

Nadzorni odbor Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Mag. Reinhard Ortner
predsjednik Nadzornog odbora

August Jost
zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Dr. Gerhard Fabisch
član Nadzornog odbora

Mag. Otto Ilchmann
član Nadzornog odbora

Vladimir Jurašić
član Nadzornog odbora

Josef Kassler
član Nadzornog odbora

Ivan Ljubanović
član Nadzornog odbora

Franz Mally
član Nadzornog odbora

Mag. Herbert Martinetz
član Nadzornog odbora

Reinhold Schuster
član Nadzornog odbora

Robert Tkalčec
član Nadzornog odbora

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora

Izuzetno mi je zadovoljstvo svim dioničarima, klijentima i poslovnim partnerima predstaviti odlične poslovne rezultate Erste & Steiermärkische Bank d.d. za 2001. godinu.

Prošla godina bila je iznimno važna za Banku, jer je to prva godina poslovanja nakon uspješnog završetka procesa spajanja triju banaka. Tijekom protekle godine Banka je učvrstila svoju poziciju na tržištu i postala važan subjekt u svim financijskim događajima u Republici Hrvatskoj.

U 2001. godini hrvatski bankarski sustav bio je znatno stabilniji i doživio je značajan napredak. To se prije svega očituje kroz visoki stupanj monetarne stabilnosti i trend smanjenja cijene kapitala, što na drugoj strani rezultira povećanim zahtjevima za većom efikasnošću bankarskih subjekata na tržištu.

Ponudom novih proizvoda te tehnološkom inovativnošću nastojali smo što bolje odgovoriti na zahtjeve naših klijenata. Naravno, postavljeni visoki standardi u razini kvalitete pruženih usluga ostali su prvi prioritet u poslovanju.

Zadovoljni smo što smo u toj velikoj "konkurentskoj borbi" uspjeli ostvariti rezultate znatno veće od planiranih što dokazuje da smo na pravom putu i da smo spremni prihvatiti nove izazove i ostvariti zacrtane ciljeve.

Od ukupno ostvarene neto dobiti u iznosu od 74 milijuna kuna, na prijedlog Uprave isplatili smo dividendu, 600 kuna po dionici, dok će se preostali dio dobiti usmjeriti u kapital Banke, čime će doprinjeti daljnjem stabilnom rastu Banke.

Želio bih zahvaliti svim članovima Nadzornog odbora i Upravi Banke na izvanrednim rezultatima, a svim zaposlenicima upućujem posebnu zahvalnost za uloženi trud i zalaganje uz želju za još boljim rezultatima u godinama koje dolaze.



Mr. Reinhard Ortner
predsjednik Nadzornog odbora

Uprava Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Petar Radaković
predsjednik Uprave

Tomislav Vuić
zamjenik predsjednika Uprave

Borislav Centner
član Uprave

Sava Dalbokov
član Uprave

Dragutin Bohuš
prokurist i savjetnik Uprave

Ivan Vuk
savjetnik Uprave

Izvješće predsjednika Uprave

Veliko mi je zadovoljstvo u ime Uprave Banke dioničarima i poslovnim partnerima predstaviti financijska izvješća Erste & Steiermärkische Bank d.d. za 2001. godinu.

U nadasve uspješnoj poslovnoj godini Banka je ostvarila iznimne rezultate u svim segmentima poslovanja. Najveće uzlazne trendove ostvarili smo u poslovanju s građanstvom te malim i srednjim poduzetnicima, koji ujedno predstavljaju našu strateški utvrđenu ciljnu skupinu.

Osnovna obilježja protekle godine su prije svega završetak prve faze globalizacije i okrupnjavanja banaka na hrvatskom tržištu, čime su stečeni uvjeti za razvoj nove tržišne utakmice. Tome su uvelike pomogli i relativno stabilni makro-ekonomski i monetarni uvjeti. Svi ovi čimbenici doveli su do značajnijeg pada cijene kapitala i hrvatske banke su morale dokazati jesu li sposobne odgovoriti novim tržišnim uvjetima. Erste & Steiermärkische Bank d.d. spremno je dočekala ovu promjenu i svojim rezultatima zauzela visoko i značajno mjesto u hrvatskom bankarstvu.

