - | - | - | - | - | 2 | 1.927 | 22.093 | |
| Ostalo | - | - | 134 | 108 | - | - | 240 | - | - | 227 | 709 | |
| Ukupno | 3.643 | 6.197 | 52.545 | 1.457 | - | 377 | - | 7.024 | 94 | 6.589 | 77.926 | |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | | | |
| Poljoprivreda, šumarstvo | - | - | 821 | - | - | - | - | - | - | 76 | 897 | |
| Rudarstvo | - | - | 273 | - | - | - | - | - | - | 36 | 309 | |
| Prerađivačka industrija | - | - | 3.578 | - | - | - | 15 | 1 | 468 | 4.062 | | |
| Opskrba električnom energijom | - | - | 435 | - | - | - | - | 40 | 109 | 584 | | |
| Opskrba vodom | - | - | 389 | - | - | - | - | - | 12 | 401 | | |
| Građevinarstvo | - | - | 5.693 | - | - | - | 16 | 6 | 666 | 6.381 | | |
| Trgovina | - | - | 5.514 | - | - | - | 5 | 2 | 688 | 6.209 | | |
| Prijevoz | - | - | 1.688 | - | - | - | 77 | - | 467 | 2.232 | | |
| Djelatnosti pružanja smještaja | - | - | 2.102 | - | - | - | - | 3 | 95 | 2.200 | | |
| Informacije i komunikacija | - | - | 308 | - | - | - | 2 | - | 55 | 365 | | |
| Financijske djelatnosti i osiguranja | 3.392 | 6.550 | 1.202 | 10 | - | - | 385 | 29 | 138 | 11.706 | | |
| Poslovanje nekretninama | - | - | 1.223 | - | - | - | - | 2 | 39 | 1.264 | | |
| Stručne djelatnosti | - | - | 1.327 | - | - | - | 10 | - | 157 | 1.494 | | |
| Administrativne djelatnosti | - | - | 476 | - | - | - | - | - | 35 | 511 | | |
| Javna uprava | - | - | 6.522 | 758 | 105 | - | 5.764 | 3 | 201 | 13.353 | | |
| Obrazovanje | - | - | 71 | - | - | - | - | - | 14 | 85 | | |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite | - | - | 104 | - | - | - | - | - | 5 | 109 | | |
| Umjetnost | - | - | 197 | - | - | - | - | - | 49 | 246 | | |
| Djelatnosti kućanstava kao poslodavaca | - | - | 20.014 | - | - | - | - | - | 1.826 | 21.840 | | |
| Ostalo | - | - | 301 | - | - | - | - | - | 550 | 851 | | |
| Ukupno | 3.392 | 6.550 | 52.238 | 768 | 105 | - | 6.274 | 86 | 5.686 | 75.099 | | |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po industriji i financijskom instrumentu (nastavak)

| BANKA | | | | | | | | | | |
|--|---|--|--------------------------------------|---|---|--|--|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Dužnički instrumenti | | | | | | | | | |
| | Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po videnju | Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | Kreditni i potraživanja od klijenata | Financijska imovina koja se drži do dospijeća | Financijska imovina po fer | | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | Pozitivna fer vrijednost derivata | Potencijalne kreditne obveze | Izloženost kreditnom riziku |
| | | | | | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | Financijska imovina koja kroz račun dobiti ili gubitka | | | | |
| | | | | | Po amortiziranom trošku | Fer vrijednost | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | |
| Poljoprivreda, šumarstvo | - | - | 832 | - | - | - | - | 88 | 920 | |
| Rudarstvo | - | - | 190 | - | - | - | - | 46 | 236 | |
| Prerađivačka industrija | - | - | 2.880 | - | - | 15 | - | 659 | 3.554 | |
| Opskrba električnom energijom | - | - | 120 | - | - | - | 1 | 333 | 454 | |
| Opskrba vodom | - | - | 254 | - | - | - | - | 33 | 287 | |
| Građevinarstvo | - | - | 4.910 | - | - | 11 | - | 590 | 5.511 | |
| Trgovina | - | - | 3.623 | - | - | 5 | 4 | 616 | 4.248 | |
| Prijevoz | - | - | 2.033 | - | - | 81 | - | 555 | 2.669 | |
| Djelatnosti pružanja smještaja | - | - | 2.129 | - | - | - | 3 | 132 | 2.264 | |
| Informacije i komunikacija | - | - | 240 | - | - | - | - | 37 | 277 | |
| Financijske djelatnosti i osiguranja | 3.086 | 5.724 | 1.522 | - | - | 501 | 45 | 90 | 10.968 | |
| Poslovanje nekretninama | - | - | 1.309 | - | - | - | 1 | 40 | 1.350 | |
| Stručne djelatnosti | - | - | 1.102 | - | - | 5 | 1 | 122 | 1.230 | |
| Administrativne djelatnosti | - | - | 311 | - | - | - | - | 38 | 349 | |
| Javna uprava | - | - | 5.795 | 1.289 | 377 | - | 5.978 | 68 | 13.546 | |
| Obrazovanje | - | - | 62 | - | - | - | - | 5 | 67 | |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite | - | - | 99 | - | - | - | - | 12 | 111 | |
| Umjetnost | - | - | 247 | - | - | - | - | 107 | 354 | |
| Djelatnosti kućanstava kao poslodavaca | - | - | 16.606 | - | - | - | 2 | 745 | 17.353 | |
| Ostalo | - | - | 128 | - | - | - | - | 12 | 140 | |
| Ukupno | 3.086 | 5.724 | 44.392 | 1.289 | 377 | - | 6.596 | 96 | 4.328 | |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | |
| Poljoprivreda, šumarstvo | - | - | 746 | - | - | - | - | 69 | 815 | |
| Rudarstvo | - | - | 215 | - | - | - | - | 7 | 222 | |
| Prerađivačka industrija | - | - | 3.137 | - | - | 15 | 1 | 432 | 3.585 | |
| Opskrba električnom energijom | - | - | 53 | - | - | - | 40 | 92 | 185 | |
| Opskrba vodom | - | - | 387 | - | - | - | - | 10 | 397 | |
| Građevinarstvo | - | - | 5.487 | - | - | 16 | 6 | 598 | 6.107 | |
| Trgovina | - | - | 3.987 | - | - | 5 | 2 | 553 | 4.547 | |
| Prijevoz | - | - | 1.583 | - | - | 77 | - | 445 | 2.105 | |
| Djelatnosti pružanja smještaja | - | - | 2.044 | - | - | - | 3 | 88 | 2.135 | |
| Informacije i komunikacija | - | - | 268 | - | - | 2 | - | 49 | 319 | |
| Financijske djelatnosti i osiguranja | 3.127 | 6.146 | 1.388 | - | - | 475 | 29 | 134 | 11.299 | |
| Poslovanje nekretninama | - | - | 1.210 | - | - | - | 2 | 10 | 1.222 | |
| Stručne djelatnosti | - | - | 1.290 | - | - | 10 | - | 134 | 1.434 | |
| Administrativne djelatnosti | - | - | 335 | - | - | - | - | 27 | 362 | |
| Javna uprava | - | - | 5.785 | 499 | 104 | - | 5.457 | 3 | 11.953 | |
| Obrazovanje | - | - | 71 | - | - | - | - | 13 | 84 | |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite | - | - | 102 | - | - | - | - | 3 | 105 | |
| Umjetnost | - | - | 195 | - | - | - | - | 45 | 240 | |
| Djelatnosti kućanstava kao poslodavaca | - | - | 16.626 | - | - | - | - | 732 | 17.358 | |
| Ostalo | - | - | 82 | - | - | - | - | 12 | 94 | |
| Ukupno | 3.127 | 6.146 | 44.991 | 499 | 104 | - | 6.057 | 86 | 3.558 | |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5 Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po kategorijama rizika

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke (Grupe) podijeljenu po kategorijama rizika na 31. prosinca 2014. uspoređenu sa izloženosti kreditnom riziku na 31. prosinca 2013.

Izloženost kreditnom riziku po kategorijama rizika

| GRUPA | | | | | |
|---|-------------|----------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku |
| Izloženost kreditnom riziku prosinac 2014. | 57.037 | 8.847 | 2.249 | 9.793 | 77.926 |
| Udio u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku | 73,2% | 11,4% | 2,9% | 12,6% | |
| Izloženost kreditnom riziku prosinac 2013. | 52.834 | 10.432 | 2.721 | 9.112 | 75.099 |
| Udio u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku | 70,4% | 13,9% | 3,6% | 12,1% | |
| Promjene u izloženosti kreditnom riziku od prosinca 2013. do prosinca 2014. | 4.203 | (1.585) | (472) | 681 | 2.827 |
| Promjene u izloženosti kreditnom riziku u % | 8,0% | (15,2%) | (17,4%) | 7,5% | 3,8% |
| BANKA | | | | | |
| u milijunima HRK | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku |
| Izloženost kreditnom riziku prosinac 2014. | 48.303 | 7.112 | 1.872 | 8.601 | 65.888 |
| Udio u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku | 73,3% | 10,8% | 2,8% | 13,1% | |
| Izloženost kreditnom riziku prosinac 2013. | 45.510 | 8.732 | 2.302 | 8.024 | 64.568 |
| Udio u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku | 70,5% | 13,5% | 3,6% | 12,4% | |
| Promjene u izloženosti kreditnom riziku od prosinca 2013. do prosinca 2014. | 2.793 | (1.620) | (430) | 577 | 1.320 |
| Promjene u izloženosti kreditnom riziku u % | 6,1% | (18,6%) | (18,7%) | 7,2% | 2,0% |

Od 31. prosinca 2013. do 31. prosinca 2014., izloženost kreditnom riziku je povećana u najboljoj i najlošijoj kategoriji, dok je u ostale dvije kategorije smanjena. Potraživanja u neprihodujućoj kategoriji u postotku od ukupne izloženosti kreditnom riziku (odnosno udio neprihodujuće izloženosti; NPE udio) su porasla sa 12,4% na 13,1%. Od ukupne izloženosti kreditnom riziku Banke, 73,3% se odnosi na najbolju kategoriju rizika, a 10,8% na kategoriju Poseban nadzor.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po industriji i kategoriji rizika

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke (Grupe) podijeljenu prema industrijama te kategorijama rizika na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013.

Izloženost kreditnom riziku po industriji i kategoriji rizika

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | |
|--|---------------|----------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|
| | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Poljoprivreda, šumarstvo | 664 | 162 | 40 | 191 | 1.057 |
| Rudarstvo | 213 | - | 8 | 41 | 262 |
| Prerađivačka industrija | 2.502 | 486 | 115 | 1.181 | 4.284 |
| Opskrba električnom energijom | 476 | 24 | - | 2 | 502 |
| Opskrba vodom | 214 | 60 | 48 | 29 | 351 |
| Građevinarstvo | 2.278 | 1.410 | 207 | 1.956 | 5.851 |
| Trgovina | 4.071 | 1.081 | 138 | 1.512 | 6.802 |
| Prijevoz | 2.730 | 145 | 27 | 140 | 3.042 |
| Djelatnosti pružanja smještaja | 1.331 | 254 | 21 | 751 | 2.357 |
| Informacije i komunikacija | 239 | 7 | 2 | 95 | 343 |
| Financijske djelatnosti i osiguranja | 11.426 | 171 | 1 | 3 | 11.601 |
| Poslovanje nekretninama | 710 | 216 | 16 | 468 | 1.410 |
| Stručne djelatnosti | 443 | 337 | 76 | 446 | 1.302 |
| Administrativne djelatnosti | 236 | 99 | 6 | 220 | 561 |
| Javna uprava | 14.757 | 57 | - | 12 | 14.826 |
| Obrazovanje | 58 | 10 | - | 3 | 71 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite | 84 | 28 | 1 | 12 | 125 |
| Umjetnost | 258 | 23 | 67 | 29 | 377 |
| Djelatnosti kućanstava kao poslodavaca | 13.679 | 4.269 | 1.463 | 2.682 | 22.093 |
| Ostalo | 668 | 8 | 13 | 20 | 709 |
| Ukupno | 57.037 | 8.847 | 2.249 | 9.793 | 77.926 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | |
| Poljoprivreda, šumarstvo | 497 | 158 | 82 | 160 | 897 |
| Rudarstvo | 200 | 56 | 4 | 49 | 309 |
| Prerađivačka industrija | 2.217 | 660 | 192 | 993 | 4.062 |
| Opskrba električnom energijom | 575 | 7 | - | 2 | 584 |
| Opskrba vodom | 255 | 24 | 61 | 61 | 401 |
| Građevinarstvo | 2.069 | 2.000 | 281 | 2.031 | 6.381 |
| Trgovina | 3.708 | 946 | 206 | 1.349 | 6.209 |
| Prijevoz | 1.974 | 98 | 7 | 153 | 2.232 |
| Djelatnosti pružanja smještaja | 1.204 | 236 | 68 | 692 | 2.200 |
| Informacije i komunikacija | 272 | 8 | 5 | 80 | 365 |
| Financijske djelatnosti i osiguranja | 11.364 | 318 | 11 | 13 | 11.706 |
| Poslovanje nekretninama | 427 | 382 | 70 | 385 | 1.264 |
| Stručne djelatnosti | 502 | 435 | 82 | 475 | 1.494 |
| Administrativne djelatnosti | 217 | 34 | 130 | 130 | 511 |
| Javna uprava | 13.204 | 137 | - | 12 | 13.353 |
| Obrazovanje | 73 | 10 | 1 | 1 | 85 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite | 69 | 22 | 4 | 14 | 109 |
| Umjetnost | 121 | 34 | 66 | 25 | 246 |
| Djelatnosti kućanstava kao poslodavaca | 13.370 | 4.706 | 1.407 | 2.357 | 21.840 |
| Ostalo | 516 | 161 | 44 | 130 | 851 |
| Ukupno | 52.834 | 10.432 | 2.721 | 9.112 | 75.099 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po industriji i kategoriji rizika (nastavak)

| | BANKA | | | | |
|--|---------------|----------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Poljoprivreda, šumarstvo | 565 | 138 | 38 | 179 | 920 |
| Rudarstvo | 187 | - | 8 | 41 | 236 |
| Prerađivačka industrija | 1.894 | 433 | 103 | 1.124 | 3.554 |
| Opskrba električnom energijom | 449 | 3 | - | 2 | 454 |
| Opskrba vodom | 178 | 32 | 48 | 29 | 287 |
| Građevinarstvo | 2.155 | 1.285 | 197 | 1.874 | 5.511 |
| Trgovina | 2.164 | 740 | 47 | 1.297 | 4.248 |
| Prijevoz | 2.400 | 118 | 22 | 129 | 2.669 |
| Djelatnosti pružanja smještaja | 1.279 | 233 | 20 | 732 | 2.264 |
| Informacije i komunikacija | 180 | 5 | 1 | 91 | 277 |
| Financijske djelatnosti i osiguranja | 10.798 | 165 | 2 | 3 | 10.968 |
| Poslovanje nekretninama | 705 | 169 | 10 | 466 | 1.350 |
| Stručne djelatnosti | 392 | 332 | 76 | 430 | 1.230 |
| Administrativne djelatnosti | 180 | 17 | 3 | 149 | 349 |
| Javna uprava | 13.529 | 4 | - | 13 | 13.546 |
| Obrazovanje | 54 | 10 | - | 3 | 67 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite | 81 | 17 | 1 | 12 | 111 |
| Umjetnost | 237 | 22 | 67 | 28 | 354 |
| Djelatnosti kućanstava kao poslodavaca | 10.771 | 3.382 | 1.219 | 1.981 | 17.353 |
| Ostalo | 105 | 7 | 10 | 18 | 140 |
| Ukupno | 48.303 | 7.112 | 1.872 | 8.601 | 65.888 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | |
| Poljoprivreda, šumarstvo | 431 | 152 | 81 | 151 | 815 |
| Rudarstvo | 156 | 16 | 2 | 48 | 222 |
| Prerađivačka industrija | 1.903 | 552 | 184 | 946 | 3.585 |
| Opskrba električnom energijom | 180 | 3 | - | 2 | 185 |
| Opskrba vodom | 253 | 22 | 61 | 61 | 397 |
| Građevinarstvo | 1.965 | 1.894 | 280 | 1.968 | 6.107 |
| Trgovina | 2.357 | 782 | 153 | 1.255 | 4.547 |
| Prijevoz | 1.878 | 80 | 4 | 143 | 2.105 |
| Djelatnosti pružanja smještaja | 1.172 | 228 | 57 | 678 | 2.135 |
| Informacije i komunikacija | 230 | 6 | 4 | 79 | 319 |
| Financijske djelatnosti i osiguranja | 10.905 | 371 | 11 | 12 | 11.299 |
| Poslovanje nekretninama | 425 | 354 | 67 | 376 | 1.222 |
| Stručne djelatnosti | 466 | 429 | 81 | 458 | 1.434 |
| Administrativne djelatnosti | 204 | 30 | 12 | 116 | 362 |
| Javna uprava | 11.887 | 54 | - | 12 | 11.953 |
| Obrazovanje | 73 | 9 | 1 | 1 | 84 |
| Djelatnosti zdravstvene zaštite | 67 | 21 | 4 | 13 | 105 |
| Umjetnost | 117 | 33 | 66 | 24 | 240 |
| Djelatnosti kućanstava kao poslodavaca | 10.787 | 3.688 | 1.222 | 1.661 | 17.358 |
| Ostalo | 54 | 8 | 12 | 20 | 94 |
| Ukupno | 45.510 | 8.732 | 2.302 | 8.024 | 64.568 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po regiji i kategoriji rizika

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke (Grupe) podijeljenu po regijama na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013.

Izloženost kreditnom riziku po regijama i kategoriji rizika

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | |
|--------------------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|
| | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 52.717 | 8.344 | 2.111 | 9.491 | 72.663 |
| Austrija | 2.023 | 2 | - | - | 2.025 |
| Hrvatska | 48.864 | 8.228 | 2.109 | 9.468 | 68.669 |
| Srbija | 3 | 78 | - | 20 | 101 |
| Slovačka | 1.003 | - | - | - | 1.003 |
| Slovenija | 823 | 31 | 2 | 3 | 859 |
| Češka | 1 | 5 | - | - | 6 |
| Ostale zemlje EU | 957 | 9 | 2 | 59 | 1.027 |
| Ostale razvijene zemlje | 445 | 10 | - | 46 | 501 |
| Tržišta u razvoju | 2.918 | 484 | 136 | 197 | 3.735 |
| Jugoistočna Europa/ZND | 2.918 | 484 | 136 | 197 | 3.735 |
| Ukupno | 57.037 | 8.847 | 2.249 | 9.793 | 77.926 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 48.680 | 10.082 | 2.649 | 8.790 | 70.201 |
| Austrija | 1.521 | 1 | - | - | 1.522 |
| Hrvatska | 45.708 | 9.735 | 2.633 | 8.789 | 66.865 |
| Srbija | 3 | - | - | 1 | 4 |
| Slovačka | 999 | - | - | - | 999 |
| Slovenija | 448 | 346 | 16 | - | 810 |
| Češka | 1 | - | - | - | 1 |
| Ostale zemlje EU | 863 | 24 | 13 | 94 | 994 |
| Ostale razvijene zemlje | 264 | 11 | 1 | 10 | 286 |
| Tržišta u razvoju | 3.027 | 315 | 58 | 218 | 3.618 |
| Jugoistočna Europa/ZND | 3.027 | 315 | 58 | 218 | 3.618 |
| Ukupno | 52.834 | 10.432 | 2.721 | 9.112 | 75.099 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po regijama i kategoriji rizika (nastavak)

| u milijunima HRK | BANKA | | | | |
|--------------------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|
| | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 46.188 | 7.090 | 1.868 | 8.509 | 63.655 |
| Austrija | 1.945 | 2 | - | - | 1.947 |
| Hrvatska | 43.031 | 7.025 | 1.867 | 8.509 | 60.432 |
| Srbija | 2 | 61 | - | - | 63 |
| Slovačka | 1.003 | - | - | - | 1.003 |
| Slovenija | 206 | 2 | 1 | - | 209 |
| Češka | 1 | - | - | - | 1 |
| Ostale zemlje EU | 831 | 9 | 2 | 59 | 901 |
| Ostale razvijene zemlje | 445 | 9 | - | 10 | 464 |
| Tržišta u razvoju | 839 | 4 | 2 | 23 | 868 |
| Jugoistočna Europa/ZND | 839 | 4 | 2 | 23 | 868 |
| Ukupno | 48.303 | 7.112 | 1.872 | 8.601 | 65.888 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 43.676 | 8.694 | 2.287 | 7.896 | 62.553 |
| Austrija | 1.442 | 1 | - | - | 1.443 |
| Hrvatska | 40.910 | 8.613 | 2.286 | 7.896 | 59.705 |
| Srbija | 2 | - | - | - | 2 |
| Slovačka | 999 | - | - | - | 999 |
| Slovenija | 322 | 80 | 1 | - | 403 |
| Češka | 1 | - | - | - | 1 |
| Ostale zemlje EU | 798 | 23 | 13 | 95 | 929 |
| Ostale razvijene zemlje | 262 | 11 | 1 | 10 | 284 |
| Tržišta u razvoju | 774 | 4 | 1 | 23 | 802 |
| Jugoistočna Europa/ZND | 774 | 4 | 1 | 23 | 802 |
| Ukupno | 45.510 | 8.732 | 2.302 | 8.024 | 64.568 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po izvještajnim segmentima i kategoriji rizika

Izvještajni segmenti Banke (Grupe) se temelje na organizacijskoj matrici po poslovnim segmentima. Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke (Grupe) podijeljenu po izvještajnim segmentima i kategorijama rizika na 31. prosinca 2014. i 31 prosinca 2013.