Ukupna aktiva dosegla je 4.910 mil. kuna što je porast od 60% u odnosu na godinu prije, a dobit poslije oporezivanja iznosi 74,6 mil. kuna, odnosno 47,4% više u odnosu na 2000. godinu.

Ukupni kreditni portfelj iznosi preko 3 mlrd. kuna. Zajmovi građanstvu porasli su u odnosu na prethodnu godinu za 98,5%, a zajmovi odobreni gospodarstvu porasli su za 58,9%. Značajno je spomenuti da je udio rezervacija smanjen sa 9,5% na 7,1% uz izuzetno konzervativnu metodologiju procjenjivanja kreditnih rizika.

Prošlu godinu također obilježava uvođenje eura kao službene valute 12 europskih zemalja, što je općenito rezultiralo velikim porastom stanja depozita u bankama. Ukupni iznos depozita klijenata Banke tijekom prošle godine porastao je za 84,9%, a od toga su oročeni depoziti porasli za 116%. Izuzetno važno je napomenuti da smo prema podacima HNB-a u ovom dijelu poslovanja ostvarili dvostruko brži rast od rasta hrvatskog bankarstva.

U ostvarenim prihodima bilježimo rast neto kamatnih prihoda od 12,5%, dok je neto nekamatni prihod porastao za 29,3% u odnosu na 2000. godinu.

Značajan je napredak Banka postigla i u uvođenju novih proizvoda i usluga, čime želimo našim klijentima omogućiti što kvalitetniju uslugu u Hrvatskoj. U potpunosti smo ispunili sve uvjete za obavljanje domaćeg platnog prometa te smo i u tom segmentu otišli korak naprijed i početkom iduće godine, uz platni promet s inozemstvom, naši klijenti moći će obavljati i platni promet u zemlji putem Interneta.

Također smo, želeći pružiti našim klijentima raznolikost u kreditnoj ponudi, u suradnji s nadležnim Ministarstvima, aktivni sudionici u poticanju razvoja obrta, malog i srednjeg poduzetništva te turističkih djelatnosti.

Neprekidno razvijamo i širimo mrežu poslovnica u Hrvatskoj te smo tijekom prošle godine otvorili tri nove poslovnice za rad s građanstvom i veliki centar u Splitu za rad s građanstvom i gospodarstvom. Za narednu godinu zacrtali smo ambiciozne planove pa želimo otvoriti najmanje 10 novih poslovnih jedinica Banke, između ostalog u Osijeku, Karlovcu, Sisku, Puli i Dubrovniku.

Kontinuirano razvijamo i mrežu samouslužnih uređaja kroz koju je našim klijentima pristup bankarskim uslugama omogućen 24 sata na dan. Tijekom prošle godine nabavili smo 47 novih bankomata koji su trenutno u završnoj fazi instaliranja na cijelom području Hrvatske.

Za iduću godinu postavili smo velike ciljeve koje znamo, možemo i želimo ostvariti. Neki od narednih pokazatelja ostvarenih u 2001. godini samo potvrđuju naša nastojanja:

RoE - povrat na prosječan kapital	15,73%
RoA - povrat na prosječnu aktivu	1,87%
Cost Income Ratio	49,90%
Aktiva po zaposlenom	11.861 tisuću kuna

Svi naši rezultati, kao ni ostvarenja budućih planova, ne bi bili mogući bez zaposlenika naše Banke te im iskazujem posebnu zahvalnost na predanom radu i pokazanoj stručnosti.

Nadam se da ćemo svi zajedno dokazati da smo neizrecivo dobra banka.

Petar Radaković
predsjednik Uprave

Poslovanje s tvrtkama

Organizacijska shema Sektora gospodarstva

Na dan 31. 12. 2001. u Sektoru gospodarstva zaposlen je 51 djelatnik.

Sektor gospodarstva		
Direkcija malih i srednjih klijenata	Direkcija velikih nacionalnih, internacionalnih klijenata, projektno financiranje	Direkcija podrške prodaji
Komercijalni centar Zagreb	Internacionalni klijenti	Upravljanje proizvodima
Komercijalni centar Bjelovar	Veliki nacionalni klijenti	Podrška prodaji
Komercijalni centar Čakovec	Projektno financiranje i financiranje lokalne smouprave	Upravljanje ciljnim grupama
Komercijalni centar Zadar		
Komercijalni centar Rijeka		
Komercijalni centar Split		

U 2001. godini u poslovanju s gospodarstvom ostvareni su vrlo dobri rezultati te je u svim segmentima poslovanja s gospodarstvom povećan tržišni udio Banke.

Ciljana klijentela su mala i srednja društva koja se servisiraju regionalno kroz Komercijalne centre Banke, dok se veliki i internacionalni klijenti servisiraju kroz centralu u Zagrebu. U 2001. godini započeo je s radom i šesti, Komercijalni centar Banke u Splitu.

U cilju jačanja tržišnog udjela te ponude što kvalitetnijih proizvoda svojim klijentima Banka je u 2001. godini ostvarila i vrlo dobru suradnju s Ministarstvom za obrt, malo i srednje poduzetništvo. Potrebno je istaći da je Erste & Steiermärkische banka bila najaktivnija banka u posebnoj liniji za financiranje turizma, te je u suradnji s navedenim Ministarstvom sklopila ugovore s 13 jedinica lokalne samouprave za financiranje poduzetnika u tim, ciljanim, regijama.

Ukupni rizični bilančni i izvanbilančni plasmani gospodarstvu s 31. 12. 2001. godine porasli su 51%, dok je bruto kreditni portfelj porastao za 55% u odnosu na 31. 12. 2000. godine.

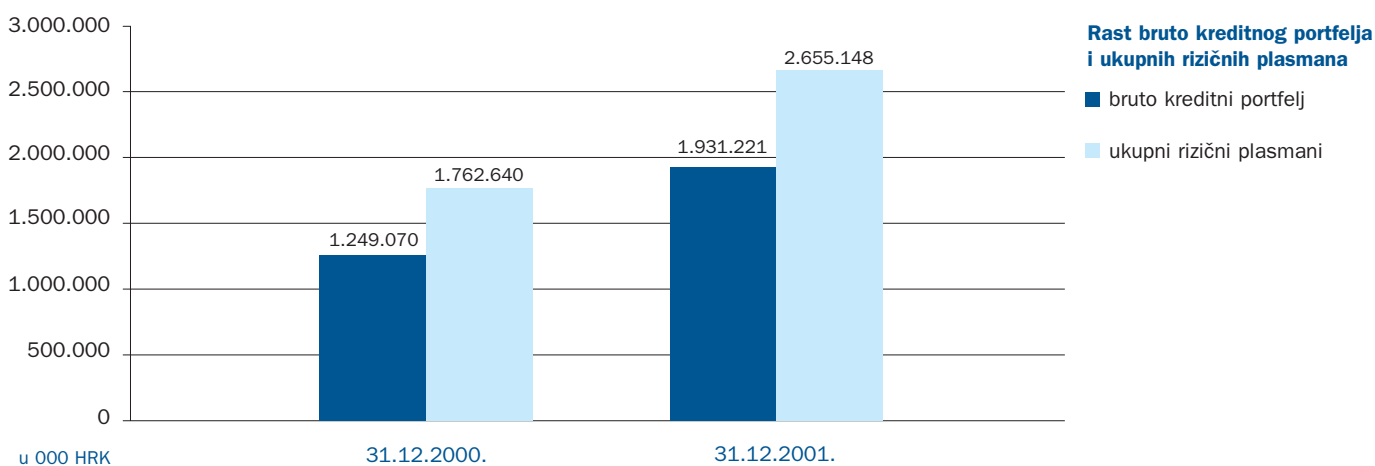
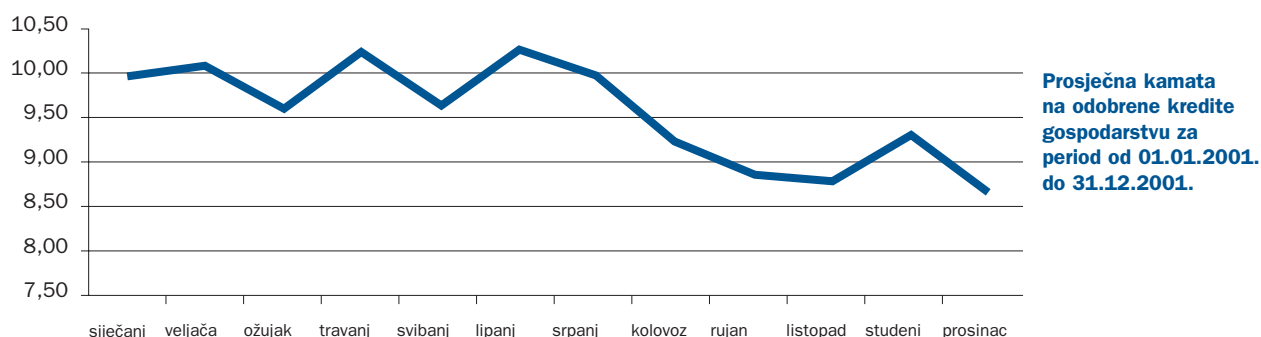
Udio Sektora gospodarstva u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku Banke s 31. 12. 2001. godine iznosi 51% .