Izloženost kreditnom riziku po poslovnim segmentima i kategoriji rizika

| | | | | | GRUPA |
|--------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Građanstvo | 14.315 | 4.590 | 1.493 | 3.199 | 23.597 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 17.019 | 2.441 | 419 | 5.751 | 25.630 |
| Veliki korporativni klijenti | 5.648 | 1.588 | 90 | 442 | 7.768 |
| Tržište Erste Grupe | 1.231 | 171 | - | - | 1.402 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 390 | - | 245 | 388 | 1.023 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 18.386 | 53 | - | - | 18.439 |
| Ostalo | 48 | 4 | 2 | 13 | 67 |
| Ukupno | 57.037 | 8.847 | 2.249 | 9.793 | 77.926 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | |
| Građanstvo | 13.966 | 5.000 | 1.495 | 2.836 | 23.297 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 14.578 | 3.164 | 813 | 5.448 | 24.003 |
| Veliki korporativni klijenti | 5.215 | 1.849 | 163 | 357 | 7.584 |
| Tržište Erste Grupe | 948 | 342 | 5 | 1 | 1.296 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 291 | 4 | 234 | 454 | 983 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 17.800 | 69 | - | - | 17.869 |
| Ostalo | 36 | 4 | 11 | 16 | 67 |
| Ukupno | 52.834 | 10.432 | 2.721 | 9.112 | 75.099 |
| | | | | | BANKA |
| u milijunima HRK | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Građanstvo | 11.358 | 3.659 | 1.244 | 2.467 | 18.728 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 14.794 | 1.877 | 313 | 5.314 | 22.298 |
| Veliki korporativni klijenti | 4.133 | 1.399 | 67 | 419 | 6.018 |
| Tržište Erste Grupe | 1.404 | 172 | - | - | 1.576 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 389 | - | 246 | 388 | 1.023 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 16.177 | 1 | - | - | 16.178 |
| Ostalo | 48 | 4 | 2 | 13 | 67 |
| Ukupno | 48.303 | 7.112 | 1.872 | 8.601 | 65.888 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | |
| Građanstvo | 11.380 | 3.966 | 1.304 | 2.126 | 18.776 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 13.188 | 2.631 | 724 | 5.094 | 21.637 |
| Veliki korporativni klijenti | 3.629 | 1.767 | 23 | 334 | 5.753 |
| Tržište Erste Grupe | 948 | 342 | 5 | 1 | 1.296 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 291 | 4 | 235 | 453 | 983 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 16.038 | 18 | - | - | 16.056 |
| Ostalo | 36 | 4 | 11 | 16 | 67 |
| Ukupno | 45.510 | 8.732 | 2.302 | 8.024 | 64.568 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Potencijalne obveze po regiji i kategoriji rizika

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku vanbilančnih stavaka Banke (Grupe), podijeljenu prema regijama i kategorijama rizika, kao i proizvoda na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013.

Potencijalne obveze po regiji i kategoriji rizika

| | | | | | | GRUPA |
|---|--------------|----------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|-------|
| u milijunima HRK | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 5.161 | 764 | 116 | 110 | 6.151 | |
| Hrvatska | 4.716 | 746 | 115 | 110 | 5.687 | |
| Slovenija | 444 | 18 | 1 | - | 463 | |
| Češka | 1 | - | - | - | 1 | |
| Ostale zemlje EU | 12 | - | - | - | 12 | |
| Ostale razvijene zemlje | - | - | - | 11 | 11 | |
| Tržišta u razvoju | 265 | 108 | 39 | 3 | 415 | |
| Jugoistočna Europa/ZND | 265 | 108 | 39 | 3 | 415 | |
| Ukupno | 5.438 | 872 | 155 | 124 | 6.589 | |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 3.931 | 971 | 172 | 108 | 5.182 | |
| Hrvatska | 3.824 | 718 | 161 | 108 | 4.811 | |
| Slovenija | 106 | 253 | 11 | - | 370 | |
| Češka | 1 | - | - | - | 1 | |
| Ostale zemlje EU | 9 | - | - | - | 9 | |
| Ostale razvijene zemlje | - | - | - | - | - | |
| Tržišta u razvoju | 424 | 67 | 3 | 1 | 495 | |
| Jugoistočna Europa/ZND | 424 | 67 | 3 | 1 | 495 | |
| Ukupno | 4.364 | 1.038 | 175 | 109 | 5.686 | |
| | | | | | | BANKA |
| u milijunima HRK | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 3.655 | 446 | 71 | 91 | 4.263 | |
| Hrvatska | 3.654 | 446 | 71 | 91 | 4.262 | |
| Češka | 1 | - | - | - | 1 | |
| Ostale zemlje EU | 12 | - | - | - | 12 | |
| Ostale razvijene zemlje | - | - | - | - | - | |
| Tržišta u razvoju | 53 | - | - | - | 53 | |
| Jugoistočna Europa/ZND | 53 | - | - | - | 53 | |
| Ukupno | 3.720 | 446 | 71 | 91 | 4.328 | |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 2.804 | 510 | 103 | 62 | 3.479 | |
| Hrvatska | 2.794 | 455 | 103 | 62 | 3.414 | |
| Slovačka | - | 55 | - | - | 55 | |
| Slovenija | 1 | - | - | - | 1 | |
| Češka | 9 | - | - | - | 9 | |
| Ostale zemlje EU | - | - | - | - | - | |
| Ostale razvijene zemlje | - | - | - | - | - | |
| Tržišta u razvoju | 79 | - | - | - | 79 | |
| Jugoistočna Europa/ZND | 79 | - | - | - | 79 | |
| Ukupno | 2.883 | 510 | 103 | 62 | 3.558 | |
| | | | | | | GRUPA |
| | | | | | | BANKA |
| Potencijalne kreditne obveze po proizvodima | GRUPA | | BANKA | | | |
| u milijunima HRK | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | | |
| Financijska jamstva | 2.255 | 1.845 | 1.831 | 1.549 | | |
| Neopozive obveze | 4.334 | 3.841 | 2.497 | 2.009 | | |
| Ukupno | 6.589 | 5.686 | 4.328 | 3.558 | | |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema Državi po regiji i financijskom instrumentu

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke (Grupe) prema državi, podijeljenu prema regiji i financijskim instrumentima na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. Klasifikacija dužnika u državu je temeljena na Basel III klasama izloženosti.

Izloženost kreditnom riziku prema državi po regiji i financijskom instrumentu

| GRUPA | | | | | | | | | | |
|----------------------------|---|--|------------------------------------|---|--|---|--------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po videnju | Dužnički instrumenti | | | | | | Pozitivna fer vrijednost derivata | Potencijalne kreditne obveze | Izloženost kreditnom riziku |
| | | Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | Kredit i potraživanja od klijenata | Financij ska imovina koja se drži do dospjeća | Financij ska imovina koja se drži radi trgovanja | Financij ska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | | | | |
| | | | | | | Financij ska imovina raspoloživa za prodaju | | | | |
| | | Po amortiziranom trošku | | | Fer vrijednost | | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 1.946 | 4.533 | 9.773 | 1.396 | 377 | - | 5.957 | - | 117 | 24.099 |
| Austrija | - | - | - | - | - | - | 570 | - | - | 570 |
| Hrvatska | 1.946 | 4.533 | 9.773 | 1.396 | 377 | - | 4.163 | - | 117 | 22.305 |
| Slovačka | - | - | - | - | - | - | 1.003 | - | - | 1.003 |
| Slovenija | - | - | - | - | - | - | 205 | - | - | 205 |
| Srbija | - | - | - | - | - | - | 16 | - | - | 16 |
| Ostale zemlje EU | - | - | - | - | - | - | 386 | - | - | 386 |
| Tržišta u razvoju | 352 | - | 431 | 61 | - | - | 563 | - | 70 | 1.477 |
| Jugoistočna Europa/ZND | 352 | - | 431 | 61 | - | - | 563 | - | 70 | 1.477 |
| Ukupno | 2.298 | 4.533 | 10.204 | 1.457 | 377 | - | 6.906 | - | 187 | 25.962 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 2.776 | 5.233 | 8.954 | 721 | 105 | - | 5.354 | - | 114 | 23.257 |
| Austrija | - | - | - | - | - | - | 581 | - | - | 581 |
| Hrvatska | 2.776 | 5.233 | 8.954 | 721 | 105 | - | 3.453 | - | 114 | 21.356 |
| Slovačka | - | - | - | - | - | - | 998 | - | - | 998 |
| Slovenija | - | - | - | - | - | - | 322 | - | - | 322 |
| Ostale zemlje EU | - | - | - | - | - | - | 385 | - | - | 385 |
| Tržišta u razvoju | 171 | - | 563 | 47 | - | - | 410 | - | 92 | 1.283 |
| Jugoistočna Europa/ZND | 171 | - | 563 | 47 | - | - | 410 | - | 92 | 1.283 |
| Ukupno | 2.947 | 5.233 | 9.517 | 768 | 105 | - | 6.149 | - | 206 | 24.925 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema državi po regiji i financijskom instrumentu (nastavak)

| BANKA | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|---|--|------------------------------------|--|--|---|----------------|--|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | Dužnički instrumenti | | | | | | | Pozitivna fer vrijednost derivata | Potencijalne kreditne obveze | Izloženost kreditnom riziku |
| | | Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | Kredit i potraživanja od klijenata | Financij ska imovina koja se drži do dospje ća | Financij ska imovina koja se drži radi trgovanja | Financij ska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | | Financij ska imovina raspolož iva za prodaju | | | |
| | | | | | | Po amortiziranom trošku | Fer vrijednost | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 1.946 | 4.534 | 9.253 | 1.289 | 377 | - | 5.702 | - | 117 | 23.218 | |
| Austrija | - | - | - | - | - | - | 570 | - | - | 570 | |
| Hrvatska | 1.946 | 4.534 | 9.253 | 1.289 | 377 | - | 3.924 | - | 117 | 21.440 | |
| Slovača | - | - | - | - | - | - | 1.003 | - | - | 1.003 | |
| Slovenija | - | - | - | - | - | - | 205 | - | - | 205 | |
| Ostale zemlje EU | - | - | - | - | - | - | 386 | - | - | 386 | |
| Tržišta u razvoju | - | - | 117 | - | - | - | 275 | - | - | 392 | |
| Jugoistočna Europa/ZND | - | - | 117 | - | - | - | 275 | - | - | 392 | |
| Ukupno | 1.946 | 4.534 | 9.370 | 1.289 | 377 | - | 6.363 | - | 117 | 23.996 | |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 2.776 | 4.676 | 9.242 | 499 | 104 | - | 5.189 | - | 113 | 22.599 | |
| Austrija | - | - | - | - | - | - | 581 | - | - | 581 | |
| Hrvatska | 2.776 | 4.676 | 9.242 | 499 | 104 | - | 3.288 | - | 113 | 20.698 | |
| Slovačka | - | - | - | - | - | - | 998 | - | - | 998 | |
| Slovenija | - | - | - | - | - | - | 322 | - | - | 322 | |
| Ostale zemlje EU | - | - | - | - | - | - | 385 | - | - | 385 | |
| Tržišta u razvoju | - | - | 117 | - | - | - | 268 | - | - | 385 | |
| Jugoistočna Europa/ZND | - | - | 117 | - | - | - | 268 | - | - | 385 | |
| Ukupno | 2.776 | 4.676 | 9.359 | 499 | 104 | - | 5.842 | - | 113 | 23.369 | |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema institucijama po regiji i financijskom instrumentu

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku Banke (Grupe) prema institucijama podijelenu prema regiji i financijskim instrumentima na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. Klasifikacija dužnika u Institucije je temeljena na Basel 2 klasama izloženosti.

Izloženost kreditnom riziku prema institucijama, regiji i financijskim instrumentima

| | | | | | | | | | | | GRUPA |
|--------------------------------|---|--|------------------------------------|--|--|---|--|--|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | | | Financijska imovina koja se drži do dospelosti | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | Dužnički instrumenti | | | Potencijalne kreditne obveze | Izloženost kreditnom riziku |
| | | Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | Kredit i potraživanja od klijenata | Financijska imovina koja se drži do dospelosti | | | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | Pozitivna fer vrijednost derivata | | |
| | | | | | | | | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 1.001 | 1.028 | 58 | - | - | - | - | - | 41 | 219 | 2.347 |
| Austrija | 987 | 425 | - | - | - | - | - | - | 41 | - | 1.453 |
| Hrvatska | 12 | 602 | 58 | - | - | - | - | - | - | 218 | 890 |
| Srbija | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Slovenija | 1 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Češka | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Ostale zemlje EU | 229 | 306 | - | - | - | - | - | - | - | 12 | 547 |
| Ostale razvijene zemlje | 114 | 329 | - | - | - | - | - | - | - | - | 443 |
| Tržišta u razvoju | 1 | 1 | 29 | - | - | - | - | - | - | 4 | 35 |
| Jugoistočna Europa/ZND | 1 | 1 | 29 | - | - | - | - | - | - | 4 | 35 |
| Ukupno | 1.345 | 1.664 | 87 | - | - | - | - | - | 41 | 235 | 3.372 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 353 | 683 | 660 | - | - | - | - | - | 28 | 110 | 1.834 |
| Austrija | 258 | 653 | - | - | - | - | - | - | 27 | - | 938 |
| Hrvatska | 95 | 28 | 660 | - | - | - | - | - | 1 | 78 | 862 |
| Srbija | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Slovenija | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 31 | 31 |
| Češka | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Ostale zemlje EU | 76 | 391 | - | - | - | - | - | - | - | 9 | 476 |
| Ostale razvijene zemlje | 16 | 243 | - | - | - | - | - | - | - | - | 259 |
| Tržišta u razvoju | - | 1 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | 34 |
| Jugoistočna Europa/ZND | - | 1 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | 34 |
| Ukupno | 445 | 1.317 | 660 | - | - | - | - | - | 28 | 119 | 2.569 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema institucijama, regiji i financijskim instrumentima (nastavak)

| BANKA | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|---|--|--------------------------------------|--|---|--|--|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| u milijunima HRK | Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | Kreditni i potraživanja od klijenata | Financijska imovina koja se drži do dospeljeka | Dužnički instrumenti | | | Pozitivna fer vrijednost derivata | Potencijalne kreditne obveze | Izloženost kreditnom riziku |
| | | | | | Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | |
| | | Po amortiziranom trošku | | | Fer vrijednost | | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 920 | 556 | 24 | - | - | - | - | 41 | 4 | 1.545 |
| Austrija | 910 | 425 | - | - | - | - | - | 41 | - | 1.376 |
| Hrvatska | 9 | 131 | 24 | - | - | - | - | - | 3 | 167 |
| Srbija | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Češka | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Ostale zemlje EU | 105 | 304 | - | - | - | - | - | - | 12 | 421 |
| Ostale razvijene zemlje | 114 | 329 | - | - | - | - | - | - | - | 443 |
| Tržišta u razvoju | 1 | 1 | - | - | - | - | 115 | - | - | 117 |
| Jugoistočna Europa/ZND | 1 | 1 | - | - | - | - | 115 | - | - | 117 |
| Ukupno | 1.140 | 1.190 | 24 | - | - | - | 115 | 41 | 16 | 2.526 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | |
| Tržište Erste Grupe | 308 | 851 | 38 | - | - | - | - | 28 | 4 | 1.229 |
| Austrija | 300 | 533 | - | - | - | - | - | 27 | 3 | 863 |
| Hrvatska | 8 | 316 | 38 | - | - | - | - | 1 | - | 363 |
| Srbija | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Češka | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Ostale zemlje EU | 12 | 391 | - | - | - | - | - | - | 9 | 412 |
| Ostale razvijene zemlje | 31 | 227 | - | - | - | - | - | - | - | 258 |
| Tržišta u razvoju | - | 1 | - | - | - | - | 90 | - | - | 91 |
| Jugoistočna Europa/ZND | - | 1 | - | - | - | - | 90 | - | - | 91 |
| Ukupno | 351 | 1.470 | 38 | - | - | - | 90 | 28 | 13 | 1.990 |

Neprihodujuća izloženost kreditnom riziku i rezervacije za kreditne rizike

Definicija izloženosti kreditnom riziku klasificirane kao neprihodujuća dana je u opisu kategorija rizika u dijelu "Interni sustav ocjenjivanja".

Rezervacije za kreditne gubitke (pojedinačne i skupne) pokrivaju 56,4% neprihodujuće izloženosti u Banci na 31. prosinca 2014. te 60,4% takve izloženosti u Grupi. Za dio neprihodujuće izloženosti kreditnom riziku koja nije pokrivena rezervacijama, Banka smatra da ima dovoljne razine kolaterala i ostalih očekivanih povrata.

U periodu od 12 mjeseci koji je završio sa 31. prosincem 2014., kreditna neprihodujuća izloženost u Banci je povećana za 574 milijuna HRK, s 8,0 milijarde HRK na 31. prosinca 2013. na nešto niže od 8,6 milijardi HRK na 31. prosinca 2014. Tijekom istog razdoblja, kreditna neprihodujuća izloženost Grupe je narasla za 681 milijun HRK s 9,1 milijarde HRK na 31. prosinca 2013. na 9,8 milijardi HRK na 31. prosinca 2014.

Rezervacije za kreditne rizike su povećane za 845 milijuna HRK u Banci, s 4 milijarde HRK na 31. prosinca 2013. na 4,8 milijardi HRK na 31. prosinca 2014. Povećanje rezervacija za kreditne rizike na razini Grupe tijekom 2014. iznosi 1 milijardu HRK s 4,9 milijarde HRK na 31. prosinca 2013. na 5,9 milijarde HRK na 31. prosinca 2014. Takvo povećanje je rezultiralo neto povećanjem pokrivenosti neprihodujuće izloženosti rezervacijama za kreditni rizik za 6,5 postotna poena i u Banci i u Grupi: s 49,9% na 56,4% u Banci te s 53,9% na 60,4% u Grupi.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuju pokrivenost neprihodujuće izloženosti rezervacijama za kreditne gubitke (bez uzimanja u obzir kolaterala) po izvještajnim segmentima na 31.prosinca 2014. i 31.prosinca 2013. Razlika u razini pokrivenosti između segmenata proizlazi iz različitih razina rizika u pojedinim segmentima kao i različitim nivoima kolateraliziranosti.

Neprihodujući udio (NPE udio) je računat kao količnik ukupnih rezervacija za kreditne rizike i ukupne kreditne neprihodujuće izloženosti. Pokrivenost kreditne neprihodujuće izloženosti (NPE pokrivenost) je računata kao količnik zbroja pojedinačnih i skupnih rezervacija za kreditne rizike s kreditnom neprihodujućom izloženosti. Kolaterali ili druge naplate nisu uzete u obzir.

Neprihodujuća izloženost kreditnom riziku po poslovnom segmentu i rezervacije za kreditne rizike

| GRUPA | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------|------------|------------------------|
| u milijunima HRK | Izloženost kreditnom riziku | | Rezervacije | NPE omjer | NPE omjer pokrivenosti |
| | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Građanstvo | 3.199 | 23.597 | 2.200 | 14% | 69% |
| Malo i srednje poduzetništvo | 5.751 | 25.630 | 3.107 | 22% | 54% |
| Veliki korporativni klijenti | 442 | 7.768 | 307 | 6% | 69% |
| Tržište Erste Grupe | - | 1.402 | 3 | - | - |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 388 | 1.023 | 286 | 38% | 74% |
| Upravljanje aktivom i pasivom | - | 18.439 | 5 | - | - |
| Ostalo | 13 | 67 | 8 | 19% | 62% |
| Ukupno | 9.793 | 77.926 | 5.916 | 13% | 60% |
| 31. prosinca 2013. | | | | | |
| Građanstvo | 2.836 | 23.297 | 1.896 | 12% | 67% |
| Malo i srednje poduzetništvo | 5.449 | 24.003 | 2.538 | 23% | 47% |
| Veliki korporativni klijenti | 357 | 7.584 | 244 | 5% | 68% |
| Tržište Erste Grupe | 1 | 1.296 | 3 | - | 300% |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 453 | 983 | 214 | 46% | 47% |
| Upravljanje aktivom i pasivom | - | 17.869 | 5 | - | - |
| Ostalo | 16 | 67 | 12 | 24% | 75% |
| Ukupno | 9.112 | 75.099 | 4.912 | 12% | 54% |

| BANKA | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------|------------|------------------------|
| u milijunima HRK | Izloženost kreditnom riziku | | Rezervacije | NPE omjer | NPE omjer pokrivenosti |
| | Neprihodujuća izloženost | Izloženost kreditnom riziku | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Građanstvo | 2.467 | 18.728 | 1.588 | 13% | 64% |
| Malo i srednje poduzetništvo | 5.314 | 22.298 | 2.703 | 24% | 51% |
| Veliki korporativni klijenti | 419 | 6.018 | 257 | 7% | 61% |
| Tržište Erste Grupe | - | 1.576 | 3 | - | - |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 388 | 1.023 | 286 | 38% | 74% |
| Upravljanje aktivom i pasivom | - | 16.178 | 3 | - | - |
| Ostalo | 13 | 67 | 8 | 19% | 62% |
| Ukupno | 8.601 | 65.888 | 4.848 | 13% | 56% |
| 31. prosinca 2013. | | | | | |
| Građanstvo | 2.126 | 18.776 | 1.362 | 11% | 64% |
| Malo i srednje poduzetništvo | 5.094 | 21.637 | 2.215 | 24% | 43% |
| Veliki korporativni klijenti | 334 | 5.753 | 196 | 6% | 59% |
| Tržište Erste Grupe | 1 | 1.296 | 3 | - | 300% |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 453 | 983 | 213 | 46% | 47% |
| Upravljanje aktivom i pasivom | - | 16.056 | 2 | - | - |
| Ostalo | 16 | 67 | 12 | 24% | 75% |
| Ukupno | 8.024 | 64.568 | 4.003 | 12% | 50% |

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Ključni principi i standardi za izdvajanje rezervacije za kreditne rizike u Banci prate principe Erste Grupe i međunarodne računovodstvene standarde te su detaljno propisani internim politikama.

Banka, u skladu s regulatornim i računovodstvenim standardima procjenjuje potrebu te izdvaja rezervacije za kreditne rizike i očekivane gubitke. Pri tome se rezervacije računaju:

- za financijsku imovinu mjerenu amortiziranim troškom (kreditni i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijeća) u skladu s MRS 39 te
- za vanbilančne obveze (garancije/jamstva, vanbilančne kreditne obveze) u skladu s MRS 37.

Proces izdvajanja rezervacija za kreditne gubitke uključuje identifikaciju statusa neispunjenja obveza na razini klijenta i potrebe za umanjnjem vrijednosti te načina procjene (pojedinačno ili skupno). Pri tome se pod razinom klijenta podrazumijeva klasifikacija svih klijentovih izloženosti kao status neispunjenja obveza ukoliko je barem jedna od klijentovih izloženosti klasificirana u status neispunjenja obveza.

Tijekom procesa Banka razlikuje

- Rezervacije za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi na izloženosti klijenta u statusu neispunjenja obveza za koje je potrebno umanjnje vrijednosti te,
- Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rezervacije za nastali ali ne prijavljeni gubitak (eng. Incurred but not reported Loss; IbNR) izračunate na izloženosti klijenata koji nisu u statusu neispunjenja obveza ili izloženosti klijenata u statusu neispunjenja obveza, ali za koje nije potrebno umanjnje vrijednosti

Za izračun rezervacija za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi koristi se metoda diskontiranja novčanih tokova što znači da razlika između knjigovodstvene vrijednosti i neto sadašnje vrijednosti (NPV) očekivanih novčanih tokova dovodi do potrebe za umanjnjem vrijednosti te određuje razinu potrebnog rezerviranja. Kao očekivani novčani tokovi, u obzir se uzimaju sve procijenjene uplate kako i procijenjeni priljevi od kolaterala te troškovi prodaje i realizacije kolaterala.