Ukupni depoziti gospodarstva 31. 12. 2001. godine porasli su za 64% u odnosu na 31. 12. 2000. godine.

Broj aktivnih klijenata (klijenti s rizičnom izloženošću Banke) porastao je s 1245 na 1462.

Tijekom 2001. godine zabilježena je i snažna međubankarska konkurencija koja je uzrokovala značajan pad kamate margine. Na dan 31. 12. 2001. godine prosječna ponderirana kamata na kredite gospodarstvu u korištenju iznosila je 9,77% u odnosu na 11,14% dana 31. 12. 2000. godine.

Prosječna ponderirana kamata na kredite gospodarstvu puštene tijekom 2001. godine iznosila je 9,48%.

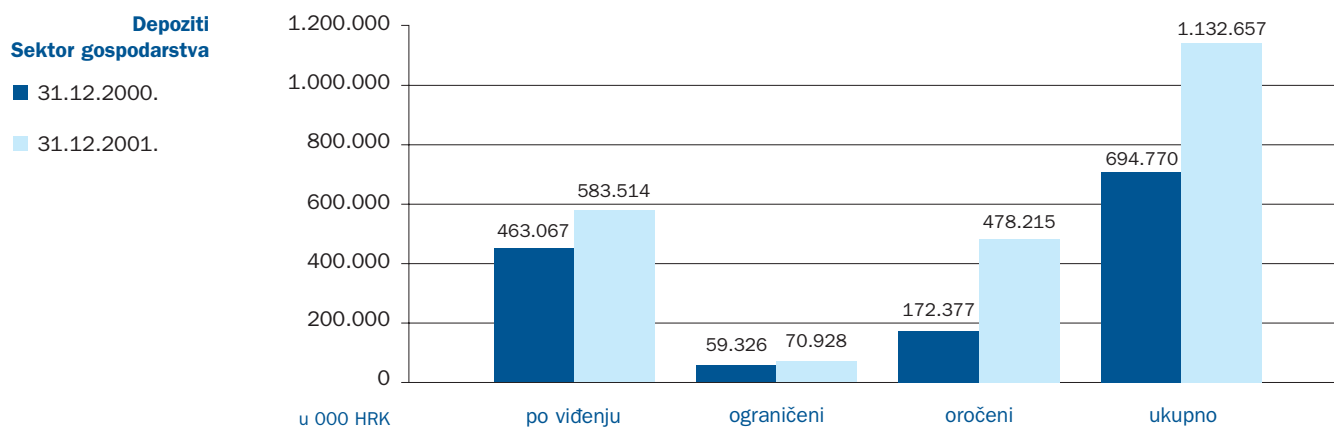


Tržišni udio neto kreditnog portfelja gospodarstva porastao je s 3,6% dana 31. 12. 2000. godine na 4,8% na dan 31. 12. 2001. godine.

Izvanbilančni plasmani Sektoru gospodarstva

U '000 HRK	31. 12. 2000.	31. 12. 2001.
Garancije	309.691	304.534
Nepokriveni akreditivi	51.083	40.846
Avalirane mjenice	1.643	1.388
Neiskorišteni okvirni krediti	52.170	127.766
Ostale rizične izvanbilančne stavke	41.336	12.783
Ukupno izvanbilančno	455.923	487.317

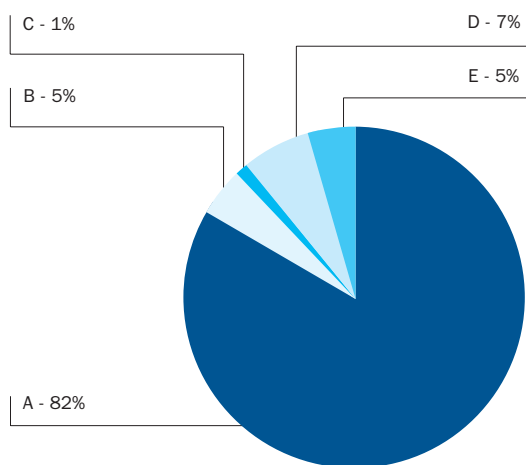
Vrlo visoke stope rasta zabilježene su i u depozitima gospodarstva, gdje najveći rast od čak 178% ostvaruju oročeni depoziti. Tržišni udio gospodarstva u ukupnim depozitima porastao je s 3,8% dana 31. 12. 2000. godine na 4,5% na dan 31. 12. 2001. godine. Također, tijekom 2001. godine izvršene su sve pripreme u svezi implementacije novog Zakona o platnom prometu u zemlji i otvaranja poslovnih računa gospodarstva kod Erste & Steiermarksische Bank d.d.



Sektorska struktura izloženosti kreditnom riziku za gospodarstvo s 31. 12. 2001. godine:

Sektori	Izloženost	%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	107.432	4%
Proizvodnja	661.771	25%
Građevinarstvo	187.042	7%
Trgovina	1.120.458	42%
Prijevoz, skladištenje i veze	84.317	3%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	117.397	4%
Javni sektor	230.196	9%
Ostalo	146.535	6%
Ukupna izloženost	2.655.148	100%

Ukupne rezervacije za identificirani rizik za gospodarstvo na dan 31. 12. 2001. godine iznose 282.504 tisuće kuna te pokrivaju ukupni rizični bilančni i izvanbilančni portfelj gospodarstva s 10,64%.



Ukupni rizični plasmani

**Sektor gospodarstva
na dan 31.12.2001.**

Hana Cygonkova se nakon srednje škole završene u Zlinu u Češkoj Republici preselila u Beč gdje je studirala trgovinu na Ekonomskom fakultetu. Za vrijeme studija radila je kao pomoćnik na projektima u zdravstvu te na participacijama u gospodarstvu. Od kraja 2000. godine radi u Službi odnosa s javnošću u Erste Bank Grupaciji gdje je odgovorna za područje Srednje Europe.



Poslovanje s građanima

Na bankarskom tržištu se 2001. godina može okarakterizirati kao zaokret prema segmentu poslovanja s građanstvom, a uspješna euro konverzija je nesumnjivo dala svoj doprinos tomu.

Naglasak u poslovanju Sektora građanstva Erste & Steiermärkische Bank d.d. stavljen je na povećanje kvalitete pružanja usluga i edukaciju zaposlenika, a sve s ciljem orijentacije prema klijentu i kvalitetnijem zadovoljavanju njegovih financijskih potreba.