Izračun posebnih rezervacija se provodi na pojedinačnoj osnovi ili zasnovano na pravilima. U slučaju pojedinačno značajnih klijenata, očekivani novčani tokovi se procjenjuju pojedinačno od strane ovlaštenika u direkciji naplate i upravljanja lošim plasmanima i direkcijama upravljanja kreditnim rizikom. Klijent se smatra pojedinačno značajnim ako je ukupna izloženost definirana kao suma svih bilančnih i vanbilančnih izloženosti viša od propisanog praga materijalnosti. U protivnom, smatra se da klijent nije pojedinačno značajan te se za njega primjenjuje pristup izračuna rezervacija zasnovan na pravilima (eng. Rule-based). Sukladno tom pristupu, rezerve za identificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi se izdvajaju kao umnožak knjigovodstvene vrijednosti te gubitka u slučaju statusa neispunjenja obveza (LGD) gdje LGD reflektira vrijeme provedeno u statusu neispunjenja obveza te status u procesu naplate.

Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi se izračunavaju na izloženosti klijenata koji nisu u statusu neispunjenja obveza ili status neispunjenja obveza još nije identificiran. Iznos rezervacija na skupnoj osnovi ovisi o knjigovodstvenoj vrijednosti, vjerojatnosti statusa neispunjenja obveza (PD), gubitka u slučaju statusa neispunjenja obveza (LGD) te perioda identifikacije gubitka (LIP). LIP se redovito ispituje te se backtesting LIP parametra provodi u obliku nezavisne rekalkulacije parametra u skladu sa Grupnom metodologijom. Trenutno se koristi LIP jednak 1. Prema Grupnim principima, za izračun portfolio rezervacije koristi se jednogodišnji PD. Koriste se tzv. through the cycle PD-evi. Ukoliko PD za kategoriju klijenta nije dovoljno specifičan za klijenta, Banka može koristiti drugu procjenu ili granularniji PD koji preciznije odražava stopu default-a.

Rezervacije za identificirane gubitke na skupnoj osnovi se izračunavaju preko modela očekivanog gubitka (Expected Loss; EL) koristeći povijesne podatke Banke ili Erste Grupe o vjerojatnosti statusa neispunjenja obveza (Probability of default, PD) po rejtingu, uz izračunati gubitak u slučaju statusa neispunjenja obveza (Loss Given Default, LGD) po vrstama proizvoda za Retail / fizičke osobe i LGD koji ovisi o razini kolateraliziranosti klijenta za pojedine rejting metode te pretpostavljen LGD od 45% za sve ostale klijente.

Sljedeće tablice prikazuju rezervacije za kreditne rizika podijeljene na rezervacije za identificirane gubitke na pojedinačnoj i skupnoj osnovi te rezervacije za garancije na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013.

| U milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2014 | 2013 | 2014 | 2013 |
| Pojedinačne rezervacije | 5.396 | 4.409 | 4.438 | 3.593 |
| Skupne rezervacije | 441 | 442 | 349 | 361 |
| Rezervacije za garancije | 79 | 61 | 61 | 49 |
| Ukupno | 5.916 | 4.912 | 4.848 | 4.003 |

34.5 Kreditni rizik (nastavak)

Reprogrami, poslovni reprogrami i restrukturiranje (forbearance)

Reprogram podrazumijeva promjenu ugovornih odredbi klijenta kao što su na primjer dospijeće, kamatna stopa, naknada, iznos glavnice ili kombinaciju istih. Reprogrami mogu biti poslovni reprogrami (građanstvo) i refinanciranja (trgovačka društva) ili forbearance po definiciji EBA-e za oba sektora.

Poslovni reprogrami i refinanciranje

Reprogram kao poslovni reprogram u građanstvu ili refinanciranje kod trgovačkih društava je potencijalni i učinkovit alat zadržavanja klijenata koji uključuje promjene cijena ili ponudu dodatnih kredita ili oboje kako bi zadržali kvalitetne klijente.

Forbearance

U slučaju da je restrukturiranjem napravljen ustupak klijentu koji se nalazi u pogoršanom financijskom položaju ili se suočava sa poteškoćama u podmiranju ugovorenih financijskih obveza, restrukturiranje se smatra "forbearance".

Izloženost u forbearanceu se procjenjuje na razini pojedinog ugovora te predstavlja samo restrukturiranu izloženost, a isključuje ostale izloženosti koje klijent ima, ukoliko nisu bile predmet restrukturiranja.

Ustupkom klijentu se smatra ukoliko je zadovoljen neki od sljedećih kriterija:

- Modifikacija/refinanciranje ugovora ne bi bila odobrena u slučaju da klijent nije bio u financijskim poteškoćama
- Postoji razlika u korist klijenta između modificiranog ugovora/refinanciranja te prethodnih uvjeta u ugovoru
- Modificiran ugovor/refinanciranje uključuje povoljnije uvjete nego bi drugi klijenti sličnog profila rizičnosti mogli dobiti u Banci

Forbearance može biti iniciran od strane Banke ili klijenta (kao razlog gubitka posla, bolesti itd.)

Forbearance mjere se dijele i izvještavaju kao:

- Prihodujući forbearance (uključivo prihodujući forbearance under probation koja je unaprijedena iz neprihodujućeg forbearance-a)
- Neprihodujući forbearance
- Defaulted forbearance

Kolaterali

Priznavanje kolaterala

Odjel upravljanja kolateralima je jedinica unutar direkcije naplate i upravljanja lošim plasmanima. Pravilnikom o kolateralima, između ostalog, definirani su jedinstveni standardi vrednovanja kolaterala u Banci čime je osigurano da je proces kreditnog odlučivanja standardiziran u pogledu prihvaćanja vrijednosti kolaterala.

Internim aktima propisani su kolaterali prihvatljivi za Banku. Utvrđivanje vrijednosti kolaterala i njihovo naknadno vrednovanje, raščlanjeno po vrstama kolaterala, provodi se u skladu sa pravilima definiranim Pravilnikom o kolateralima i Katalogom kolaterala, a sukladno regulatornim zahtjevima. Da li pojedini kolateral ili vrsta kolaterala prihvatljiva za potrebe smanjenja kreditnog rizika, procjenjuje direkcija naplate i upravljanja lošim plasmanima u suradnji sa sektorom upravljanja rizicima nakon što utvrde da su ispunjeni regulatorni kapitalni zahtjevi.

Najvažnije vrste kolaterala

Vrste kolaterala koje Banka najčešće prihvaća:

- Nekretnine: uključuje stambene i poslovne nekretnine
- Financijski kolateral: ova kategorija prvenstveno uključuje vrijednosne papire i novčane depozite
- Garancije: garancije izdane od Republike Hrvatske, banaka. Svi pružatelji garancija moraju imati kreditnu kvalitetu sukladno regulatornim zahtjevima.

Ostale vrste kolaterala, kao što su kolaterali u obliku pokretnina, bilančno netiranje, udjeli u investicijskim fondovima te police životnog osiguranja također se prihvaćaju.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5 Kreditni rizik (nastavak)

Vrednovanje i upravljanje kolateralima

Vrednovanje kolaterala temelji se na trenutnoj tržišnoj vrijednosti uzimajući u obzir utrživost u razumnom roku. Kod izračuna pokrivenosti kolateralima, iznos pokrivenosti se prilagođava korektivnim faktorom, ovisno o vrsti kolaterala. U financijskim izvještajima, pokrivenost kolateralima se prikazuje do visine izloženosti te prekoračenje pokrivenost nije moguće. Vrednovanje nekretnina provodi se od strane neovisnih ovlaštenih procjenitelja koji nisu uključeni u postupak donošenja kreditne odluke. U svrhu osiguranja kvalitete, postupak vrednovanja nekretnina revidira se kontinuirano.

Metode i korektivni faktori koji se primjenjuju pri vrednovanju kolaterala rezultat su empirijskog istraživanja i iskustva direkcije naplate i upravljanja lošim plasmanima koje se bazira na prikupljenim podacima o ostvarenoj naplati iz kolaterala.

Metode vrednovanja provjeravaju se redovito, najmanje jednom godišnje i usklađuju s ostvarenom naplatom iz kolaterala.

Financijski kolaterali se priznaju po tržišnoj vrijednosti.

Naknada vrednovanja kolaterala provode se propisanom dinamikom i automatizirana su, koliko je moguće. Maksimalni periodi naknadnog vrednovanja pojedine vrste instrumenta osiguranja unaprijed su propisani, a usklađenost prati odjel upravljanja kolateralima. Osim redovitih naknadnih vrednovanja, vrednovanje se provodi i slučaju ako dostupne informacije upućuju da je došlo do smanjenja vrijednosti zbog značajnih promjena na tržištu.

Kolaterali preuzeti u zamjenu za nenaplativa potraživanja raspoloživi su za prodaju, a primitci od prodaje se koriste za smanjenje ili otplatu nenaplaćenih potraživanja. Ovako stečene nekretnine obično se ne koriste u poslovne svrhe Banke i Grupe. Najznačajniji dio preuzete imovine u knjigama Banke su poslovna zemljišta i zgrade. Uz navedeno, preuzete su i stambene nekretnine i vozila. Na dan 31. prosinca 2014. godine, knjigovodstvena vrijednost ove imovine u Grupi iznosi 485 milijuna HRK (2013: 290 milijuna HRK), te u Banci 462 milijuna HRK (2013: 298 milijuna HRK).

Sljedeća tablica prikazuje usporedbu izloženosti kreditnom riziku Banke (Grupe) prema poslovnim segmentima i primljenim kolateralima na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013.

Izloženost kreditnom riziku po poslovnom segmentu i kolaterali

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | | Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|--------------|---------------|--------------|---|
| | Kolateral i druga kreditna umanjena | | | | | |
| | Izloženost kreditnom riziku | Ukupni kolaterali | Garancije | Nekretnine | Ostalo | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | |
| Građanstvo | 23.597 | 8.260 | 38 | 7.076 | 1.146 | 15.337 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 25.630 | 10.830 | 1.394 | 8.825 | 611 | 14.800 |
| Veliki korporativni klijenti | 7.768 | 4.815 | 4.223 | 566 | 26 | 2.953 |
| Tržište Erste Grupe | 1.402 | 178 | - | - | 178 | 1.224 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 1.023 | 510 | - | 510 | - | 513 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 18.439 | 39 | - | 33 | 6 | 18.400 |
| Ostalo | 67 | - | - | - | - | 67 |
| Ukupno | 77.926 | 24.632 | 5.655 | 17.010 | 1.967 | 53.294 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | |
| Građanstvo | 23.297 | 8.273 | 50 | 7.133 | 1.090 | 15.024 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 24.003 | 11.058 | 1.193 | 9.260 | 605 | 12.945 |
| Veliki korporativni klijenti | 7.584 | 4.282 | 3.859 | 404 | 19 | 3.302 |
| Tržište Erste Grupe | 1.296 | 584 | - | - | 584 | 712 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 983 | 524 | 1 | 522 | 1 | 459 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 17.869 | 50 | - | 45 | 5 | 17.819 |
| Ostalo | 67 | - | - | - | - | 67 |
| Ukupno | 75.099 | 24.771 | 5.103 | 17.364 | 2.304 | 50.328 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po poslovnom segmentu i kolaterali (nastavak)

| | | | | | | | BANKA |
|--------------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------|---------------|--------------|--|---|
| | | | | | | | Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral |
| | | | | | | | Kolateral i druga kreditna umanjena |
| u milijunima HRK | Izloženost kreditnom riziku | Ukupni kolaterali | Garancije | Nekretnine | Ostalo | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | |
| Građanstvo | 18.728 | 7.724 | 39 | 6.569 | 1.116 | | 11.004 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 22.298 | 10.213 | 1.350 | 8.368 | 495 | | 12.085 |
| Veliki korporativni klijenti | 6.018 | 4.814 | 4.223 | 566 | 25 | | 1.204 |
| Tržište Erste Grupe | 1.576 | 178 | - | - | 178 | | 1.398 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 1.023 | 511 | - | 510 | 1 | | 512 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 16.178 | - | - | - | - | | 16.178 |
| Ostalo | 67 | - | - | - | - | | 67 |
| Ukupno | 65.888 | 23.440 | 5.612 | 16.013 | 1.815 | | 42.448 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | |
| Građanstvo | 18.776 | 7.770 | 50 | 6.648 | 1.072 | | 11.006 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 21.637 | 10.472 | 1.131 | 8.825 | 516 | | 11.165 |
| Veliki korporativni klijenti | 5.753 | 4.282 | 3.859 | 404 | 19 | | 1.471 |
| Tržište Erste Grupe | 1.296 | 583 | - | - | 583 | | 713 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 983 | 524 | 1 | 522 | 1 | | 459 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 16.056 | - | - | - | - | | 16.056 |
| Ostalo | 67 | - | - | - | - | | 67 |
| Ukupno | 64.568 | 23.631 | 5.041 | 16.399 | 2.191 | | 40.937 |

Sljedeće tablice prikazuju izloženost kreditnom riziku podijelenu prema financijskim instrumentima i primljenim kolateralima na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013.

Izloženost kreditnom riziku po financijskim instrumentima i kolateralima

| | | | | | | | | | | GRUPA |
|--|-----------------------------|-------------------|--------------|---------------|--------------|---|---|---------------------------------------|---------------------|---|
| | | | | | | | | | | Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral |
| | | | | | | | | | | Nije dospelo ali nije umanjena vrijednost |
| | | | | | | | | | | Dospjelo ali nije umanjena vrijednost |
| | | | | | | | | | | Umanjena vrijednost |
| | | | | | | | | | | Umanjena vrijednost |
| u milijunima HRK | Izloženost kreditnom riziku | Ukupni kolaterali | Garancije | Nekretnine | Ostalo | Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral | Nije dospelo ali nije umanjena vrijednost | Dospjelo ali nije umanjena vrijednost | Umanjena vrijednost | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 3.643 | - | - | - | - | 3.643 | 3.508 | 135 | - | - |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | 6.197 | 54 | - | - | 54 | 6.143 | 6.183 | 14 | - | - |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 52.545 | 22.834 | 5.095 | 16.121 | 1.618 | 29.711 | 38.293 | 4.607 | 9.645 | - |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 1.457 | - | - | - | - | 1.457 | 1.451 | 6 | - | - |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 377 | - | - | - | - | 377 | 377 | - | - | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 7.024 | - | - | - | - | 7.024 | 7.019 | - | 5 | - |
| Pozitivna fer vrijednost derivata | 94 | - | - | - | - | 94 | 94 | - | - | - |
| Potencijalne kreditne obveze | 6.589 | 1.744 | 560 | 889 | 295 | 4.845 | 6.389 | 122 | 78 | - |
| Ukupno | 77.926 | 24.632 | 5.655 | 17.010 | 1.967 | 53.294 | 63.314 | 4.884 | 9.728 | |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 3.392 | - | - | - | - | 3.392 | 3.392 | - | - | - |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | 6.550 | 183 | - | - | 183 | 6.367 | 6.530 | 20 | - | - |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 52.238 | 23.069 | 4.696 | 16.539 | 1.834 | 29.169 | 40.037 | 3.266 | 8.935 | - |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 768 | - | - | - | - | 768 | 762 | 6 | - | - |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 105 | - | - | - | - | 105 | 95 | 10 | - | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.274 | - | - | - | - | 6.274 | 6.274 | - | - | - |
| Pozitivna fer vrijednost derivata | 86 | - | - | - | - | 86 | 81 | 5 | - | - |
| Potencijalne kreditne obveze | 5.686 | 1.519 | 407 | 825 | 287 | 4.167 | 5.587 | 61 | 38 | - |
| Ukupno | 75.099 | 24.771 | 5.103 | 17.364 | 2.304 | 50.328 | 62.758 | 3.368 | 8.973 | |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku po financijskim instrumentima i kolateralima (nastavak)

| BANKA | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------|--------------------|---------------|--------------|---|---|---------------------------------------|---------------------|
| u milijunima HRK | Izloženost kreditnom riziku | Ukupni kolaterali | Kolateralizirano s | | | Izloženost kreditnom riziku umanjena za kolateral | Nije dospjelo niti je umanjena vrijednost | Dospjelo ali nije umanjena vrijednost | Umanjena vrijednost |
| | | | Garancije | Nekretni ne | Ostalo | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 3.086 | - | - | - | - | 3.086 | 3.086 | - | - |
| Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | 5.724 | 54 | - | - | 54 | 5.670 | 5.710 | 14 | - |
| Kredit i potraživanja od clijenata | 44.392 | 21.830 | 5.096 | 15.227 | 1.507 | 22.562 | 32.546 | 3.360 | 8.486 |
| Financijska imovina koja se drži do dospijea | 1.289 | - | - | - | - | 1.289 | 1.283 | 6 | - |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 377 | - | - | - | - | 377 | 377 | - | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.596 | - | - | - | - | 6.596 | 6.591 | - | 5 |
| Pozitivna fer vrijednost derivata | 96 | - | - | - | - | 96 | 96 | - | - |
| Potencijalne kreditne obveze | 4.328 | 1.556 | 516 | 786 | 254 | 2.772 | 4.187 | 86 | 55 |
| Ukupno | 65.888 | 23.440 | 5.612 | 16.013 | 1.815 | 42.448 | 53.876 | 3.466 | 8.546 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju | 3.127 | - | - | - | - | 3.127 | 3.127 | - | - |
| Kredit i potraživanja od kreditnih institucija | 6.146 | 183 | - | - | 183 | 5.963 | 6.126 | 20 | - |
| Kredit i potraživanja od clijenata | 44.991 | 22.104 | 4.659 | 15.656 | 1.789 | 22.887 | 33.830 | 3.266 | 7.895 |
| Financijska imovina koja se drži do dospijea | 499 | - | - | - | - | 499 | 493 | 6 | - |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 104 | - | - | - | - | 104 | 94 | 10 | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.057 | - | - | - | - | 6.057 | 6.057 | - | - |
| Pozitivna fer vrijednost derivata | 86 | - | - | - | - | 86 | 81 | 5 | - |
| Potencijalne kreditne obveze | 3.558 | 1.344 | 382 | 743 | 219 | 2.214 | 3.459 | 61 | 38 |
| Ukupno | 64.568 | 23.631 | 5.041 | 16.399 | 2.191 | 40.937 | 53.267 | 3.368 | 7.933 |

U sljedećim tablicama je prikazana dospjela izloženost kreditnom riziku za koju nisu kreirane rezervacije za kreditne gubitke na pojedinačnoj osnovi na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013.

Dospjela izloženost kreditnom riziku nepokrivena s rezervacijama za gubitke na pojedinačnoj osnovi po Basel III klasama izloženosti i kolateraliziranosti

| GRUPA | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--------------|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|
| u milijunima HRK | Ukupno | Dospjela izloženost kreditnom riziku | | | | | Od toga kolateralizirano | | | | | |
| | | Od toga dospjelo 1-30 dana | Od toga dospjelo 31-60 dana | Od toga dospjelo 61-90 dana | Od toga dospjelo 91-180 dana | Od toga dospjelo 180 dana | Ukupno | Od toga dospjelo 1-30 dana | Od toga dospjelo 31-60 dana | Od toga dospjelo 61-90 dana | Od toga dospjelo 91-180 dana | Od toga dospjelo 180 dana |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | | | |
| Država | 140 | 117 | 8 | 9 | - | 6 | 79 | 78 | 1 | - | - | - |
| Institucija | 149 | 91 | 58 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Trgvačka društva | 2.719 | 1.660 | 755 | 214 | 21 | 69 | 1.897 | 1.261 | 489 | 144 | 3 | - |
| Stanovništvo | 2.020 | 1.459 | 417 | 63 | 31 | 50 | 592 | 422 | 152 | 5 | 12 | 1 |
| Ukupno | 5.028 | 3.327 | 1.238 | 286 | 52 | 125 | 2.568 | 1.761 | 642 | 149 | 15 | 1 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | | | |
| Država | 89 | 37 | 39 | 1 | 6 | 6 | 23 | 14 | 9 | - | - | - |
| Institucija | 19 | 19 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Trgvačka društva | 2.074 | 895 | 690 | 373 | 106 | 10 | 1.301 | 559 | 441 | 252 | 49 | - |
| Stanovništvo | 1.186 | 749 | 381 | 17 | 37 | 2 | 564 | 342 | 198 | 7 | 17 | - |
| Ukupno | 3.368 | 1.700 | 1.110 | 391 | 149 | 18 | 1.888 | 915 | 648 | 259 | 66 | - |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Dospjela izloženost kreditnom riziku nepokrivena s rezervacijama za gubitke na pojedinačnoj osnovi po Basel 3 klasama izloženosti i kolateraliziranosti (nastavak)

| | | | | | | | | | | | | BANKA |
|---------------------------|--------------------------------------|--------------|--------------|------------|-------------|-----------|--------------------------|--------------|------------|------------|-------------|----------|
| u milijunima HRK | Dospjela izloženost kreditnom riziku | | | | | | Od toga kolateralizirano | | | | | |
| | Ukupno | Od toga | Od toga | Od toga | Od toga | Od toga | Ukupno | Od toga | Od toga | Od toga | Od toga | |
| | | dospjelo | dospjelo | dospjelo | dospjelo | | | dospjelo | dospjelo | dospjelo | dospjelo | dospjelo |
| | | 1-30 dana | 31-60 dana | 61-90 dana | 91-180 dana | 180 dana | | 1-30 dana | 31-60 dana | 61-90 dana | 91-180 dana | 180 dana |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | | | | |
| Država | 135 | 112 | 8 | 9 | - | 6 | 79 | 78 | 1 | - | - | - |
| Institucija | 14 | 14 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Trgovačka društva | 2.310 | 1.464 | 660 | 183 | 2 | 1 | 1.802 | 1.206 | 463 | 132 | 1 | - |
| Stanovništvo | 1.006 | 726 | 246 | 10 | 24 | - | 489 | 345 | 132 | 1 | 11 | - |
| Ukupno | 3.465 | 2.316 | 914 | 202 | 26 | 7 | 2.370 | 1.629 | 596 | 133 | 12 | - |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | | | | |
| Država | 89 | 37 | 39 | 1 | 6 | 6 | 23 | 14 | 9 | - | - | - |
| Institucija | 19 | 19 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Trgovačka društva | 2.074 | 895 | 690 | 373 | 106 | 10 | 1.301 | 559 | 441 | 252 | 49 | - |
| Stanovništvo | 1.186 | 749 | 381 | 17 | 37 | 2 | 564 | 342 | 198 | 7 | 17 | - |
| Ukupno | 3.368 | 1.700 | 1.110 | 391 | 149 | 18 | 1.888 | 915 | 648 | 259 | 66 | - |

Kreditni i potraživanja od klijenata

Sljedeće tablice prikazuju portfelj kredita i potraživanja od klijenata na 31. prosinca 2014. te 31. prosinca 2013., isključujući kredite financijskim institucijama i preuzete obveze, podijeljena na izvještajne segmente i kategorije rizika.

Kreditni i potraživanja od klijenata po poslovnim segmentima i kategorijama rizika

| | | | | | | GRUPA |
|--------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------------|--------------------------------------|-------|
| u milijunima HRK | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Kreditni i potraživanja od klijenata | |
| | | | | | | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | |
| Građanstvo | 12.600 | 4.329 | 1.460 | 3.180 | 21.569 | |
| Malo i srednje poduzetništvo | 14.608 | 1.885 | 310 | 5.677 | 22.480 | |
| Veliki korporativni klijenti | 4.681 | 1.534 | 77 | 406 | 6.698 | |
| Tržište Erste Grupe | 316 | 117 | - | - | 433 | |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 233 | - | 245 | 387 | 865 | |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 431 | 36 | - | - | 467 | |
| Ostalo | 18 | 2 | - | 13 | 33 | |
| Ukupno | 32.887 | 7.903 | 2.092 | 9.663 | 52.545 | |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | |
| Građanstvo | 12.585 | 4.530 | 1.450 | 2.811 | 21.376 | |
| Malo i srednje poduzetništvo | 12.315 | 2.631 | 697 | 5.914 | 21.557 | |
| Veliki korporativni klijenti | 4.695 | 1.818 | 149 | 356 | 7.018 | |
| Tržište Erste Grupe | 353 | 221 | - | 1 | 575 | |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 162 | - | 234 | 452 | 848 | |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 771 | 49 | - | - | 820 | |
| Ostalo | 17 | 2 | 10 | 15 | 44 | |
| Ukupno | 30.898 | 9.251 | 2.540 | 9.549 | 52.238 | |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od klijenata po poslovnim segmentima i kategorijama rizika (nastavak)

| u milijunima HRK | BANKA | | | | |
|--------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|--------------------------|------------------------------------|
| | Nizak rizik | Poseban nadzor | Ispod standarda | Neprihodujuća izloženost | Kredit i potraživanja od klijenata |
| 31. prosinca 2014. | | | | | |
| Građanstvo | 10.583 | 3.595 | 1.240 | 2.466 | 17.884 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 12.872 | 1.549 | 259 | 5.256 | 19.936 |
| Veliki korporativni klijenti | 3.166 | 1.345 | 55 | 383 | 4.949 |
| Tržište Erste Grupe | 487 | 117 | - | - | 604 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 233 | - | 245 | 386 | 864 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 122 | - | - | - | 122 |
| Ostalo | 18 | 2 | - | 13 | 33 |
| Ukupno | 27.481 | 6.608 | 1.799 | 8.504 | 44.392 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | |
| Građanstvo | 10.623 | 3.905 | 1.299 | 2.125 | 17.952 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 11.605 | 2.217 | 640 | 5.026 | 19.488 |
| Veliki korporativni klijenti | 3.110 | 1.735 | 9 | 333 | 5.187 |
| Tržište Erste Grupe | 352 | 221 | - | 1 | 574 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 162 | - | 234 | 451 | 847 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 898 | - | - | - | 898 |
| Ostalo | 17 | 2 | 10 | 16 | 45 |
| Ukupno | 26.767 | 8.080 | 2.192 | 7.952 | 44.991 |

U donjoj tablici su dani neprihodujući krediti i potraživanja od klijenta, podijeljeni po izvještajnom segmentu te rezervacije za kreditne gubitke uz kolaterale za neprihodujuće kredite (NPL) na 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. Uključeni su i NPL udio, NPL pokrivenost kao i ukupna NPL pokrivenosti. Ukupna NPL pokrivenosti prikazuje pokrivenost neprihodujuće kredita s rezervacijama (pojedinačnim i skupnim) te kolateralom za neprihodujuće kredite.

Neprihodujući krediti i potraživanja od klijenata po poslovnim segmentima i pokrivenost rezervacijama i kolateralima

| u milijunima HRK | GRUPA | | | | | | |
|--------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|------------------|-------------------------------|
| | Neprihodujuća izloženost | Kredit i potraživanja od klijenata | Rezervacije | NPL omjer | NPL omjer pokrivenosti | Kolateral za NPL | NPL ukupni omjer pokrivenosti |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | |
| Građanstvo | 3.180 | 21.569 | 2.191 | 14,7% | 68,9% | 1.023 | 101,0% |
| Malo i srednje poduzetništvo | 5.677 | 22.480 | 3.056 | 25,3% | 53,8% | 2.735 | 102,0% |
| Veliki korporativni klijenti | 406 | 6.698 | 289 | 6,1% | 71,2% | 127 | 102,5% |
| Tržište Erste Grupe | - | 433 | 3 | - | - | - | - |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 387 | 865 | 285 | 44,7% | 73,6% | 119 | 104,4% |
| Upravljanje aktivom i pasivom | - | 467 | 2 | - | - | - | - |
| Ostalo | 13 | 33 | 8 | 39,4% | 61,5% | - | 61,5% |
| Ukupno | 9.663 | 52.545 | 5.834 | 18,4% | 60,4% | 4.004 | 101,8% |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | |
| Građanstvo | 2.811 | 21.376 | 1.889 | 13,2% | 67,2% | 900 | 99,2% |
| Malo i srednje poduzetništvo | 5.913 | 21.557 | 2.494 | 25,5% | 46,5% | 2.830 | 99,4% |
| Veliki korporativni klijenti | 356 | 7.018 | 236 | 5,1% | 66,3% | 106 | 96,1% |
| Tržište Erste Grupe | 1 | 575 | 1 | 0,2% | 100,0% | - | 100,0% |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 452 | 848 | 212 | 53,4% | 46,9% | 186 | 88,1% |
| Upravljanje aktivom i pasivom | - | 820 | 3 | - | - | - | - |
| Ostalo | 16 | 44 | 12 | 36,4% | 75,0% | - | 75,0% |
| Ukupno | 8.994 | 51.682 | 4.847 | 17,4% | 53,9% | 4.022 | 98,6% |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Neprihodujući krediti i potraživanja od klijenata po poslovnim segmentima i pokrivenost rezervacijama i kolateralima (nastavak)

| | | | | | | | BANKA | |
|--------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|------------------|-------------------------------|--|
| u milijunima HRK | Neprihodujuća izloženost | Kredit i potraživanja od klijenata | Rezervacije | NPL omjer | NPL omjer pokrivenosti | Kolateral za NPL | NPL ukupni omjer pokrivenosti | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | | |
| Građanstvo | 2.466 | 17.884 | 1.585 | 13,8% | 64,3% | 1.023 | 105,8% | |
| Malo i srednje poduzetništvo | 5.256 | 19.936 | 2.663 | 26,4% | 50,7% | 2.735 | 102,7% | |
| Veliki korporativni klijenti | 383 | 4.949 | 241 | 7,7% | 62,9% | 127 | 96,1% | |
| Tržište Erste Grupe | - | 604 | 2 | - | - | - | - | |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 386 | 864 | 285 | 44,7% | 73,8% | 120 | 104,9% | |
| Upravljanje aktivom i pasivom | - | 122 | - | - | - | - | - | |
| Ostalo | 13 | 33 | 8 | 39,4% | 61,5% | - | 61,5% | |
| Ukupno | 8.504 | 44.392 | 4.784 | 19,2% | 56,3% | 4.005 | 103,4% | |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | | |
| Građanstvo | 2.125 | 17.952 | 1.359 | 11,8% | 64,0% | 900 | 106,3% | |
| Malo i srednje poduzetništvo | 5.026 | 19.488 | 2.177 | 25,8% | 43,3% | 2.830 | 99,6% | |
| Veliki korporativni klijenti | 333 | 5.187 | 189 | 6,4% | 56,8% | 106 | 88,6% | |
| Tržište Erste Grupe | 1 | 574 | 1 | 0,2% | 100,0% | - | 100,0% | |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 451 | 847 | 212 | 53,2% | 47,0% | 186 | 88,2% | |
| Upravljanje aktivom i pasivom | - | 898 | - | - | - | - | - | |
| Ostalo | 16 | 45 | 12 | 35,6% | 75,0% | - | 75,0% | |
| Ukupno | 7.952 | 44.991 | 3.950 | 17,7% | 49,7% | 4.022 | 100,2% | |

Ukupan „NPL udio“ u ovom dijelu („Kredit i potraživanja od klijenata“) je izračunat dijeljenjem neprihodujućih kredita i potraživanja s ukupnim kreditima i potraživanjima od klijenata. Stoga se razlikuje od NPE udjela u dijelu „Izloženost kreditnom riziku“.

Sljedeće tablice prikazuju kredite i potraživanja od klijenata raspoređene po izvještajnim segmentima i valuti na 31 prosinca 2014. i 31. prosinca 2013.

Kredit i potraživanja od klijenata po poslovnim segmentima i valuti

| | | | | | | | GRUPA |
|--------------------------------------|---------------|----------------|--------------|------------|---------------|------------------------------------|-------|
| u milijunima HRK | EUR | Lokalna valuta | CHF | USD | Ostale valute | Kredit i potraživanja od klijenata | |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | | |
| Građanstvo | 10.114 | 7.870 | 3.579 | 6 | - | 21.569 | |
| Malo i srednje poduzetništvo | 17.904 | 3.442 | 624 | 481 | 29 | 22.480 | |
| Veliki korporativni klijenti | 6.237 | 461 | - | - | - | 6.698 | |
| Tržište Erste Grupe | 17 | 411 | - | 5 | - | 433 | |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 779 | 23 | 63 | - | - | 865 | |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 345 | 122 | - | - | - | 467 | |
| Ostalo | 11 | 22 | - | - | - | 33 | |
| Ukupno | 35.407 | 12.351 | 4.266 | 492 | 29 | 52.545 | |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | | |
| Građanstvo | 10.501 | 7.069 | 3.796 | 5 | 5 | 21.376 | |
| Malo i srednje poduzetništvo | 16.858 | 3.407 | 669 | 38 | 29 | 21.001 | |
| Veliki korporativni klijenti | 6.000 | 602 | - | 416 | - | 7.018 | |
| Tržište Erste Grupe | 65 | 497 | - | 9 | 4 | 575 | |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 741 | 46 | 61 | - | - | 848 | |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 820 | - | - | - | - | 820 | |
| Ostalo | 3 | 33 | - | 8 | - | 44 | |
| Ukupno | 34.988 | 11.654 | 4.526 | 476 | 38 | 51.682 | |

34.5) Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od klijenata po poslovnom segmentu i valuti (nastavak)

| u milijunima HRK | EUR | Lokalna valuta | CHF | USD | Ostale valute | BANKA |
|--------------------------------------|---------------|----------------|--------------|------------|---------------|--------------------------------------|
| | | | | | | Kreditni i potraživanja od klijenata |
| 31. prosinca 2014. | | | | | | |
| Građanstvo | 8.681 | 5.623 | 3.574 | 6 | - | 17.884 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 15.826 | 2.987 | 613 | 481 | 29 | 19.936 |
| Veliki korporativni klijenti | 4.653 | 296 | - | - | - | 4.949 |
| Tržište Erste Grupe | 18 | 581 | - | 5 | - | 604 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 778 | 23 | 63 | - | - | 864 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | - | 122 | - | - | - | 122 |
| Ostalo | 10 | 23 | - | - | - | 33 |
| Ukupno | 29.966 | 9.655 | 4.250 | 492 | 29 | 44.392 |
| 31. prosinca 2013. | | | | | | |
| Građanstvo | 9.281 | 4.870 | 3.796 | 5 | - | 17.952 |
| Malo i srednje poduzetništvo | 15.604 | 3.149 | 669 | 38 | 28 | 19.488 |
| Veliki korporativni klijenti | 4.329 | 442 | - | 416 | - | 5.187 |
| Tržište Erste Grupe | 65 | 496 | - | 9 | 4 | 574 |
| Komercijalno financiranje nekretnina | 739 | 46 | 62 | - | - | 847 |
| Upravljanje aktivom i pasivom | 341 | 557 | - | - | - | 898 |
| Ostalo | 3 | 34 | - | 8 | - | 45 |
| Ukupno | 30.362 | 9.594 | 4.527 | 476 | 32 | 44.991 |

34.6) Tržišni rizici

Definicija i pregled

Tržišni rizik je rizik gubitka koji može nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih cijena i parametara koji iz toga proizlaze. U Banci i Grupi tržišni rizik je podijeljen na kamatni rizik, valutni rizik i cijena vrijednosnih papira. To se odnosi i na knjigu trgovanja i knjigu banke.

Metode i instrumenti

U Banci i Grupi rizičnost vrijednosti (eng. Value at Risk, u daljnjem tekstu "VaR") je limit za procjenu maksimalnog gubitka vrijednosti portfelja koji bi se mogao dogoditi unutar danog razdoblja i s danom vjerojatnošću. Koristi se povijesna metoda kao jedna postojećih od metoda izračuna VaR-a.

VaR je pokazatelj kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak iz portfelja u određenom razdoblju zbog promjene cijena njegovih dijelova, a na osnovi podataka iz prošlosti. Povijesna metoda se temelji na ocjeni tržišne vrijednosti portfelja pomoću tržišnih cijena dijelova portfelja u posljednjih n dana.

Backtesting se koristi za praćenje valjanosti statističkih modela i metoda. Ovaj proces se provodi s jednim danom zaostatka u cilju praćenja hoće li se gubitak materijalizirati. Na razini pouzdanosti od 99%, realni gubitak u jednom danu bi trebao prekoračiti VaR statistički samo dva do tri puta godišnje (1% od oko 250 radnih dana).

Ovo pokazuje jedan od limita VAR pristupa: s jedne strane, razina povjerenja je ograničena na 99%, a, s druge strane, model uzima u obzir samo one tržišne scenarije uočene u svakom slučaju u roku od dvije simulacije godine, a računa VaR za trenutne pozicije Banke na toj osnovi. Kako bi istražili sve ekstremne tržišne situacije izvan ovog, Grupa i Banka provode i stres testiranje VaR modela. Ovi događaji su uglavnom događaji vjerojatnosti.

Stres testiranje se provodi se na nekoliko načina: Stressed VaR je derivacija VaR kalkulacije. No, umjesto da se simulira gubitak tijekom dvije posljednje godine, analiza se temelji na dužem vremenskom razdoblju kako bi se utvrdilo razdoblje od jedne godine koja predstavlja relevantnu razinu stresa za trenutni portfelj. Sukladno regulatornom okviru, to razdoblje od godinu dana se koristi za izračunavanje VaR-a s 99%-razinom povjerenja. To omogućuje da Grupa i Banka, s jedne strane, drže dovoljno vlastitih sredstava raspoloživih za knjigu trgovanja i u razdobljima povišene tržišne volatilnosti, dok s druge strane, također se omogućava upravljanje pozicijama knjige trgovanja.

U teoriji "ekstremnih vrijednosti" Pareto distribucija je prilagođena donjem kraju distribucije gubitka. Na ovaj način, kontinuirana funkcija je stvorena iz kojih se mogu procijeniti krajnje razine pouzdanosti, kao što su 99,95%.

34.6) Tržišni rizici (nastavak)

Nadalje, kalkuliraju se standardni scenariji u kojima su pojedini tržišni faktori izloženi ekstremnim kretanjima. Takvi scenariji se izračunava za kamatne stope, cijene dionica, valuta i volatilnosti. Povijesni scenariji su modifikacija koncepta standardnih scenarija. U tom slučaju, faktor rizika su kalkulirani nakon određenih događaja, kao što su 9 /11 ili Lehman. Da bi se izračunala povijesna vjerojatnost scenarija, najznačajniji čimbenici rizika za trenutni portfelj se određuju te se primjenjuju njihovi suprotni utjecaji kroz prethodni period. Za probabilističke scenarije pomoci tržišnih faktora su određeni za kvantile u njihovoj distribuciji te se dane vrijednosti se zatim koriste za izračunavanje rezultata stres testa. Analize su dostupne Upravi Banke u okviru mjesečnih izvješća tržišnog rizika.

Za regulatorne potrebe, Grupa i Banka koriste standardizirani model za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik.

Metode i instrumenti umanjavanja rizika

U Grupi i Banci, tržišni rizici u knjizi trgovanja se kontroliraju pomoću nekoliko razina limita. Ukupni limit na temelju VaR-a za knjigu trgovanja se postavlja od strane Uprave Banke, uzimajući u obzir sposobnost apsorpcije rizika i projicirane zarade. Daljnja razdioba je također potvrđena od strane Uprave Banke i MarketRiskCommittee (MRC odbor) na prijedlog sektora upravljanja rizicima

Svim tržišnim aktivnostima u knjizi trgovanja su dodijeljeni limiti koji su statistički konzistentni s sveobuhvatnim VaR limitom. VaR limit je dodijeljen sukladno top-down metodi individualnim vrstama posla sve do nivoa određenog organizacijskog dijela. Dodatno tome, limiti osjetljivosti su dodijeljeni i na granularnijim osnovama. Ovi limiti su potom agregirani i primjenjuju se do drugog sloja VaR limita. Konzistentnost limita se verificira redovno.

Sukladnost limita se verificira na dvije razine: od strane direkcije upravljanja operativnim, tržišnim i likvidonosnim rizicima u Banci te od strane Risk Management Group Capital Markets. Praćenje limita se provodi na dnevnoj i unutar dnevnoj osnovi sljedeći radni dan. Također se praćenje limita može provesti i na ad hoc osnovi od strane pojedinog dealera ili voditelja deska.

VaR se kalkulira dnevno te se izvještavaju svi uključeni sudionici u procesu, od pojedinog dealera pa do Uprave Banke.

Pojedine pozicije knjige banke su uključene u dnevnu VaR kalkulaciju te se VaR limiti određuju na isti način kao i pozicije knjige trgovanja.

Analiza tržišnog rizika

Value at Risk knjige banke i knjige trgovanja

Sljedeća tablica prikazuje iznose VaR-a s nivoom pouzdanosti od 99% i periodom držanja od 1 dana na 31. prosinac 2014. i 31. prosinac 2013:

Value at Risk knjige banke i knjige trgovanja 2014.

| u tisućama HRK | Ukupno | Kamata | Valuta | Dionice | Roba | Volatilnost |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|---------|------|-------------|
| Knjiga banke | 199 | 199 | - | - | - | - |
| Portfelj raspoloživo za prodaju | 1.254 | 1.257 | - | 35 | - | - |
| Portfelj koji se drži do dospjeća | 158 | 158 | - | - | - | - |
| Knjiga trgovanja | 137 | 13 | 137 | 11 | - | - |

Value at Risk knjige banke i knjige trgovanja 2013.

| u tisućama HRK | Ukupno | Kamata | Valuta | Dionice | Roba | Volatilnost |
|-----------------------------------|--------|--------|--------|---------|------|-------------|
| Knjiga banke | 326 | 326 | - | - | - | - |
| Portfelj raspoloživo za prodaju | 1.627 | 1.613 | - | 49 | - | - |
| Portfelj koji se drži do dospjeća | 181 | 181 | - | - | - | - |
| Knjiga trgovanja | 193 | 32 | 191 | 39 | - | - |

34.6) Tržišni rizici (nastavak)

Kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik je rizik promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjena tržišnih kamatnih stopa. Ova vrsta rizika nastaje zbog ročne neusklađenosti ili neusklađenosti u vremenskim razdobljima promjena kamatnih stopa između imovine i obveza.

Da bismo identificirali rizik promjene kamatnih stopa, svi financijski instrumenti se grupiraju u razrede ročnosti na temelju njihove preostale ročnosti ili vremenu do sljedeće promjene kamatnih stopa. Pozicije bez ugovorenog roka dospjeća se grupiraju u razrede ročnosti na temelju statističkog modela i pravila Hrvatske narodne banke.

Sljedeća tablica pokazuje pozicije fiksnih prinosa u portfelju Banke za četiri najznačajnije valute koje nose kamatni rizik – EUR, HRK, USD i CHF, na datume 31. prosinac 2014. i 31. prosinac 2013.

U tablici su prikazane samo pozicije koje su dio knjige banke. Pozitivne vrijednosti označavaju rizike na strani aktive odnosno višak na strani imovine; negativne vrijednosti označavaju višak na strani obveza.

Pozicije knjige banke prema razdobljima promjena kamatnih stopa u 2014.

| u tisućama HRK | 1(3) godina | 3(5) godina | 5(7) godina | 7(10) godina | Više od 10 godina |
|----------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------------|
| GAP u HRK | 51.308 | (38.125) | (10.299) | (36.798) | (3.886) |
| GAP u EUR | (146.491) | 57.162 | (27.196) | (30.631) | (9.690) |
| GAP u CHF | 7.664 | 19.983 | 29.029 | 50.292 | 271.363 |
| GAP u USD | (5.195) | (339) | (6.652) | (10.843) | (12) |

Pozicije knjige banke prema razdobljima promjena kamatnih stopa u 2013.

| u tisućama HRK | 1(3) godina | 3(5) godina | 5(7) godina | 7(10) godina | Više od 10 godina |
|----------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------------|
| GAP u HRK | 52.219 | (41.114) | (25.011) | (34.635) | (3.828) |
| GAP u EUR | (11.105) | 24.489 | (41.900) | (32.538) | (17.928) |
| GAP u CHF | 40.126 | (1.857) | (2.654) | (4.354) | (21.589) |
| GAP u USD | (2.015) | (6.388) | (4.669) | 182 | (4.942) |

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.6) Tržišni rizici (nastavak)

Valutni rizik

Grupa i Banka su izložene valutnom riziku.

Rizik od otvorenih valutnih pozicija je rizik povezan s neusklađenosti imovine i obveza u pojedinoj valuti ili od valutnih derivata. Ova vrsta rizika može rezultirati ili od transakcija klijenata ili trgovanja za vlastiti račun te se prati i upravlja na dnevnoj razini. Izloženost valutnom riziku je ograničena regulatornim i internim limitima. Interni limiti su postavljeni od strane Uprave Banke kao i MRC odbora.

Sljedeća tablica prikazuje otvorene valutne pozicije Grupe na dan 31. prosinac 2014. i 31. prosinac 2013.

Otvorena valutna pozicija

| u tisućama HRK | 2014. | 2013. |
|------------------------|-------|-------|
| Mađarska forinta (HUF) | 670 | (41) |
| Honkonški dolar (HKD) | 131 | 462 |
| Švicarski franak (CHF) | 124 | 536 |
| Američki dolar (USD) | 110 | 61 |
| Češka kruna (CZK) | 101 | 326 |
| Rumunjski lev (RON) | 64 | 63 |
| Poljska zlota (PLN) | 49 | 300 |
| Turska lira (TRY) | 43 | 191 |

34.7) Rizik likvidnosti

Definicija i pregled

Rizik likvidnosti je u Grupi i Banci definiran u skladu s načelima utvrđenima od strane Bazelski odbora za nadzor banaka i delegirane uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća. Sukladno tome napravljena je razlika između tržišnog rizika likvidnosti, koji predstavlja rizik da Banka neće moći jednostavno eliminirati poziciju po tržišnoj cijeni zbog nedovoljno razvijenog tržišta ili tržišnih poremećaja te likvidnosnog rizika financiranja, koji predstavlja rizik da Banka neće biti u stanju učinkovito ispuniti očekivane i neočekivane trenutne i buduće potrebe za novčanim sredstvima, te potrebe za instrumentima osiguranja bez da utječe na dnevno poslovanje ili na financijski rezultat Banke.