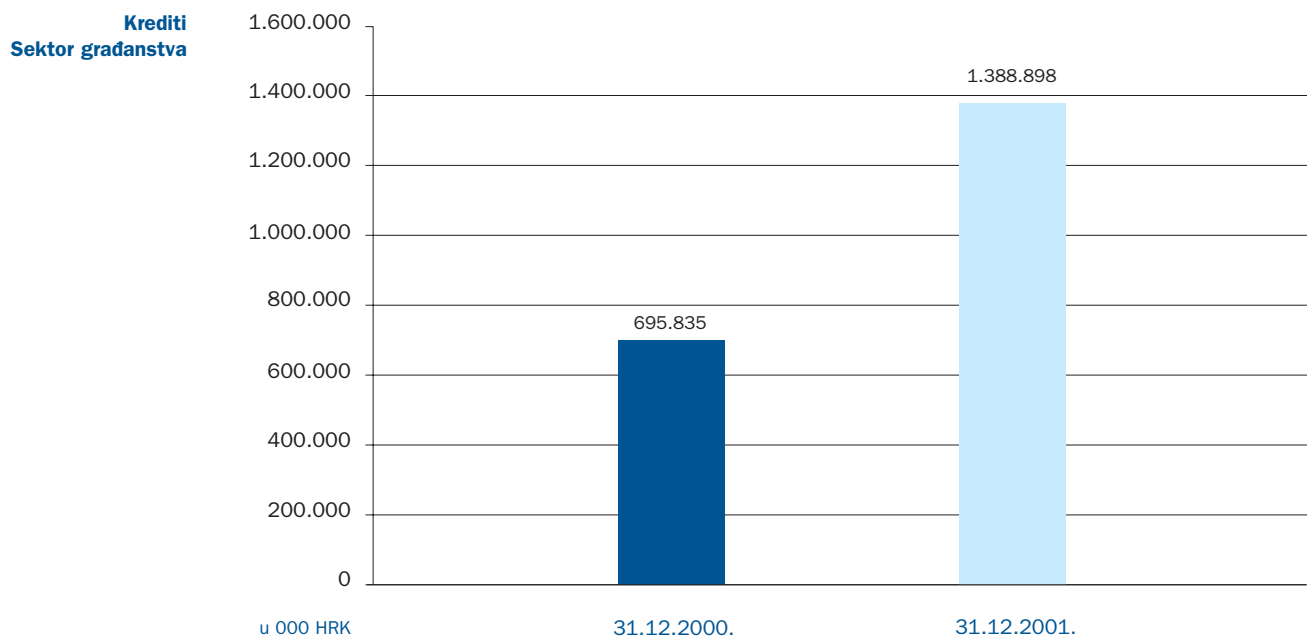
Strateška smjernica - širenje poslovne mreže - nastavila se i u 2001. godini otvaranjem novih poslovnih jedinica - Savjetodavnih centara u Splitu i Zagrebu, novih Filijala u Velikoj Gorici i Sesvetama, a poslovanje s građanstvom je omogućeno i u poslovnici u Osijeku.

Praćenje tehnoloških trendova bitna je pretpostavka dugoročnog uspješnog poslovanja, te je u skladu s time tijekom 2001. godine Banka počela s razvojem vlastitog rješenja Internet bankarstva - Erste NetBanking, koji klijentima Banke nudi veću fleksibilnost, bolju informiranost i komociju u poslovanju s Bankom.