Rizik financiranja likvidnosti nadalje se dijeli na rizik insolventnosti i strukturni rizik likvidnosti. Prvi je kratkoročni rizik neispunjenja trenutnih ili budućih platnih obveza u cijelosti, na vrijeme i na gospodarski opravdan način, dok je strukturni rizik likvidnosti dugoročni rizik gubitaka uslijed promjene troška vlastitog refinanciranja Banke ili kamatne marže

Strategija upravljanja likvidnošću u Grupi i Banci je u 2014. godini uspješno implementirana.

Grupa i Banka nastavljaju svoje stalne aktivnosti projekta za poboljšanje okvira izvještavanja rizikom likvidnosti. Osim priprema za nove regulatorne zahtjeve za izvješćivanje, aktualni projekti imaju za cilj kontinuirano poboljšanje interne metodologije testiranja otpornosti na stres i kvalitete podataka koji se koristi u mjerenju rizika.

Korištene metode i instrumenti pri mjerenju rizika likvidnosti

Kratkoročni rizik insolventnosti se prati putem izračuna razdoblja preživljavanja za svaku značajnu valutu. Ova analiza utvrđuje maksimalni rok u kojem Banka može preživjeti krizu Banke i tržišta oslanjajući se na trenutačno utrživu imovinu. U ovom „worstcase“ scenariju simuliramo vrlo ograničen pristup tržištu novca i tržištu kapitala te istovremeno značajne odljeve depozita klijenta. Nadalje, simulacija pretpostavlja odljeve po ostalim vanbilančnim obvezama kao što su garancije i preuzete obveze po kreditima a ovisno o vrsti klijenta, kao i potencijalne odljeve od kolateraliziranih derivativnih transakcijama procjenom potencijalnog odljeva u slučaju nepovoljnih kretanja na tržištu.

34.7) Rizik likvidnosti (nastavak)

Legal Lending Limit (LLs) postoji kao jedan od ključnih alata za praćenje likvidnosti. Taj alat ima za cilj ograničiti likvidnost između članova Erste Grupe u različitim zemljama. LLs postavlja ograničenja na potraživanja Banke prema skupini povezanih društava. Ograničenja se odnose na vlastita sredstva Banke te maksimalno smije iznositi 25% jamstvenog kapitala. Ovo ograničenje je uzeto u obzir pri modelu perioda preživljavanja.

Još od 2011. godine kontrola rizika likvidnosti u Banci je temeljena na novim mjerama rizika likvidnosti unutar Basel III okvira: koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) i koeficijentom stabilnog financiranja (NSFR). Omjeri se prate, te su interno postavljeni ciljevi na dane omjere. Na kraju Q4/2014, LCR i NSFR su za Banku iznad 100%.

Osim navedenog, vremenske neusklađenosti priljeva i odljeva u Banci se redovno izvještavaju i prate. Rizik koncentracije se kontinuirano analizira u odnosu na druge ugovorne strane. Sustav transfernih cijena (FTP) također je dokazano da se učinkovit alat za strukturno upravljanje rizikom likvidnosti.

Metode i instrumenti umanjavanja rizika likvidnosti

Opći standardi kontrole i upravljanja rizikom likvidnosti (standardi, limiti i analize) su definirani te se kontinuirano prate i unapređuju u Banci.

Kratkoročnim rizikom likvidnosti se upravlja limitima koji su posljedica analize perioda preživljavanja kao i putem internih LCR limita. Sva prekoračenja limita su prijavljena Odboru za upravljanje aktivom i pasivom. Bitan instrument upravljanja rizikom likvidnosti unutar Banke je FTP sistem. Obzirom da proces planiranja potreba za izvorima sredstava pruža važne podatke za upravljanje likvidnošću, detaljan pregled potreba za financiranjem se priprema na kvartalnoj osnovi za planski horizont.

Sveobuhvatni plan oporavka u kriznim situacijama osigurava neophodnu koordinaciju svih uključenih strana u proces upravljanja likvidnošću u slučaju krize te se redovno preispituje.

Analiza rizika likvidnosti

Likvidnosni gap

Dugoročnom pozicijom likvidnosti se upravlja putem gapova likvidnosti na temelju očekivanih novčanih priljeva. Pozicija likvidnosti se tada računa na temelju svake materijalno značajne valute i pod pretpostavkama redovnog poslovanja.

Očekivani novčani rokovi su razdijeljeni prema preostalim ročnostima u odnosu na dospjeća i grupirani u razrede ročnosti.

Sljedeća tablica predstavlja likvidne gapove na 31. prosinac 2014. i 31. prosinac 2013.

| u milijunima HRK | < 1 mjesec | | 1(12) mjeseci | | 1(5) godina | | > 5 godina | |
|------------------|------------|-------|---------------|----------|-------------|-------|------------|-------|
| | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. |
| Likvidnosni GAP | 8.167 | 5.429 | (16.215) | (18.509) | 4.275 | 4.604 | (4.345) | 949 |

Višak imovine nad obvezama je predstavljen pozitivnom vrijednošću dok je višak obveza nad imovinom prezentiran negativnom vrijednošću. Priljevi od likvidnih vrijednosnih papira, koji su prihvaćeni kao kolateral od strane Narodne banke do koje imamo pristup su prikazani u prvom razredu ročnosti umjesto prema preostaloj ročnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.7) Rizik likvidnosti (nastavak)

Rezerva likvidnosti

Banka redovno monitorira svoju rezervu likvidnosti koja se sastoji od gotovine, viška sredstva kod Narodne banke kao i nezaloženu imovinu založivu kao kolateral kod Narodne banke kao i ostale likvidne vrijednosne papire, uključujući i promjene u repo i obrnutim repo transakcijama. Ova imovina se može utržiti u kratkom roku u cilju neutraliziranja potencijalnih odlijeva u kriznim situacijama. Ročna struktura rezerve likvidnosti je prikazana u sljedećoj tablici:

Ročna struktura visokolikvidne imovine 2014.

| u milijunima HRK | < 1 tjedan | 1 tjedan(1) mjesec | 1(3) mjeseci | 3(6) mjeseci | 6(12) mjeseci |
|---------------------------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------|---------------|
| Gotovina, višak nad obveznom rezervom | 1.080 | - | - | - | - |
| Likvidna imovina | 5.466 | (13) | (59) | (14) | (222) |
| Visokolikvidne imovine | 6.546 | (13) | (59) | (14) | (222) |

Ročna struktura visokolikvidne imovine 2013.

| u milijunima HRK | < 1 tjedan | 1 tjedan(1) mjesec | 1(3) mjeseci | 3(6) mjeseci | 6(12) mjeseci |
|---------------------------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------|---------------|
| Gotovina, višak nad obveznom rezervom | 821 | - | - | - | - |
| Likvidna imovina | 5,049 | 131 | (58) | 6 | 15 |
| Visokolikvidne imovine | 5,870 | 131 | (58) | 6 | 15 |

Analiza rezervi likvidnosti prikazuje ukupni iznos potencijalne rezerve likvidnosti uzevši u obzir i haircut kod Narodne banke.

Financijske obveze

Dospjeća nediskontiranih novčanih tokova od financijske imovine na datume 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. su:

Financijske obveze 2014.

| GRUPA | | | | | | |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| u milijunima HRK | Knjigovodstvena vrijednost | Ugovoreni novčani tok | < 1 mjesec | 1-12 mjeseca | 1-5- godine | > 5 godine |
| Nederivativne obveze | 60.915 | 63.647 | 16.558 | 24.214 | 14.116 | 8.759 |
| Depoziti banka | 20.380 | 21.845 | 1.216 | 6.307 | 7.770 | 6.552 |
| Depoziti klijenata | 38.755 | 39.568 | 15.318 | 17.907 | 4.988 | 1.355 |
| Izdane obveznice | 302 | 364 | 2 | - | 362 | - |
| Podređene obveze | 1.478 | 1.870 | 22 | - | 996 | 852 |
| Obveze po derivatima | 94 | 94 | 77 | 5 | 11 | 1 |
| Potencijalne obveze | 6.589 | 6.589 | 708 | 4.869 | 857 | 155 |
| Financijske garancije | 2.255 | 2.255 | 161 | 1.461 | 486 | 147 |
| Neopozive obveze | 4.334 | 4.334 | 547 | 3.408 | 371 | 8 |
| Ukupno | 67.598 | 70.330 | 17.343 | 29.088 | 14.984 | 8.915 |

| BANKA | | | | | | |
|-----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| u milijunima HRK | Knjigovodstvena vrijednost | Ugovoreni novčani tok | < 1 mjesec | 1-12 mjeseca | 1-5- godine | > 5 godine |
| Nederivativne obveze | 52.323 | 54.602 | 15.075 | 20.406 | 11.358 | 7.763 |
| Depoziti banka | 13.318 | 14.442 | 784 | 2.681 | 5.385 | 5.592 |
| Depoziti klijenata | 37.225 | 37.926 | 14.267 | 17.725 | 4.615 | 1.319 |
| Izdane obveznice | 302 | 364 | 2 | - | 362 | - |
| Podređene obveze | 1.478 | 1.870 | 22 | - | 996 | 852 |
| Obveze po derivatima | 94 | 94 | 77 | 5 | 11 | 1 |
| Potencijalne obveze | 4.328 | 4.328 | 201 | 3.319 | 681 | 127 |
| Financijske garancije | 1.831 | 1.831 | 130 | 1.196 | 386 | 119 |
| Neopozive obveze | 2.497 | 2.497 | 71 | 2.123 | 295 | 8 |
| Ukupno | 56.745 | 59.024 | 15.353 | 23.730 | 12.050 | 7.891 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

34.7) Rizik likvidnosti (nastavak)

Financijske obveze 2013.

| | | | | | | | GRUPA |
|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|-------|
| u milijunima HRK | Knjigovodstvena vrijednost | Ugovoreni novčani tok | < 1 mjesec | 1-12 mjeseca | 1-5- godine | > 5 godine | |
| Nederivativne obveze | 59.705 | 61.640 | 19.092 | 27.692 | 11.485 | 3.371 | |
| Depoziti banka | 20.736 | 21.725 | 4.546 | 10.214 | 5.021 | 1.944 | |
| Depoziti klijenata | 37.786 | 38.440 | 14.525 | 17.456 | 5.053 | 1.406 | |
| Izdane obveznice | 302 | 422 | 2 | 14 | 385 | 21 | |
| Podređene obveze | 881 | 1.053 | 19 | 8 | 1.026 | - | |
| Obveze po derivatima | 89 | 89 | 21 | 17 | 48 | 3 | |
| Potencijalne obveze | 5.686 | 5.686 | 212 | 4.315 | 1.012 | 147 | |
| Financijske garancije | 1.845 | 1.845 | 126 | 1.122 | 460 | 137 | |
| Neopozive obveze | 3.841 | 3.841 | 86 | 3.193 | 552 | 10 | |
| Ukupno | 65.480 | 67.415 | 19.325 | 32.024 | 12.545 | 3.521 | |
| | | | | | | | BANKA |
| u milijunima HRK | Knjigovodstvena vrijednost | Ugovoreni novčani tok | < 1 mjesec | 1-12 mjeseca | 1-5- godine | > 5 godine | |
| Nederivativne obveze | 52.631 | 54.360 | 16.741 | 23.743 | 10.880 | 2.996 | |
| Depoziti banka | 14.381 | 15.088 | 2.825 | 6.217 | 4.447 | 1.599 | |
| Depoziti klijenata | 37.090 | 37.882 | 13.895 | 17.526 | 5.064 | 1.397 | |
| Izdane obveznice | 302 | 364 | 2 | - | 362 | - | |
| Podređene obveze | 858 | 1.026 | 19 | - | 1.007 | - | |
| Obveze po derivatima | 89 | 89 | 21 | 17 | 48 | 3 | |
| Potencijalne obveze | 3.558 | 3.558 | 184 | 2.634 | 628 | 112 | |
| Financijske garancije | 1.549 | 1.549 | 103 | 934 | 410 | 102 | |
| Neopozive obveze | 2.009 | 2.009 | 81 | 1.700 | 218 | 10 | |
| Ukupno | 57.827 | 58.007 | 16.946 | 26.394 | 11.556 | 3.111 | |

34.8) Operativni rizik

Definicija i pregled

Banka definira operativni rizik kao rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući i pravni rizik. Za identifikaciju operativnog rizika se koriste i kvantitativne i kvalitativne metode. Zbog konzistentnosti s najboljim svjetskim praksama, odgovornost za upravljanje operativnim rizikom leži na menadžmentu Banke.

Korištene metode i instrumenti

Kvantitativne metode su temeljene na internim gubitcima koji se prikupljaju u cijeloj Banci koristeći standardiziranu metodologiju i potom unose u centralnu bazu podataka. Dodatno, u cilju modeliranja gubitaka koji se nisu još dogodili ali su mogući, vanjski podaci i scenarij analize se također koriste. Izvor vanjskih podataka za Banku je vodeći neprofitni konzorcij koji se bavi prikupljanje gubitaka od događaja operativnog rizika

Za potrebe izračuna kapitalnih zahtjeva Banka koristi standardizirani model (TSA) dok Banka i Grupa imaju odobrenje za napredni pristup (AMA) na Grupnoj razini.

AMA je sofisticirani model mjerenja operativnog rizika. Temeljem AMA modela, kapitalni zahtjev je izračunat koristeći interni VaR model, uzevši u obzir interne podatke, vanjske podatke o gubicima, scenarij analize, poslovnu okolinu kao i interne faktore kontrole rizika. u 2013. Banka je dobila, u sklopu Grupnog odobrenja, i odobrenje za korištenje osiguranja za umanjene unutar AMA pristupa.

Metode i instrumenti umanjavanja rizika

Dodatno uz kvantitativne metode, također se koriste i kvalitativne metode da bi se utvrdio operativni rizik kao što su samoprocjene rizika i samoprocjene kontrole rizika. Rezultati i preporuke za kontrole rizika u ovim upitnicima, koje se provode u suradnji s ekspertima, su reportirani menadžmentu Banke te pomažu pri smanjenju operativnog rizika. Banka također redovno revidira ključne indikatore rizika da bi se osigurala rana detekcija u promjenama potencijala riziku koja može dovesti do gubitaka uslijed događaja operativnog rizika.

Banka koristi Grupni program osiguranja od događaja operativnog rizika koji je doveo do smanjenja cijene prethodne police te je omogućio i dodatne klauzule osiguranja. Ovaj program koristi zatvoreni tip re-osiguranja Ovaj program koristi captive reosiguranje kao polugu za dijeljenje gubitaka unutar Grupe i pristup vanjskom tržištu.

Kvantitativne i kvalitativne metode korištene, zajedno sa strategijom osiguranja od događaja operativnom rizika te tehnikama modeliranja opisanim u prethodnom tekstu formiraju okvir upravljanja operativnim rizikom u Banci. Informacije o operativnom riziku su periodično komunicirane Upravi Banke putem raznim izvještaja, uključujući i kvartalni izvještaj o operativnom riziku koji opisuje povijest gubitaka, razvoj gubitaka uslijed događaja operativnog rizika, informacije s provedenih radionica samoprocjene kao i ključne indikatore rizika te Oprisk VaR za Banku.

Distribucija događaja operativnog rizika

Detaljno je prezentirana kompozicija gubitaka po tipu događaja operativnog rizika prema Basel II definiciji. Promatrani period je od 1. siječnja 2010 do 31. prosinca 2014.

Tipovi događaja po kategorijama su:

Interna prevara:

Gubici nastali zbog neovlaštenih radnji, radnji s namjerom prijevare, pronevjere, krađe, zlouporabe imovine ili druge povrede propisa i/ ili internih akata u kojima je svjesno sudjelovao djelatnik Banke s namjerom da sebi donese određenu korist.

Eksterna prijevare i krađa:

Gubici proizašli iz radnji učinjenih s namjerom prijevare, krađe, zlouporabe imovine ili druge povrede propisa od treće osobe bez pomoći djelatnika Banke.

Odnos s radnicima i sigurnost na radnom mjestu:

Gubici koji nastaju zbog radnji koje nisu u skladu sa zakonom ili ugovorima kojima se regulira radni odnos, zdravstvena zaštita, sigurnost na radu te plaćanja zbog potraživanja kod osobnih povreda ili u slučajevima diskriminacije.

34.8) Operativni rizik (nastavak)

Klijenti, proizvodi i poslovni postupci:

Gubici nastali u poslovanju s klijentima, a koji su prouzročeni nenamjernim i/ ili nemarnim djelovanjem te nepridržavanjem procesa kojima su definirane obaveze prema klijentima ili su proizašli iz prirode i karakteristika proizvoda odnosno pružene usluge.

Šteta na materijalnoj imovini:

Gubici nastali uništenjem ili oštećenjem materijalne imovine zbog događaja kao što su prirodne katastrofe, terorizam ili vandalizam.

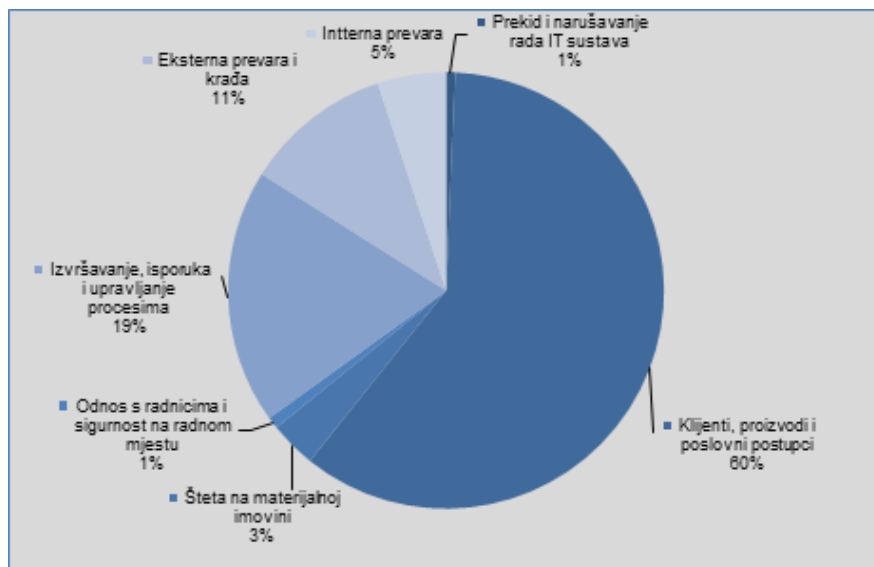
Prekid i narušavanje rada IT sustava:

Gubici nastali zbog prekida rada, grešaka ili neraspoloživosti sustava.

Izvršavanje, isporuka i upravljanje procesima:

Gubici nastali zbog nenamjernih grešaka i propusta u provođenju transakcija i upravljanju procesima te gubici nastali zbog odnosa s poslovnim partnerima i pružateljima usluga.

Vrste događaja 2014.



35. Fer vrijednost imovine i obveza

Najbolji pokazatelji fer vrijednosti su tržišne cijene na aktivnom tržištu. Ukoliko su tržišne cijene dostupne koriste se za vrednovanje po fer vrijednost (razina 1 na hijerarhiji fer vrijednosti).

U slučaju da tržište nije likvidno vrednovanje se izračunava na temelju dostupnih tržišnih indikatora te se takvi instrumenti svrstavaju u razinu 2. Ukoliko nemamo dostupne tržišne cijene, fer vrijednost instrumenata se vrednuje koristeći modele vrednovanja koji se zasnivaju na promatranim tržišnim podacima. Ukoliko su svi značajni ulazni podaci modela vrednovanja instrumenta dostupni instrument se klasificira u razinu 2 na hijerarhiji fer vrijednosti. Za vrednovanje razine 2 krivulja kamatnih prinosa, kreditna marža i volatilnost koriste se kao promatrani tržišni parametri.

U nekim slučajevima, fer vrijednost se ne može utvrditi zbog nedovoljno likvidnih tržišnih cijena niti preko modela vrednovanja niti preko promatranog tržišta. U ovim individualnim slučajevima parametri koji se ne promatraju na tržištu se procjenjuju na temelju razumnih pretpostavki. Ukoliko neki od ulazni podataka nije dostupan, a značajan je za model vrednovanja ili se kotirana cijena promatranog instrumenta ne ažurira redovno, instrument se raspoređuje u razinu 3 hijerarhije fer vrijednosti. Za vrednovanje instrumenata svrstanih u razinu 3 osim promatranih parametara uobičajeno kreditne marže, koriste se interno izračunate vrijednosti parametara nastanka statusa neispunjenja obveza (PD) i gubitaka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) i to na temelju povijesnih podataka.

Fer vrijednost financijskih instrumenata

Svi financijski instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti periodično.

Financijska imovina po fer vrijednosti u bilanci

Vrednovanje po fer vrijednosti u Grupi i Banci bazira se prvenstveno na vanjskim izvorima podataka (cijene tržišta vrijednosnica ili brokerske kotacije na likvidnim dijelovima tržišta). Financijski instrumenti za koje se fer vrijednost utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena su uglavnom uvrštene vrijednosnice i derivati kao i likvidne OTC obveznice.

Opis modela vrednovanja i ulaznih podataka

Grupa i Banka koriste modele vrednovanja koji su interno testirani i za koje su parametri vrednovanja (kao što su kamate, tečajevi, volatilnost i kreditna marža) utvrđeni neovisno.

OTC-derivatni financijskih instrumenti

Derivatni instrumenti kojima se trguje na likvidnom tržištu se vrednuju standardnim valuacijskim modelima.

U Banci se vrednovanje derivata provodi po mid cijenama. Da bi se reflektirao potencijalni bid-ask spread, dodaju se prilagodba na temelju tržišne likvidnosti. Parametri za podešavanje ovise o vrsti proizvoda, valuti, ročnosti i nominalnoj vrijednosti. Parametri se revidiraju na redovnoj osnovi ili u slučaju značajnih tržišnih oscilacija. Netiranje se ne primjenjuje u slučaju navedenih prilagodbi.

Dodatno vrijednosno usklađenje (CVA) za rizik druge ugovorne strane te dobitke ili gubitke po obvezama iz izvedenica institucije vrednovanim po fer vrijednosti, nastale kao rezultat promjena kreditne sposobnosti same institucije (DVA) se računaju na OTC derivate. CVA usklada se vodi za pozitivnom izloženošću svih derivata i kreditnoj kvaliteti druge ugovorne strane. DVA usklada se vodi negativnom izloženošću Banke i bančinom kreditnom kvalitetom. Banka je implementirala pristup gdje se modeliranje očekivane izloženosti zasniva na strategiji kopije. Ovaj pristup uzima u obzir najvažnije portfelje i proizvode. Metodologija za preostale klijente i proizvode utvrđuje se u skladu s tržištem uvećanim za dodanu vrijednost. Vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza druge ugovorne strane koja nije kotirana na tržištu utvrđuje se iz internih PD-jeva, svrstanih u košarice, likvidnih društava izlistanih na centralno europskom tržištu. U skladu s time zadovoljen je koncept baziran na tržišnim cijenama. Druge ugovorne strane sa izdanim obveznicama ili CDS tržištem vrednuju se pripadajućim PD-jem proizašlim iz cijena. Bančina vjerojatnost statusa neispunjenja obveza proizlazi iz buy-back levela bančnih izdanja. Netiranje je primijenjeno na nekoliko klijenata gdje je efekt nematerijalan. Za te klijente netiranje je provedeno za oboje CVA i DVA.

35. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

Sukladno opisanoj metodologiji, CVA je na kraju godinu iznosio 1.447 milijuna HRK, dok je DVA iznosio 620 tisuća HRK.

Opis procjene procesa vrednovanja fer vrijednosti svrstanih unutar Razine 3

Razina 3 uključuje jedan ili više značajnih podataka koji nisu vidljivi na tržištu. Moraju se učiniti dodatne mjere provjera cijene. Ovo može uključivati pregled važnih povijesnih podataka i ispitivanje sličnih transakcija, između ostaloga. Ovo uključuje procjene i prosudbe stručnjaka.

Odgovornost za procjenu pozicije vrednovane po fer vrijednosti je neovisno od jedinica trgovanja. Osim toga Grupa i Banka su uveli neovisnu provjeru točnosti djelovanja kako bi se osiguralo razdvajanje između jedinica odgovornih za razvoj modela, utvrđivanje fer vrijednosti i provjere točnosti. Cilj neovisne provjere točnosti modela je ocijeniti modele rizika koji proilaze iz modela temeljenog na teoriji, primjerenosti ulaznih podataka (tržišni podaci) i modela kalibracije.

Struktura fer vrijednosti

Tablica ispod prikazuje detalje o metodama za utvrđivanje fer vrijednosti s obzirom na razine struktura fer vrijednosti.

| GRUPA | | | | | | | | |
|--|--|--------------|---|--------------|--|----------|--------------|--------------|
| u milijunima HRK | Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1 | | Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2 | | Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3 | | Ukupno | |
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| IMOVINA | | | | | | | | |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 200 | 6 | 189 | 469 | - | - | 389 | 475 |
| Derivati | - | - | 86 | 94 | - | - | 86 | 94 |
| Ostala imovina namijenjena trgovanju | 200 | 6 | 103 | 375 | - | - | 303 | 381 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 5.012 | 5.766 | 1.335 | 1.479 | 4 | 8 | 6.351 | 7.253 |
| Ukupno imovina | 5.212 | 5.772 | 1.524 | 1.948 | 4 | 8 | 6.740 | 7.728 |
| OBVEZE | | | | | | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | - | - | 89 | 94 | - | - | 89 | 94 |
| Derivati | - | - | 89 | 94 | - | - | 89 | 94 |
| Ostale obveze namijenjene trgovanju | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ukupno obveze | - | - | 89 | 94 | - | - | 89 | 94 |

Podjeljivanje razina pozicijama i bilo kakve promjene između razina se reflektiraju na kraju izvještajnog razdoblja.

| BANKA | | | | | | | | |
|--|--|--------------|---|--------------|--|----------|--------------|--------------|
| u milijunima HRK | Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1 | | Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2 | | Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3 | | Ukupno | |
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| IMOVINA | | | | | | | | |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 22 | 6 | 189 | 472 | 0 | 0 | 211 | 478 |
| Derivati | - | - | 86 | 97 | - | - | 86 | 97 |
| Ostala imovina namijenjena trgovanju | 22 | 6 | 103 | 375 | - | - | 125 | 381 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 4.795 | 5.298 | 1.335 | 1.369 | 4 | 5 | 6.134 | 6.672 |
| Ukupno aktiva | 4.817 | 5.304 | 1.524 | 1.841 | 4 | 5 | 6.345 | 7.150 |
| OBVEZE | | | | | | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | - | - | 89 | 94 | - | - | 89 | 94 |
| Derivati | - | - | 89 | 94 | - | - | 89 | 94 |
| Ostale obveze namijenjene trgovanju | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ukupno obveze | - | - | 89 | 94 | - | - | 89 | 94 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

35. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

Reklasifikacija vrijednosnih papira u razinu 3 posljedica je pada likvidnosti na tržištu i dubinskih analiza brokerskih kotacija. Iznos vrijednosnih papira koji su u razini 3 za 2013. i 2014. godinu je nematerijalan.

Promjene u volumenima Razine 1 i Razine 2

Ova tablice prikazuju volumene Razine 1 i Razine 2 financijskih instrumenata vrednovanih po fer vrijednosti u bilanci.

| | GRUPA | |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| u milijunima HRK | Razina 1 | Razina 2 |
| Vrijednosni papiri | | |
| Neto prijenos iz Razine 1 | - | (136) |
| Neto prijenos iz Razine 2 | 136 | - |
| Neto prijenos iz Razine 3 | - | (2) |
| Kupnje/prodaje/dospjeća | 1.241 | 60 |
| Promjene derivata | 1.377 | (78) |

| | BANKA | |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| u milijunima HRK | Razina 1 | Razina 2 |
| Vrijednosni papiri | | |
| Neto prijenos iz Razine 1 | - | (136) |
| Neto prijenos iz Razine 2 | 136 | - |
| Neto prijenos iz Razine 3 | - | (1) |
| Kupnje/prodaje/dospjeća | 984 | 55 |
| Promjene derivata | 1.120 | (82) |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

35. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

Financijski instrumenti čija je fer vrijednost prikazana u bilješkama

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednosti i strukturu fer vrijednosti financijskih instrumenata čija fer vrijednost je prikazana u bilješkama za kraj 2014. i 2013. godine.

| GRUPA | | | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------|---|---|--|
| 2014. | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1 | Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2 | Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3 |
| u milijunima HRK | | | | | |
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i novčana sredstva | 4.674 | 4.674 | | | |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 1.456 | 1.459 | 946 | 513 | - |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | 6.194 | 6.244 | | - | 6.244 |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 46.711 | 47.088 | | - | 47.088 |
| OBVEZE | | | | | |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | | | | | |
| Depoziti od banaka | 21.227 | 20.898 | | - | 20.898 |
| Depoziti od klijenata | 38.027 | 37.589 | | - | 37.589 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 933 | 830 | 528 | 302 | - |
| Ostale financijske obveze | 728 | 722 | - | - | 722 |
| FINANCIJSKE GARANCIJE I OBVEZE | | | | | |
| Financijske garancije | 2.257 | 2.257 | - | - | 2.257 |
| Neopozive obveze | 4.334 | 4.334 | - | - | 4.334 |

| GRUPA | | | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------|---|---|--|
| 2013. | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1 | Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2 | Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3 |
| u milijunima HRK | | | | | |
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i novčana sredstva | 4.297 | 4.297 | | | |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 768 | 778 | 244 | 528 | 6 |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | 6.546 | 6.294 | | | 6.294 |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 47.391 | 45.565 | | | 45.565 |
| OBVEZE | | | | | |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | | | | | |
| Depoziti od banaka | 20.988 | 20.043 | | | 20.043 |
| Depoziti od klijenata | 37.214 | 36.983 | | | 36.983 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 931 | 869 | 587 | 282 | - |
| Ostale financijske obveze | 572 | 569 | - | - | 569 |
| FINANCIJSKE GARANCIJE I OBVEZE | | | | | |
| Financijske garancije | 1.845 | 1.845 | | | 1.845 |
| Neopozive obveze | 3.840 | 3.840 | | | 3.840 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

35. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

| | | | | | | BANKA |
|---|-------------------------------|----------------|---|--|---|-------|
| 2014. | | | Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima | Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima | Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima | |
| | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | |
| u milijunima HRK | | | | | | |
| IMOVINA | | | | | | |
| Novac i novčana sredstva | 4.035 | 4.035 | | | | |
| Financijska imovina koja se drži do dospijea | 1.288 | 1.291 | 885 | 406 | - | |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | 5.720 | 5.767 | | - | 5.767 | |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 39.607 | 39.927 | | - | 39.927 | |
| OBVEZE | | | | | | |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | | | | | | |
| Depoziti od banaka | 14.165 | 13.946 | | - | 13.946 | |
| Depoziti od klijenata | 37.151 | 36.724 | | - | 36.724 | |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 933 | 830 | 528 | 302 | - | |
| Ostale financijske obveze | 74 | 73 | - | - | 73 | |
| FINANCIJSKE GARANCIJE I OBVEZE | | | | | | |
| Financijske garancije | 1.831 | 1.831 | - | - | 1.831 | |
| Neopozive obveze | 2.496 | 2.496 | - | - | 2.496 | |

| | | | | | | BANKA |
|---|-------------------------------|----------------|---|--|---|-------|
| 2013. | | | Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima | Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima | Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima | |
| | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | |
| u milijunima HRK | | | | | | |
| IMOVINA | | | | | | |
| Novac i novčana sredstva | 3.949 | 3.949 | | | | |
| Financijska imovina koja se drži do dospijea | 499 | 506 | 196 | 304 | 6 | |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | 6.143 | 5.907 | | - | 5.907 | |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 41.040 | 39.459 | | - | 39.459 | |
| OBVEZE | | | | | | |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | | | | | | |
| Depoziti od banaka | 14.610 | 13.953 | | - | 13.953 | |
| Depoziti od klijenata | 37.015 | 36.785 | | - | 36.785 | |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 931 | 869 | 587 | 282 | - | |
| Ostale financijske obveze | 75 | 75 | - | - | 75 | |
| FINANCIJSKE GARANCIJE I OBVEZE | | | | | | |
| Financijske garancije | 1.549 | 1.549 | - | - | 1.549 | |
| Neopozive obveze | 2.008 | 2.008 | - | - | 2.008 | |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

35. Fer vrijednost imovine i obveza (nastavak)

Fer vrijednost kredita i potraživanja od klijenata i kreditnih institucija izračunata je diskontiranjem budućih novčanih tokova uzimajući u obzir kamatu i kreditnu maržu. Utjecaj kamate je rezultat kretanja tržišnih stopa, dok su promjene po kreditnoj marži proizašle is PD-ja korištenih za interne kalkulacije. Za potrebe izračuna fer vrijednosti krediti i potraživanja su grupirani u istovjetne portfelje na temelju rejting metode, ocjene rejtinga, dospijeća i zemlje odobravanja.

Fer vrijednosti imovine koja se drži do dospijeća se uzimaju sa tržišta ili se utvrđuju na temelju promatranih ulaznih podataka (npr. krivulje kamatnih prinosa).

Za obveze bez ugovorenog dospijeća (npr. depoziti po viđenju), knjigovodstvena vrijednost predstavlja najnižu fer vrijednost.

Fer vrijednost izdanih obveznica i podređenih obveza vrednovana po amortizirajućem trošku zasniva se na tržišnim cijenama promatranih tržišnih parametara, ukoliko su dostupni, u suprotnom se procjenjuju uzimajući u obzir trenutno okruženje kamatnih stopa te se svrstaju u razinu 3.

Fer vrijednost ostalih obveza vrednovanih po amortizirajućem trošku se procjenjuje uzimajući u obzir trenutno okruženje kamatnih stopa i kamatnu maržu, te su svrstane u razinu 3.

Fer vrijednost nefinancijske imovine

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednosti i strukturu fer vrijednosti nefinancijskih instrumenata za kraj 2014. i 2013. godine:

| | | | | | | GRUPA |
|--|-------------------------------|----------------|---|--|--|-------|
| u milijunima HRK Imovina čija je fer vrijednost prikazana u bilješkama | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1 | Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2 | Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3 | |
| 2014. | | | | | | |
| Ulaganja u nekretnine | 20 | 27 | - | - | | 27 |
| 2013. | | | | | | |
| Ulaganja u nekretnine | 20 | 27 | - | - | | 27 |

| | | | | | | BANKA |
|--|-------------------------------|----------------|---|--|--|-------|
| u milijunima HRK Imovina čija je fer vrijednost prikazana u bilješkama | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Kotirajuće tržišne cijene na aktivnim tržištima Razina 1 | Vrednovano po modelu baziranom na dostupnim tržišnim podacima Razina 2 | Vrednovano po modelu baziranom na nedostupnim podacima Razina 3 | |
| 2014. | | | | | | |
| Ulaganja u nekretnine | 20 | 27 | - | - | | 27 |
| 2013. | | | | | | |
| Ulaganja u nekretnine | 20 | 27 | - | - | | 27 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

36. Financijski instrumenti po kategorijama prema IAS-u 39

| GRUPA | | | | | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------|---|----------------------------------|--|-----------------|
| Na dan 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | |
| Kategorija financijskih instrumenata | | | | | | | | | |
| u milijunima HRK | Kredit i potraživanja | Koji se drže do dospjeća | Koji se drže radi trgovanja | Po fer vrijednosti | Raspoloživi za prodaju | Financijske obveze po amortiziranom trošku | Ostala financijska imovina | Financijski najam prema IAS-u 17 | Ukupno |
| IMOVINA | | | | | | | | | |
| Novac i sredstva kod središnjih banaka | 3.643 | - | - | - | - | - | 1.031 | - | 4.674 |
| Kredit i predumovi od kreditnih institucija | 6.194 | - | - | - | - | - | - | - | 6.194 |
| Kredit i predumovi od klijenata | 45.779 | - | - | - | - | - | - | 932 | 46.711 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | - | - | 476 | - | - | - | - | - | 476 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 7.273 | - | - | - | 7.273 |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | - | 1.456 | - | - | - | - | - | - | 1.456 |
| Ukupno financijska imovina | 55.616 | 1.456 | 476 | - | 7.273 | - | 1.031 | 932 | 66.784 |
| Neto dobiti / gubici priznati u računu dobiti i gubitka ¹ | 1.178 | - | 24 | - | 5 | - | - | - | 1.207 |
| Neto dobiti / gubici priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | (86) | - | - | - | (86) |
| OBVEZE | | | | | | | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | - | - | (94) | - | - | - | - | - | (94) |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | - | - | - | - | - | (60.915) | - | - | (60.915) |
| Ukupno financijske obveze | - | - | (94) | - | - | (60.915) | - | - | (61.009) |

GRUPA

| GRUPA | | | | | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------|---|----------------------------------|---|-----------------|
| Na dan 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | |
| Kategorija financijskih instrumenata | | | | | | | | | |
| u milijunima HRK | Kredit i potraživanja | Koji se drže do dospjeća | Koji se drže radi trgovanja | Po fer vrijednosti | Raspoloživi za prodaju | Financijske obveze po amortiziranom trošku | Ostala financijska imovina | Financijski i najam prema IAS-u 17 | Ukupno |
| IMOVINA | | | | | | | | | |
| Novac i sredstva kod središnjih banaka | 3.392 | - | - | - | - | - | 905 | - | 4.297 |
| Kredit i predumovi od kreditnih institucija | 6.546 | - | - | - | - | - | - | - | 6.546 |
| Kredit i predumovi od klijenata | 47.391 | - | - | - | - | - | - | - | 47.391 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | - | - | 390 | - | - | - | - | - | 390 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 6.363 | - | - | - | 6.363 |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | - | 768 | - | - | - | - | - | - | 768 |
| Ukupno financijska imovina | 57.329 | 768 | 390 | - | 6.363 | - | 905 | - | 65.755 |
| Neto dobiti / gubici priznati u računu dobiti i gubitka ¹ | 1.203 | - | 142 | - | 1 | - | - | - | 1,346 |
| Neto dobiti / gubici priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | (8) | - | - | - | (8) |
| OBVEZE | | | | | | | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | - | - | (89) | - | - | - | - | - | (89) |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | - | - | - | - | - | (59.705) | - | - | (59.705) |
| Ukupno financijske obveze | - | - | (89) | - | - | (59.705) | - | - | (59.794) |

1) Uključujući umanjenja vrijednosti

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

36. Financijski instrumenti po kategorijama prema IAS-u 39 (nastavak)

| BANKA | | | | | | | | | |
|---|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------|---|----------------------------------|--|-----------------|
| Na dan 31. prosinca 2014. | | | | | | | | | |
| Kategorija financijskih instrumenata | | | | | | | | | |
| u milijunima HRK | Kreditni i potraživanja | Koji se drže do dospjeća | Koji se drže radi trgovanja | Po fer vrijednosti | Raspoloživi za prodaju | Financijske obveze po amortiziran- om trošku | Ostala financijska imovina | Financijski najam prema IAS-u 17 | Ukupno |
| IMOVINA | | | | | | | | | |
| Novac i sredstva kod središnjih banaka | 3.086 | - | - | - | - | - | 949 | - | 4.035 |
| Kreditni i predujmovi od kreditnih institucija | 5.720 | - | - | - | - | - | - | - | 5.720 |
| Kreditni i predujmovi od klijenata | 39.607 | - | - | - | - | - | - | - | 39.607 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | - | - | 478 | - | - | - | - | - | 478 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 6.693 | - | - | - | 6.693 |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | - | 1.288 | - | - | - | - | - | - | 1.288 |
| Ukupno financijska imovina | 48.413 | 1.288 | 478 | - | 6.693 | - | 949 | - | 57.821 |
| Neto dobiti / gubici priznati u računu dobiti i gubitka ¹⁾ | 1.093 | - | 21 | - | - | - | - | - | 1.114 |
| Neto dobiti / gubici priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | (89) | - | - | - | (89) |
| OBVEZE | | | | | | | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | - | - | (94) | - | - | - | - | - | (94) |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | - | - | - | - | - | (52.323) | - | - | (52.323) |
| Ukupno financijske obveze | - | - | (94) | - | - | (52.323) | - | - | (52.417) |

| BANKA | | | | | | | | | |
|---|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------|---|----------------------------------|--|-----------------|
| Na dan 31. prosinca 2013. | | | | | | | | | |
| Kategorija financijskih instrumenata | | | | | | | | | |
| u milijunima HRK | Kreditni i potraživanja | Koji se drže do dospjeća | Koji se drže radi trgovanja | Po fer vrijednosti | Raspoloživi za prodaju | Financijske obveze po amortiziran- om trošku | Ostala financijska imovina | Financijski najam prema IAS-u 17 | Ukupno |
| IMOVINA | | | | | | | | | |
| Novac i sredstva kod središnjih banaka | 3.127 | - | - | - | - | - | 822 | - | 3.949 |
| Kreditni i predujmovi od kreditnih institucija | 6.143 | - | - | - | - | - | - | - | 6.143 |
| Kreditni i predujmovi od klijenata | 41.040 | - | - | - | - | - | - | - | 41.040 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | - | - | 211 | - | - | - | - | - | 211 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | - | 6.146 | - | - | - | 6.146 |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | - | 499 | - | - | - | - | - | - | 499 |
| Ukupno financijska imovina | 50.310 | 499 | 211 | - | 6.146 | - | 822 | - | 57.988 |
| Neto dobiti / gubici priznati u računu dobiti i gubitka ¹⁾ | 1.091 | - | 142 | - | 1 | - | - | - | 1.234 |
| Neto dobiti / gubici priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | (1) | - | - | - | (1) |
| OBVEZE | | | | | | | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | - | - | (89) | - | - | - | - | - | (89) |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | - | - | - | - | - | (52.631) | - | - | (52.631) |
| Ukupno financijske obveze | - | - | (89) | - | - | (52.631) | - | - | (52.720) |

1) Uključujući umanjenja vrijednosti

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

37. Naknade za reviziju i porezno savjetovanje

Sljedeća tablica sadrži osnovne naknade za reviziju i porezne pristojbe naplaćene od revizora za financijsku 2014. i 2013. godinu:

| u milijunima HRK | GRUPA | | BANKA | |
|---------------------|----------|----------|----------|----------|
| | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Naknade za reviziju | 4 | 3 | 2 | 2 |
| Ukupno | 4 | 3 | 2 | 2 |

38. Potencijalne obveze

Kako bi izašli u susret potrebama klijenata, Banka sklapa različite vrste neopozivih i potencijalnih obveza. Iako ove obveze možda nisu priznate u bilanci, sadrže kreditni rizik i dio su sveukupnog rizika Banke (bilješka 34.5. Kreditni rizik).

39. Analiza preostalih dospjeća

| GRUPA | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| u milijunima HRK | 2013. | | 2014. | |
| | < 1 godine | > 1 godine | < 1 godine | > 1 godine |
| Novac i novčana sredstva kod središnjih banaka | 4.297 | - | 4.674 | - |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 390 | - | 462 | 14 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.318 | 45 | 3.353 | 3.920 |
| Kredit i potraživanja | 21.349 | 32.588 | 22.616 | 30.289 |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | 499 | 269 | 568 | 888 |
| Materijalna imovina | - | 665 | - | 1.314 |
| Ulaganja u nekretnine | - | 20 | - | 20 |
| Nematerijalna imovina | - | 745 | - | 729 |
| Ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva | - | 39 | - | 58 |
| Porezna imovina | 279 | - | 295 | - |
| Ostala imovina | 98 | 253 | 67 | 494 |
| UKUPNO IMOVINA | 33.230 | 34.624 | 32.035 | 37.726 |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 89 | - | 82 | 12 |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | 43.526 | 16.179 | 38.756 | 22.159 |
| Rezervacije | 145 | 4 | 8 | 176 |
| Preuzete obveze i dane garancije | 47 | 14 | 53 | 26 |
| Ostale rezervacije | - | 1 | - | 1 |
| Porezne obveze | 26 | 2 | 9 | 2 |
| Ostale obveze | 410 | 41 | 535 | 1 |
| UKUPNO OBVEZE | 44.243 | 16.241 | 39.443 | 22.377 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

39. Analiza preostalih dospjeća (nastavak)

| BANKA | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| u milijunima HRK | 2013. | | 2014. | |
| | < 1 godine | > 1 godine | < 1 godine | > 1 godine |
| Novac i novčana sredstva kod središnjih banaka | 3.949 | - | 4.035 | - |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 211 | - | 462 | 16 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.106 | 40 | 2.667 | 4.026 |
| Kredit i potraživanja | 18.469 | 28.714 | 17.085 | 28.242 |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | 344 | 155 | 405 | 883 |
| Materijalna imovina | - | 347 | - | 338 |
| Ulaganja u nekretnine | - | 20 | - | 19 |
| Nematerijalna imovina | - | 37 | - | 48 |
| Ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva | - | 1.272 | - | 1.355 |
| Porezna imovina | 125 | - | 104 | - |
| Ostala imovina | 90 | 246 | 30 | 465 |
| UKUPNO IMOVINA | 29.294 | 30.831 | 24.788 | 35.392 |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 89 | - | 82 | 11 |
| Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku | 40.156 | 12.474 | 35.162 | 17.162 |
| Rezervacije | 142 | - | - | 152 |
| Preuzete obveze i dane garancije | 38 | 12 | 47 | 14 |
| Ostale obveze | 327 | - | 360 | - |
| UKUPNO OBVEZE | 40.752 | 12.486 | 35.651 | 17.339 |

40. Izvještavanje po državama

| Država | Prihod iz poslovanja | Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja | Porez na dobit | Zaposleni |
|---------------------|----------------------|---|----------------|--------------|
| 2013. | | | | |
| Hrvatska | 2.544 | 212 | (59) | 2.279 |
| Bosna i Hercegovina | 2 | - | - | 6 |
| Crna Gora | 173 | 54 | (4) | 245 |
| Slovenija | 3 | (3) | 1 | 54 |
| Ukupno | 2.722 | 263 | (62) | 2.584 |

| Država | Prihod iz poslovanja | Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja | Porez na dobit | Zaposleni |
|---------------------|----------------------|---|----------------|--------------|
| 2014. | | | | |
| Hrvatska | 2.967 | 450 | (89) | 2.449 |
| Bosna i Hercegovina | 2 | - | - | 6 |
| Crna Gora | 173 | 62 | (4) | 251 |
| Slovenija | 26 | (8) | 1 | 59 |
| Ukupno | 3.168 | 504 | (92) | 2.765 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

41. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi

Grupa kao grupa kreditnih institucija podliježe EU direktivi 575/2013 (CRR) i mora udovoljavati navedenim kapitalnim zahtjevima.

Struktura kapitala prema EU direktivi 575/2013 (CRR)

| u milijunima HRK | Članak sukladan CRR-u | GRUPA | | BANKA | |
|--|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Osnovni kapital | | | | | |
| | 26. (1) (a) (b), 27. do 30., 23. (1) (f), 42. | | | | |
| Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital | | 3.500 | 3.500 | 3.500 | 3.500 |
| Plaćeni instrumenti kapitala | 36. (1) (f), 42. | 3.500 | 3.500 | 3.500 | 3.500 |
| Zadržana dobit | 26. (1) (c), 26. (2) | 3.269 | 3.792 | 3.065 | 3.295 |
| Gubitak tekuće godine | 36. (1) (a) | - | - | - | - |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 4. (100), 26. (1) (d) | - | 269 | - | 239 |
| Ostale rezerve | | 85 | 85 | 85 | 85 |
| Nekontrolirajući interes priznat u redovnom osnovnom kapitalu | 4. (120) 84. | 33 | - | - | - |
| Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih nekontrolirajućih interesa | 479., 480. | - | - | - | - |
| Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara: rezerva na osnovi zaštite novčanih tokova | 33. (1) (a) | - | - | - | - |
| Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara: Kumulativni dobiti i gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti zbog promjena vlastitog kreditnog rizika | 33. (1) (b) | - | (1) | - | (1) |
| Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara: dobiti ili gubici nastali vrednovanjem po fer vrijednosti, koji proizlaze iz kreditnog rizika same institucije povezanog s obvezama po izvedenicama | 33. (1) (c), 33. (2) | - | - | - | - |
| Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje | 34., 105. | - | (8) | - | (7) |
| Regulatorna usklađenja po osnovi nerealiziranih dobitaka i gubitaka | 467., 468. | (34) | (343) | (34) | (309) |
| Goodwill | 4. (113), 36. (1) (b), 37. | (603) | (603) | - | - |
| Ostala nematerijalna imovina | 4. (115), 36. (1) (b), 37. (a) | - | - | (16) | (48) |
| Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjnih za povezane porezne obveze | 36. (1) (c), 38. | (104) | (127) | - | - |
| Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa | 36. (1) (d), 40., 158., 159. | (439) | (20) | (440) | (32) |
| Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala | 469. do 472., 478., 481. | 81 | - | (1.268) | - |
| Gubitak tekuće godine | | - | - | - | - |
| Goodwill | | - | - | - | - |
| Ostala nematerijalna imovina | | - | - | - | - |
| Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa | | - | - | - | - |
| Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjnih za povezane porezne obveze | | - | - | - | - |
| Odbici od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital | 36. (1) (j) | - | - | - | - |
| Ukupno regulatorni kapital | 50. | 5.788 | 6.544 | 4.892 | 6.722 |
| Dodatni osnovni kapital | | | | | |
| | 51. (a), 52. do 54., 56. (a), 57. | | | | |
| Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital | | - | - | - | - |
| Plaćeni instrumenti kapitala | 52. (1) (b), 56. (a), 57. | - | - | - | - |
| Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dodatnom osnovnom kapitalu | 85., 86. | - | - | - | - |
| Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje | 483. (4) (5), 484. do 487., 489., 491. | - | - | - | - |
| Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | 4. (27), 56. (d), 59., 79. | - | - | - | - |
| Ostala prijelazna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala | 474., 475., 478., 481. | - | - | - | - |
| Gubitak tekuće godine | | - | - | - | - |
| Goodwill | | - | - | - | - |
| Ostala nematerijalna imovina | | - | - | - | - |
| Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa | | - | - | - | - |
| Odbitak od stavki dodatnog osnovnog kapitala koji premašuje dodatni osnovni kapital (odbijen u redovnom osnovnom kapitalu) | 36. (1) (j) | - | - | - | - |
| Ukupno dodatni osnovni kapital | 61. | - | - | - | - |
| Ukupni iznos regulatornog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala | | - | - | - | - |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

41. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi (nastavak)

Struktura kapitala prema EU direktivi 575/2013 (CRR) (nastavak)

| u milijunima HRK | Članak sukladan CRR-u | GRUPA | | BANKA | |
|--|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 2013. | 2014. | 2013. | 2014. |
| Ukupni iznos regulatornog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala | | | | | |
| Dopunski kapital | | | | | |
| Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital | 62. (a), 63. do 65., 66. (a), 67. | 509 | 1.038 | 504 | 1.038 |
| Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala | 63. (b) (i), 66. (a), 67. | 509 | 1.038 | 504 | 1.038 |
| Instrumenti društava kćeri koji su priznati u dopunskom kapitalu | 87., 88. | - | - | - | - |
| Prijelazna usklađenja na temelju dodatnog priznavanja instrumenata društava kćeri u dopunskom kapitalu | 480. | - | - | - | - |
| Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata dopunskog kapitala koji se nastavljaju priznavati | 483. (6) (7), 484., 486., 488., 490., 491. | - | - | - | - |
| Priznati iznos viška rezervacija iznad očekivanih gubitaka primjenom IRB pristupa | 62. (d) | - | 55 | - | 55 |
| Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom | 62. (c) | - | - | - | - |
| Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala | 476., 477., 478., 481. | - | - | - | - |
| Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa | | - | - | - | - |
| Instrumenti dopunskog kapitala subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje | 4. (27), 66. (d), 68., 69., 79. | - | - | - | - |
| Ostala prijelazna usklađenja dopunskog kapitala | 476. do 478., 481. | - | - | - | - |
| Dopunski kapital | 71. | 509 | 1.093 | 504 | 1.093 |
| Kratkoročni podređeni kapital | | | | | |
| Ukupno regulatorni kapital | | 6.297 | 7.637 | 5.396 | 7.815 |
| Kapitalni zahtjev | 92. (3), 95., 96., 98. | 4.960 | 7.691 | 3.916 | 6.311 |
| Stopa redovnog osnovnog kapitala | 92. (2) (a) | - | 14 | - | 18 |
| Stopa osnovnog kapitala | 92. (2) (b) | - | 14 | - | 18 |
| Stopa ukupnog kapitala | 92. (2) (c) | 15 | 16 | 17 | 20 |

Grupa kao grupa kreditnih institucija podliježe pravilima Direktive EU 575/2013 (CRR) i mora ispunjavati ovdje postavljene kapitalne zahtjeve.

Stavke regulatornog kapitala prikazane niže se također koriste za interne potrebe. Grupa i Banka ispunjavaju kapitalne zahtjeve. *Struktura kapitala kako je prikazano u tablici preuzeta je iz Provedbene uredbe komisije objavljene u službenom listu EU od 20. prosinca 2013. s obzirom na zahtjeve za objavljivanje vlastitog kapitala institucija. Stavke koje nisu važne za Grupu i Banku nisu niti iskazane. Basel III finalni podaci izračunati su u skladu s važećim propisima propisanim kroz CRR. Izmjene su moguće budući finalni regulatorni standard još nije dostupan.*

Basel II usporedba je ograničena na zbirne pozicije zbog neusklađenosti iskazivanja s Basel III propisima.

41. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi (nastavak)

Struktura rizika prema EU direktivi 575/2013 (CRR)

| u milijunima HRK | BANKA Članak sukladan CRR-u | 2013. | | 2014. | |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------|---|--------------------------|
| | | Osnovica za izračun/ukupni rizik | Kapitalni zahtjev | Osnovica za izračun/ukupni rizik (faza) | Kapitalni zahtjev (faza) |
| Ukupan iznos izloženosti riziku | 92. (3), 95., 96., 98. | 32.634 | 3.916 | 38.249 | 3.059 |
| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik | 92. (3) (a) (f) | 28.804 | 3.456 | 34.375 | 2.750 |
| Standardizirani pristup | | 1.617 | 194 | 1.176 | 94 |
| Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB) | | 27.187 | 3.262 | 33.199 | 2.656 |
| Ukupan iznos izloženosti riziku za namiru/isporku | 92. (3) (c) (ii), 92. (4) (b) | - | - | - | - |
| Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik | 92. (3) (b) (i) i (iii), 92. (4) (b) | 3.483 | 47 | 79 | 6 |
| Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik | 92. (3) (e) 92. (4) (b) | 347 | 413 | 3.740 | 299 |
| Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju | 92. (3) (d) | - | - | 55 | 4 |
| Ostali iznosi izloženosti riziku uključujući zahtjeve za prag po Basel-u I | 3., 458., 459., 500. | - | - | 24.877 | 1.990 |

| u milijunima HRK | GRUPA Članak sukladan CRR-u | 2013. | | 2014. | |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------|---|--------------------------|
| | | Osnovica za izračun/ukupni rizik | Kapitalni zahtjev | Osnovica za izračun/ukupni rizik (kraj) | Kapitalni zahtjev (kraj) |
| Ukupan iznos izloženosti riziku | 92. (3), 95., 96., 98. | 41.332 | 4.960 | 46.612 | 3.729 |
| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik | 92. (3) (a) (f) | 36.202 | 4.344 | 40.676 | 3.255 |
| Standardizirani pristup | | 9.066 | 1.088 | 10.169 | 814 |
| Pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (IRB) | | 27.136 | 3.256 | 30.507 | 2.441 |
| Ukupan iznos izloženosti riziku za namiru/isporku | 92. (3) (c) (ii), 92. (4) (b) | - | - | - | - |
| Iznos izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik | 92. (3) (b) (i) i (iii), 92. (4) (b) | 389 | 47 | 79 | 6 |
| Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik | 92. (3) (e) 92. (4) (b) | 4.741 | 569 | 5.801 | 464 |
| Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju | 92. (3) (d) | - | - | 56 | 4 |
| Ostali iznosi izloženosti riziku uključujući zahtjeve za prag po Basel-u I | 3., 458., 459., 500. | - | - | - | - |

42. Događaji nakon datuma bilance

Švicarska narodna banka je 15. siječnja 2015. napustila minimalni tečaj prema EUR koji je uveden u rujnu 2011. godine - EUR/CHF tečaj u iznosu 1,2 CHF za 1 EUR. Ovo je dovelo do velikog povećanja tečaja HRK/CHF tijekom početka financijske 2015. godine; kada tečaj aprecira za 19% uspoređujući tečaj 31. prosinca 2014. sa tečajem 21. siječnja 2015.

Kao odgovor na prethodno navedeno, Vlada donosi dopunu Zakona o potrošačkom kreditiranju koja stupa na snagu 27. siječnja 2015. na temelju koje ugovori o kreditu denominirani u CHF i krediti u kunama sa valutnom klauzulom prema CHF, sklopljeni prije datuma stupanja na snagu ovog Zakona, imaju fiksni tečaj od 6,39 HRK za 1 CHF. Ovo se odnosi na redovite rate koje dospijevaju u 2015. od dana stupanja Zakona na snagu. Zakon o potrošačkom kreditiranju primjenjiv je za privatne osobe.

Odgovarajući na Vladine intervencije, a nakon izmjena i dopuna Zakona te uzimajući u obzir MSFI metodologije, Banka je priznala ugrađeni derivat zamjenjujući postojeće ugovore nominirane u švicarskim francima ili s valutnom klauzulom kroz vezivanje na švicarski franak na način da ugrađeni derivat postoji od stupanja izmjena i dopuna Zakona kao vladina mjera konceptualne promjene originalnih novčanih tokova ugovora o kreditu. Na kraju zakonski utvrđenog roka, vrijednost ugrađenog derivata postaje nula i cijeli tečajni gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Vlada je također donijela dopune Zakona o kreditnim institucijama koje su stupile na snagu 28. veljače 2015. na temelju kojeg ugovori o kreditu denominirani u CHF i krediti u kunama vezani uz valutnu klauzulu CHF, sklopljeni prije stupanja na snagu ovog zakona, imaju fiksni tečaj od 6,39 HRK za 1 CHF, a vrijede za privatne osobe koje djeluju kao honorarni zaposlenici, obrtnici, trgovci i vlasnici obiteljskih poljoprivrednih gospodarstava. Dopuna se primjenjuje za sve redovite rate koje dospijevaju u 2015. od dana stupanja Zakona na snagu.

Banka je priznala ugrađeni derivat za ove promjene. Zakon će utjecati na financijsku 2015. godinu, ali neće imati utjecaja na 2014.

1. siječnja 2015. Banka pripaja 100% vlasništva društva Erste Delta d.o.o. čija glavna stavka bilance je bila zgrada sjedišta u Zagrebu, Hrvatska. Sa tim spajanjem Banka postaje vlasnik navedene nekretnine (216 milijuna HRK).

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

Obrasci prema lokalnim zahtjevima

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja Banke od 19. svibnja 2008. u nastavku donosimo potrebne obrasce za Grupu i Banku za godinu zaključno sa 31. prosincem 2014. u obliku koji zahtijeva Odluka. Informacije o osnovama prezentacije, kao i sažetak računovodstvenih politika dani su u bilješkama uz financijska izvješća. Informacije važne za bolje razumijevanje pojedinih pozicija u izvještaju o financijskom položaju, računu dobiti i gubitka, promjenama u kapitalu, kao i izvještaju o novčanom tijeku također su uključene u bilješkama.

Razlike između obrazaca (dodatak 1) prikazane ispod od stranice 163 do 178 i osnovni financijskih izvještaji prikazani u dodatku 2 naziva "Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca".

| Račun dobiti i gubitka | | |
|--|--------------|--------------|
| u milijunima HRK | GRUPA | |
| | 2013. | 2014. |
| 1. Kamatni prihodi | 3.595 | 3.439 |
| 2. Kamatni troškovi | 1.587 | 1.319 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 2.008 | 2.120 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 727 | 800 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 177 | 191 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 550 | 609 |
| 7. Dobit /gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | (1) | - |
| 8. Dobit /gubitak od aktivnosti trgovanja | 52 | 6 |
| 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) | 6 |
| 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 | 6 | 11 |
| 16. Dobit /gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 105 | 180 |
| 17. Ostali prihodi | 59 | 541 |
| 18. Ostali troškovi | 24 | 277 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 1.157 | 1.465 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 1.568 | 1.730 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 1.305 | 1.226 |
| 22. DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 263 | 504 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 62 | 92 |
| 24. DOBIT/GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 201 | 412 |
| 25. Zarada po dionici | 10,83 | 22,17 |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | |
| 1. DOBIT/GUBITAK TEKUĆE GODINE | 201 | 412 |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 184 | 377 |
| 3. Nekomolirajući interes (073-074) | 17 | 35 |

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| Izveštaj o financijskom položaju | GRUPA | |
|--|---------------|---------------|
| | 2013. | 2014. |
| IMOVINA | | |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (002+003) | 8.526 | 7.860 |
| 1.1. Gotovina | 904 | 1.031 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 7.622 | 6.829 |
| 2. Depoziti kod bankarskih institucija | 1.829 | 2.543 |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 1.334 | 1.384 |
| 4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 303 | 7 |
| 5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 5.485 | 6.700 |
| 6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja | 204 | 877 |
| 7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - |
| 8. Derivatna financijska imovina | 87 | 94 |
| 9. Krediti financijskim institucijama | 1.544 | 716 |
| 10. Krediti ostalim klijentima | 45.895 | 46.041 |
| 11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 44 | 68 |
| 12. Preuzeta imovina | 291 | 485 |
| 13. Materijalna imovina (minus amortizacija) | 686 | 1.334 |
| 14. Kamate, naknade i ostala imovina | 1.626 | 1.652 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 67.854 | 69.761 |
| OBVEZE | | |
| 1. Krediti od financijskih institucija (019+020) | 10.545 | 11.950 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 5.517 | 5.232 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 5.028 | 6.718 |
| 2. Depoziti (AOP 022 do 024) | 46.927 | 46.193 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 8.673 | 9.035 |
| 2.2. Štedni depoziti | 1.836 | 1.910 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 36.418 | 35.248 |
| 3. Ostali krediti (026+027) | 21 | 40 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | - | - |
| 3.2. Dugoročni krediti | 21 | 40 |
| 4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | 89 | 94 |
| 5. Izdani dužnički vrijednosni papiri (030+031) | 300 | 300 |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 300 | 300 |
| 6. Izdani podređeni instrumenti | 863 | 1.456 |
| 7. Izdani hibridni instrumenti | - | - |
| 8. Kamate, naknade i ostale obveze | 1.739 | 1.787 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 60.484 | 61.820 |
| KAPITAL | | |
| 1. Dionički kapital | 3.500 | 3.500 |
| 2. Dobit/(gubitak) tekuće godine | 184 | 377 |
| 3. Zadržana dobit/(gubitak) | 3.396 | 3.709 |
| 4. Zakonske rezerve | 85 | 85 |
| 5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 6 | 1 |
| 6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | 199 | 269 |
| 7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite | - | - |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 to 042) | 7.370 | 7.941 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 67.854 | 69.761 |
| DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 7.370 | 7.941 |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 7.319 | 7.779 |
| 3. Nekomolirajući interes (045-046) | 51 | 162 |

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 16. ožujka 2015. godine:

Predsjednik Uprave
Petar Radaković



Članica Uprave
Sladana Jagar



Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| Izveštaj o promjenama kapitala | | | | | | | | | | GRUPA |
|---|-------------------------|--------------------------|--|---------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------|
| | | | | | | | | | | 2014. |
| | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju | financijske | Nekontrolirajući interes | Ukupno kapital i rezerve | |
| Stanje 1. siječnja | 3.500 | - | 91 | 3.345 | 184 | 199 | | 51 | 7.370 | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2) | 3.500 | - | 91 | 3.345 | 184 | 199 | | 51 | 7.370 | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 12 | | - | 12 | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 74 | | - | 74 | |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | - | - | - | - | - | (16) | | - | (16) | |
| Ostali dobiti/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama | - | - | (5) | - | - | - | | - | (5) | |
| Neto dobiti/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7) | - | - | (5) | - | - | 70 | | - | 65 | |
| Dobit/(gubitak) tekuće godine | - | - | - | - | 377 | - | | 35 | 412 | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9) | - | - | (5) | - | 377 | 70 | | 35 | 477 | |
| Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | | - | - | |
| Kupnja/prodaja trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | | - | - | |
| Ostale promjene | - | - | - | 18 | - | - | | 99 | 117 | |
| Prijenos u rezerve | - | - | - | 184 | (184) | - | | - | - | |
| Isplata dividende | - | - | - | - | - | - | | (23) | (23) | |
| Raspodjela dobiti (14+15) | - | - | - | 184 | (184) | - | | (23) | (23) | |
| Stanje na izvještajni datum (3+10+11+12+13+16) | 3.500 | - | 86 | 3.547 | 377 | 269 | | 162 | 7.941 | |

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| Izveštaj o promjenama kapitala | | | | | | | | | GRUPA |
|---|-------------------------|--------------------------|--|---------------------------------|--------------------------------------|---|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | | | | | | | 2013. |
| | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju | financijske | Nekontrolirajući interes | Ukupno kapital i rezerve |
| Stanje 1. siječnja | 3.500 | - | 84 | 2.906 | 585 | 196 | 38 | 7.309 | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2) | 3.500 | - | 84 | 2.906 | 585 | 196 | 38 | 7.309 | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 6 | - | 6 | |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | - | - | - | - | - | (4) | - | (4) | |
| Ostali dobiti/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama | - | - | (4) | - | - | - | - | 4 | |
| Neto dobiti/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7) | - | - | (4) | - | - | 3 | - | 7 | |
| Dobit/(gubitak) tekuće godine | - | - | - | - | 184 | - | - | 184 | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9) | - | - | (4) | - | 184 | 3 | - | 191 | |
| Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kupnja/prodaja trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ostale promjene | - | - | 3 | - | - | - | 17 | 20 | |
| Prijenos u rezerve | - | - | - | 439 | (439) | - | - | - | |
| Isplata dividende | - | - | - | - | (146) | - | (4) | (150) | |
| Raspodjela dobiti (14+15) | - | - | - | 439 | (585) | - | (4) | (150) | |
| Stanje na izvještajni datum (3+10+11+12+13+16) | 3.500 | - | 91 | 3.345 | 184 | 199 | 51 | 7.370 | |

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| Izveštaj o novčanom tijeku | GRUPA | |
|---|----------------|----------------|
| | 2013. | 2014. |
| POSLOVNE AKTIVNOSTI | | |
| 1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 263 | 504 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 1.305 | 1.226 |
| 1.3. Amortizacija | 74 | 296 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 34 | - |
| 1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine | 17 | 63 |
| 1.6. Ostali dobiti/(gubici) | (28) | 80 |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. to 1.6.) | 1.665 | 2.169 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | (290) | 258 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | (28) | (336) |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | (44) | 821 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | (2.305) | (1.324) |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | (92) | 297 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | (51) | (1.187) |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | - | - |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | (140) | (978) |
| 2. Neto povećanje/(smanjenje) poslovne imovine (2.1. to 2.8.) | (2.950) | (2.449) |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 2.170 | 362 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 8.632 | (1.097) |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | (32) | 5 |
| 3.4. Ostale obveze | 170 | (1) |
| 3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. to 3.4.) | 10.940 | (731) |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3) | 9.655 | (1.011) |
| 5. (Plaćeni porez na dobit) | (164) | (109) |
| 6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5) | 9.491 | (1.120) |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | |
| 7.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine | (71) | (234) |
| 7.2. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | (30) |
| 7.3. Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja | - | (620) |
| 7.4. Priljene dividende | 6 | - |
| 7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | - | - |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. to 7.5.) | (65) | (884) |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | |
| 8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita | (8.969) | 1.425 |
| 8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | - | - |
| 8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata | 3 | 592 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | - | - |
| 8.5. (Isplaćena dividenda) | (146) | - |
| 8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | - | - |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. to 8.6.) | (9.112) | 2.017 |
| 9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8) | 314 | 13 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | - | - |
| 11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10) | 314 | 13 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 5.357 | 5.671 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine | 5.671 | 5.684 |

| Izvanbilančne stavke | GRUPA | |
|---|--------|--------|
| | 2013. | 2014. |
| 1. Garancije | 1.642 | 2.010 |
| 2. Akreditivi | 155 | 193 |
| 3. Mjenice | - | - |
| 4. Okvirni krediti i obveze financiranja | 3.840 | 4.329 |
| 5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke | 47 | 41 |
| 6. Ročnice (futures) | - | - |
| 7. Opcije | 68 | 42 |
| 8. Swapovi | 30.633 | 25.527 |
| 9. Forwardi | 6.956 | 7.110 |
| 10. Ostali derivati | - | - |

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| Račun dobiti i gubitka | | | |
|--|--------------|--------------|--|
| u milijunima HRK | | BANKA | |
| | 2013. | 2014. | |
| 1. Kamatni prihodi | 2.969 | 2.757 | |
| 2. Kamatni troškovi | 1.426 | 1.148 | |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 1.543 | 1.609 | |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 500 | 526 | |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 147 | 145 | |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 353 | 381 | |
| 7. Dobit /gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | - | |
| 8. Dobit /gubitak od aktivnosti trgovanja | 49 | 8 | |
| 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) | 1 | |
| 12. Dobit /gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja | - | - | |
| 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 | 79 | |
| 16. Dobit /gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 102 | 169 | |
| 17. Ostali prihodi | 48 | 112 | |
| 18. Ostali troškovi | 19 | 93 | |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 812 | 882 | |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 1.284 | 1.384 | |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 1.194 | 1.118 | |
| 22. DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 90 | 266 | |
| 23. POREZ NA DOBIT | 22 | 34 | |
| 24. DOBIT/GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 68 | 232 | |
| 25. Zarada po dionici | | | |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | | |
| 1. DOBIT/GUBITAK TEKUĆE GODINE | | | |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | | | |
| 3. Nekomolirajući interes (073-074) | | | |

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

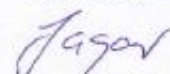
| Izveštaj o financijskom položaju | BANKA | |
|--|---------------|---------------|
| | 2013. | 2014. |
| IMOVINA | | |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (002+003) | 8.273 | 7.426 |
| 1.1. Gotovina | 822 | 949 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 7.451 | 6.477 |
| 2. Depoziti kod bankarskih institucija | 1.338 | 1.877 |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 1.067 | 1.223 |
| 4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 125 | 7 |
| 5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 5.279 | 6.132 |
| 6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća | 194 | 870 |
| 7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - |
| 8. Derivatna financijska imovina | 87 | 96 |
| 9. Krediti financijskim institucijama | 1.543 | 938 |
| 10. Krediti ostalim klijentima | 39.628 | 38.802 |
| 11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 1.277 | 1.359 |
| 12. Preuzeta imovina | 290 | 462 |
| 13. Materijalna imovina (minus amortizacija) | 367 | 357 |
| 14. Kamate, naknade i ostala imovina | 657 | 631 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 60.125 | 60.180 |
| OBVEZE | | |
| 1. Krediti od financijskih institucija (019+020) | 4.132 | 4.851 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 901 | 1.391 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 3.231 | 3.460 |
| 2. Depoziti (AOP 022 do 024) | 46.838 | 45.262 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 8.118 | 8.418 |
| 2.2. Štedni depoziti | 1.834 | 1.786 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 36.886 | 35.058 |
| 3. Ostali krediti (026+027) | - | - |
| 3.1. Kratkoročni krediti | - | - |
| 3.2. Dugoročni krediti | - | - |
| 4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | 89 | 94 |
| 5. Izdani dužnički vrijednosni papiri (030+031) | 300 | 300 |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 300 | 300 |
| 6. Izdani podređeni instrumenti | 840 | 1.456 |
| 7. Izdani hibridni instrumenti | - | - |
| 8. Kamate, naknade i ostale obveze | 1.039 | 1.027 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 53.238 | 52.990 |
| KAPITAL | | |
| 1. Dionički kapital | 3.500 | 3.500 |
| 2. Dobit/(gubitak) tekuće godine | 68 | 232 |
| 3. Zadržana dobit/(gubitak) | 3.065 | 3.133 |
| 4. Zakonske rezerve | 85 | 85 |
| 5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 1 | - |
| 6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | 168 | 240 |
| 7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite | | |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 to 042) | 6.887 | 7.190 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 60.125 | 60.180 |
| DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | | |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | | |
| 3. Nekomolirajući interes (045-046) | | |

Potpisali u ime Erste&Steiermärkische Bank d.d. dana 16. ožujka 2015. godine:

Predsjednik Uprave
Petar Radaković



Članica Uprave
Slađana Jagar



Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| Izveštaj o promjenama kapitala | | | | | | | | | BANKA |
|---|------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|--------------------------|--------------------------|-------|
| | | | | | | | | | 2014. |
| | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Nekontrolirajući interes | Ukupno kapital i rezerve | |
| Stanje 1. siječnja | 3.500 | - | 86 | 3.065 | 68 | 168 | - | 6.887 | |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2) | 3.500 | - | 86 | 3.065 | 68 | 168 | - | 6.887 | |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 7 | - | 7 | |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | 82 | - | 82 | |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | - | - | - | - | - | (18) | - | (18) | |
| Ostali dobiti/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama | - | - | (1) | - | - | - | - | (1) | |
| Neto dobiti/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7) | - | - | (1) | - | - | 71 | - | 70 | |
| Dobit/(gubitak) tekuće godine | - | - | - | - | 232 | - | - | 232 | |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9) | - | - | (1) | - | 232 | 71 | - | 302 | |
| Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kupnja/prodaja trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ostale promjene | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | |
| Prijenos u rezerve | - | - | - | 68 | (68) | - | - | - | |
| Isplata dividende | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Raspodjela dobiti (14+15) | - | - | - | 68 | (68) | - | - | - | |
| Stanje na izvještajni datum (3+10+11+12+13+16) | 3.500 | - | 85 | 3.133 | 232 | 240 | - | 7.190 | |

Dodatak 1 – Propisani obrasci
za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| Izveštaj o promjenama kapitala | | | | | | | | | BANKA |
|---|-------------------------|--------------------------|--|---------------------------------|--------------------------------------|---|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | | | | | | | 2013. |
| | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju | financijske | Nekontrolirajući interes | Ukupno kapital i rezerve |
| Stanje 1. siječnja | 3.500 | - | 84 | 2.729 | 483 | | 167 | - | 6.963 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | - | - | - | - | - | | - | - | - |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2) | 3.500 | - | 84 | 2.729 | 483 | | 167 | - | 6.963 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | | 1 | - | 1 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | | - | - | - |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | - | - | - | - | - | | - | - | - |
| Ostali dobiti/(gubici) izravno priznati u kapitalu i rezervama | - | - | 2 | - | - | | - | - | 2 |
| Neto dobiti/(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7) | - | - | 2 | - | - | | 1 | - | 3 |
| Dobit/(gubitak) tekuće godine | - | - | - | - | 68 | | - | - | 68 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9) | - | - | 2 | - | 68 | | 1 | - | 71 |
| Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | | - | - | - |
| Kupnja/prodaja trezorskih dionica | - | - | - | - | - | | - | - | - |
| Ostale promjene | - | - | - | - | - | | - | - | - |
| Prijenos u rezerve | - | - | - | 336 | (336) | | - | - | - |
| Isplata dividende | - | - | - | - | (147) | | - | - | (147) |
| Raspodjela dobiti (14+15) | - | - | - | 336 | (483) | | - | - | (147) |
| Stanje na izvještajni datum (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 2014.

| Izveštaj o novčanom tijeku | BANKA | |
|---|----------------|----------------|
| | 2013. | 2014. |
| POSLOVNE AKTIVNOSTI | | |
| 1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 90 | 266 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 1.194 | 1.118 |
| 1.3. Amortizacija | 46 | 43 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 30 | - |
| 1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine | 15 | (1) |
| 1.6. Ostali dobiti/(gubici) | (90) | 7 |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. to 1.6.) | 1.285 | 1.433 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | (278) | 143 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 196 | (443) |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | (53) | 741 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | (2.146) | (268) |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | (108) | 119 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | (18) | (824) |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | - | - |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | (89) | (173) |
| 2. Neto povećanje/(smanjenje) poslovne imovine (2.1. to 2.8.) | (2.496) | (705) |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 1.979 | 300 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 8.800 | (1.876) |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | (31) | 5 |
| 3.4. Ostale obveze | 90 | (32) |
| 3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. to 3.4.) | 10.838 | (1.603) |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3) | 9.627 | (875) |
| 5. (Plaćeni porez na dobit) | (99) | (30) |
| 6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5) | 9.528 | (905) |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | |
| 7.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine | (42) | (36) |
| 7.2. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | (87) |
| 7.3. Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea | (3) | (622) |
| 7.4. Prilijene dividende | 52 | - |
| 7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | - | - |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. to 7.5.) | 7 | (745) |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | |
| 8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita | (9.097) | 718 |
| 8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | - | - |
| 8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata | 10 | 616 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | - | - |
| 8.5. (Isplaćena dividenda) | (146) | - |
| 8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | - | - |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. to 8.6.) | (9.233) | 1.334 |
| 9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8) | 302 | (316) |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | | |
| 11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10) | 302 | (316) |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 4.916 | 5.218 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine | 5.218 | 4.902 |

| Izvanbilančne stavke | BANKA | |
|---|--------|--------|
| | 2013. | 2014. |
| 1. Garancije | 1.347 | 1.597 |
| 2. Akreditivi | 155 | 193 |
| 3. Mjenice | - | - |
| 4. Okvirni krediti i obveze financiranja | 2.008 | 2.496 |
| 5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke | 47 | 41 |
| 6. Ročnice (futures) | - | - |
| 7. Opcije | 68 | 42 |
| 8. Swapovi | 29.778 | 24.785 |
| 9. Forwardi | 6.956 | 7.110 |
| 10. Ostali derivati | - | - |

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| | | | | | | GRUPA | | |
|---|------------------|---|------------------|---------|-------------|--|-----|-----------------------|
| Godišnje konsolidirano financijsko izvješće (GFI) | u milijunima HRK | Iz „Računa dobiti i gubitka“ (HNB) | u milijunima HRK | Razlika | Objašnjenje | | | |
| Neto kamatni prihod | 2.120 | Neto kamatni prihod | 2.120 | - | | | | |
| Neto prihod od provizija i naknada | 610 | Neto prihod od provizija i naknada | 609 | 1 | 1 | HNB - Ostali prihodi | | |
| Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost | 184 | Neto rezultat iz trgovanja Dobici/gubici od tečajnih razlika | 5 180 | (1) | (1) | GFI - Prihod od dividend | | |
| Troškovi zaposlenih | (560) | Opći administrativni troškovi i amortizacija | (1.465) | 26 | 19 | GFI - Ostali operativni rezultat | | |
| Ostali administrativni troškovi | (583) | | | | | | 9 | HNB - Ostali prihodi |
| Amortizacija | (296) | | | | | | (2) | HNB - Ostali troškovi |
| Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto | 12 | Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju | 6 | (68) | (19) | HNB - Opći administrativni troškovi i amortizacija | | |
| Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma | 242 | Rezultat financijske imovine koja se drži do dospelja | - | | (7) | GFI - Ostali administrativni troškovi | | |
| Ostali operativni rezultat | (52) | Ostali prihodi | 541 | | (41) | HNB - Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | | |
| | | Ostali troškovi | (277) | | (1) | GFI - Neto prihod od provizija i naknada | | |
| Prihod od dividendi | 2 | Prihod od ulaganja u pridružena društva | 11 | 1 | 1 | HNB - Neto rezultat iz trgovanja | | |
| Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela | 10 | | | | | | | |
| Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (1.185) | Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | (1.226) | 41 | 41 | GFI - Ostali operativni rezultat | | |
| Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja | 504 | DOBIT PRIJE POREZA | 504 | - | | | | |
| Porez na dobit | (92) | Porez na dobit | (92) | - | | | | |
| NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | 412 | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | 412 | - | | | | |

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| GRUPA | | | | | | |
|---|-------------------------|--|-------------------------|----------------|------------------------------|---|
| Godišnje konsolidirano financijsko izvješće (GFI) | u milijunima HRK | Iz „Izvješća o financijskom položaju“ (HNB) | u milijunima HRK | Razlika | Objašnjenje | |
| Novac i novčana sredstva | 4.674 | Gotovina i depoziti kod HNB-a Depoziti kod bankarskih institucija | 7.860 2.543 | (5.729) | (4.531) (1.198) | GFI - Krediti i potraživanja od kreditnih institucija GFI - Krediti i potraživanja od kreditnih institucija |
| Derivati | 94 | Derivatna financijska imovina | 94 | - | | |
| Ostala imovina koja se drži radi trgovanja | 382 | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 7 | 375 | 375 | HNB - Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a |
| Financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | 6.194 | Kreditni financijskim institucijama | 716 | 5.478 | (260) 9 4.531 1.198 | GFI - Krediti i potraživanja od klijenata HNB - Kamate, naknade i ostala imovina HNB - Gotovina i depoziti kod HNB-a HNB - Depoziti kod bankarskih institucija |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 46.711 | Kreditni ostalim komitentima | 46.041 | 670 | 260 410 | GFI - Krediti i potraživanja od kreditnih institucija HNB - Kamate, naknade i ostala imovina |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 7.273 | Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 1.384 | (811) | (375) (560) | GFI - Ostala imovina koja se drži radi trgovanja GFI - Financijska imovina koja se drži do dospjeća |
| | | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 6.700 | | 124 | HNB - Kamate, naknade i ostala imovina |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 1.456 | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća | 877 | 579 | 19 560 | HNB - Kamate, naknade i ostala imovina HNB - Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a |
| Ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva | 58 | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 68 | (10) | (10) | GFI – Ostala imovina |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 1.314 | Materijalna imovina (minus amortizacija) | 1.334 | (20) | (20) | GFI - Ulaganja u nekretnine |
| Nematerijalna imovina | 729 | | | 729 | 729 | HNB - Kamate, naknade i ostala imovina |
| Ulaganja u nekretnine | 20 | | | 20 | 20 | HNB - Materijalna imovina (minus amortizacija) |
| Porezna imovina | 295 | | | 295 | 295 | HNB - Kamate, naknade i ostala imovina |
| Ostala imovina | 561 | Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina | 1.652 485 | (1.576) | (1.586) 10 | GFI – Kamate na kredite, depozite, vrijednosne papire i derivate HNB – Ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva |
| UKUPNO IMOVINA | 69.761 | UKUPNO IMOVINA | 69.761 | | | |

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| | | | | | | GRUPA |
|--|------------------|---|------------------|---------|--------------------------------|--|
| Godišnje konsolidirano financijsko izvješće (GFI) | u milijunima HRK | Iz „Izveštaja o financijskom položaju“ (HNB) | u milijunima HRK | Razlika | Objašnjenje | |
| Depoziti od banaka | 21.227 | Kreditni od financijskih institucija | 11.950 | 9.277 | (3.183) 843 11.539 78 | GFI - Depoziti od klijenata HNB - Izdani podređeni instrumenti HNB - Depoziti HNB - Kamate, naknade i ostale obveze |
| Derivati | 94 | Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | 94 | - | | |
| Financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | | | - | | |
| Depoziti od klijenata | 38.027 | Depoziti | 46.193 | (7.478) | 878 | HNB - Kamate, naknade i ostale obveze |
| Ostale financijske obveze | 728 | Ostali krediti | 40 | | 3,183 (11.539) | HNB - Krediti od financijskih institucija GFI - Depoziti od banaka |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 933 | Izdani dužnički vrijednosni papiri Izdani podređeni instrumenti | 300 1.456 | (823) | (843) 20 | GFI - Depoziti od banaka HNB - Kamate, naknade i ostale obveze |
| Porezne obveze | 11 | | | 11 | 11 | HNB - Kamate, naknade i ostale obveze |
| Rezerviranja | 264 | | | 264 | 264 | HNB - Kamate, naknade i ostale obveze |
| Ostale obveze | 536 | Kamate, naknade i ostale obveze | 1.787 | (1.251) | (987) (264) | GFI – Kamate na pozajmljena sredstva, obveze prema klijentima i bankama i derivativne financijske obveze GFI - Rezerviranja |
| Ukupno kapital | 7,779 | Ukupno kapital | 7.941 | (162) | (162) | GFI – Nekomolirajući interes |
| Nekomolirajući interes | 162 | Nekomolirajući interes | | 162 | 162 | HNB – Ukupno kapital |
| UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 69.761 | UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 69.761 | | | |

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| | | | | | | BANKA |
|---|------------------|--|------------------|---------|-------------|--|
| Godišnje konsolidirano financijsko izvješće (GFI) | u milijunima HRK | Iz „Računa dobiti i gubitka“ (HNB) | u milijunima HRK | Razlika | Objašnjenje | |
| Neto kamatni prihod | 1.609 | Neto kamatni prihod | 1.609 | | | |
| Neto prihod od provizija i naknada | 381 | Neto prihod od provizija i naknada | 381 | | | |
| Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost | 177 | Neto rezultat iz trgovanja | 8 | | | |
| | | Dobici/gubici od tečajnih razlika | 169 | | | |
| Troškovi zaposlenih | (402) | Opći administrativni troškovi i amortizacija | (882) | 22 | 16 | GFI - Ostali operativni rezultat |
| Ostali administrativni troškovi | (414) | | | | 6 | HNB - Ostali prihodi |
| Amortizacija | (44) | | | | | |
| Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto | 7 | Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju | 1 | | (16) | HNB - Opći administrativni troškovi i amortizacija |
| Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma | 2 | Rezultat financijske imovine koja se drži do dospeljeća | - | (40) | (6) | GFI - Ostali administrativni troškovi |
| Ostali operativni rezultat | (29) | Ostali prihodi | 112 | | (18) | HNB - Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke |
| | | Ostali troškovi | (93) | | | |
| Prihod od dividendi | 79 | Prihod od ulaganja u pridružena društva | 79 | | | |
| Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (1.100) | Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | (1.118) | 18 | 18 | GFI - Ostali operativni rezultat |
| Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja | 266 | DOBIT PRIJE POREZA | 266 | | | |
| Porez na dobit | (34) | Porez na dobit | (34) | | | |
| NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | 232 | NETO DOBIT TEKUĆE GODINE | 232 | | | |

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| | | | | | | | BANKA |
|---|------------------|--|------------------|---------|----------------------------|---|-------|
| Godišnje konsolidirano financijsko izvješće (GFI) | u milijunima HRK | Iz „Izvjешća o financijskom položaju“ (HNB) | u milijunima HRK | Razlika | | Objašnjenje | |
| Novac i novčana sredstva | 4.035 | Gotovina i depoziti kod HNB-a Depoziti kod bankarskih institucija | 7.426 1.877 | (5.268) | (4.532) (736) | GFI - Krediti i potraživanja od kreditnih institucija GFI - Krediti i potraživanja od kreditnih institucija | |
| Derivati | 96 | Derivatna financijska imovina | 96 | - | | | |
| Ostala imovina koja se drži radi trgovanja | 382 | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 7 | 375 | 375 | HNB - Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | |
| Financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | | - | - | | | |
| Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija | 5.720 | Kreditni financijskim institucijama | 938 | 4.782 | (487) 1 4.532 736 | GFI - Krediti i potraživanja od klijenata HNB - Kamate, naknade i ostala imovina HNB - Gotovina i depoziti kod HNB-a HNB - Depoziti kod bankarskih institucija | |
| Kreditni i potraživanja od klijenata | 39.607 | Kreditni ostalim komitentima | 38.802 | 805 | 487 318 | GFI - Krediti i potraživanja od kreditnih institucija HNB - Kamate, naknade i ostala imovina | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 6.693 | Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 1.223 | (662) | (375) | GFI - Ostala imovina koja se drži radi trgovanja | |
| | | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 6.132 | | (399) 112 | GFI - Financijska imovina koja se drži do dospeljeća HNB - Kamate, naknade i ostala imovina | |
| Financijska imovina koja se drži do dospeljeća | 1.288 | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća | 870 | 418 | 19 399 | HNB - Kamate, naknade i ostala imovina HNB - Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | |
| Ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva | 1.355 | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 1.359 | (4) | (4) | GFI - Ostala imovina | |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 338 | Materijalna imovina (minus amortizacija) | 357 | (19) | (19) | GFI - Ulaganja u nekretnine | |
| Nematerijalna imovina | 48 | | | 48 | 48 | HNB - Kamate, naknade i ostala imovina | |
| Ulaganja u nekretnine | 19 | | | 19 | 19 | HNB - Materijalna imovina (minus amortizacija) | |
| Porezna imovina | 104 | | | 104 | 104 | HNB - Kamate, naknade i ostala imovina | |
| Ostala imovina | 495 | Kamate, naknade i ostala imovina Preuzeta imovina | 631 462 | (598) | (602) 4 | GFI - Kamate na kredite, depozite, vrijednosne papire i derivate HNB - Ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i pridružena društva | |
| UKUPNO IMOVINA | 60.180 | UKUPNO IMOVINA | 60.180 | | | | |

Dodatak 2 – Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca za godinu zaključno s 31. prosincem 2014.

| | | | | | | | BANKA |
|--|------------------|---|------------------|---------|--------------------------------|--|-------|
| Godišnje konsolidirano financijsko izvješće (GFI) | u milijunima HRK | Iz „Izvješća o financijskom položaju“ (HNB) | u milijunima HRK | Razlike | Objašnjenje | | |
| Depoziti od banaka | 14.165 | Kreditni od financijskih institucija | 4.851 | 9.314 | (3.169) 843 11.578 62 | GFI - Depoziti od klijenata HNB - Izdani podređeni instrumenti HNB - Depoziti HNB - Kamate, naknade i ostale obveze | |
| Derivati | 94 | Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | 94 | - | | | |
| Financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | | | - | | | |
| Depoziti od klijenata | 37.151 | Depoziti | 45.262 | (8.037) | 372 3.169 (11.578) | HNB - Kamate, naknade i ostale obveze HNB - Krediti od financijskih institucija GFI - Depoziti od banaka | |
| Ostale financijske obveze | 74 | | | | | | |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 933 | Izdani dužnički vrijednosni papiri Izdani podređeni instrumenti | 300 1.456 | (823) | (843) 20 | GFI - Depoziti od banaka HNB - Kamate, naknade i ostale obveze | |
| Porezne obveze | - | | - | - | | | |
| Rezerviranja | 213 | | | 213 | 213 | HNB - Kamate, naknade i ostale obveze | |
| Ostale obveze | 360 | Kamate, naknade i ostale obveze | 1.027 | (667) | (454) (213) | GFI - Kamate na pozajmljena sredstva, obveze prema klijentima i bankama i derivativne financijske obveze GFI - Rezerviranja | |
| Ukupno kapital | 7.190 | Ukupno kapital | 7.190 | - | | | |
| UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 60.180 | UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | 60.180 | | | | |