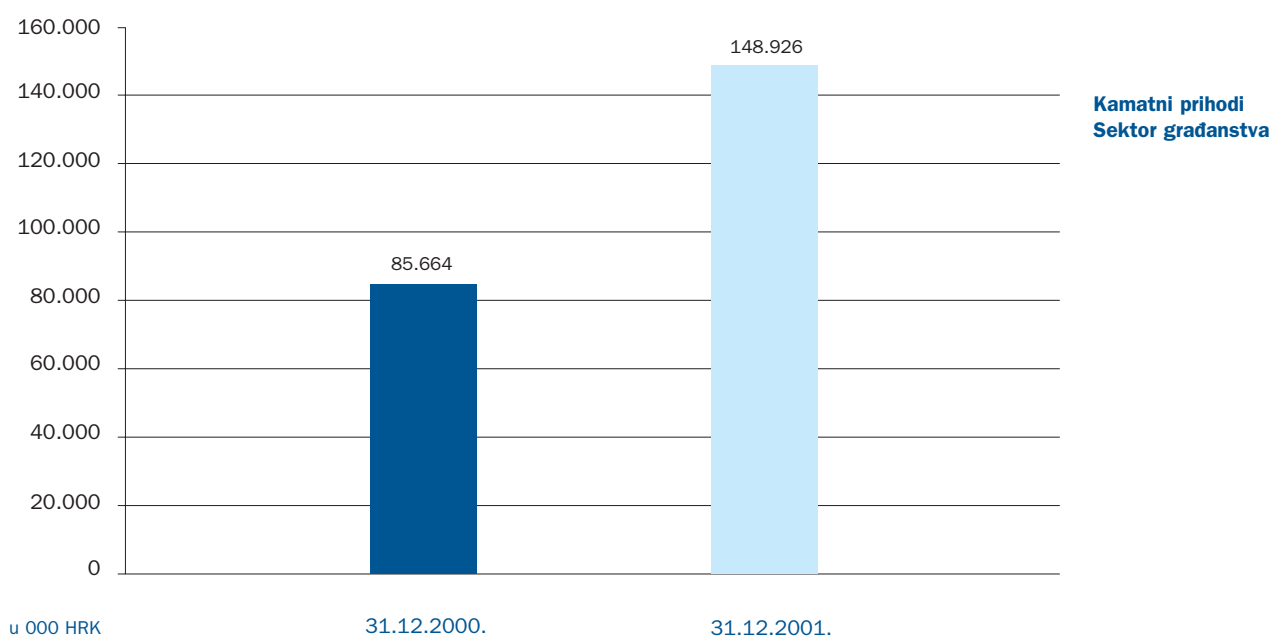
Kredit

Udio kredita građanstvu u ukupnoj kreditnoj izloženosti povećao se te u 2001. godini navedeni udio iznosi 41,37% , dok su u 2000. godini krediti građanstvu imali udio od 35%.

Kreditni portfelj građanstva povećan je za 92,42% u odnosu na 2000. godinu, tako da s 31. 12. 2001. godine iznosi 1.388.898 tisuća kuna.



Kamatni prihodi od kredita odobrenih građanstvu na kraju 2001. godine iznose 148.926 tisuća kuna te su u odnosu na prethodnu godinu porasli za 73,85%.



Prosječna godišnja kamatna stopa po kreditima građanstvu tijekom 2001. godine iznosila je 13,4% .

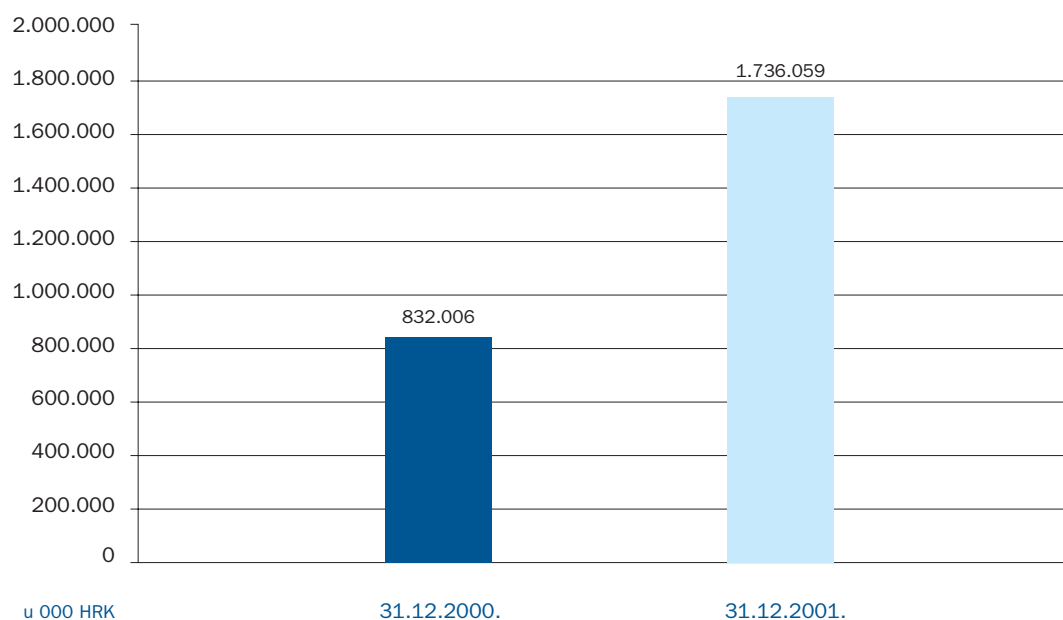
Depoziti

Prošlu godinu mnogi će pamtiti kao zadnju godinu postojanja njemačke marke te godinu uvođenja eura.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. spremno je dočekala promjenu 12 valuta Europske monetarne unije u euro, a rezultat je vidljiv i u danom povjerenju klijenata, koje se očitovalo kroz povećanje štednje građana tijekom cijele prošle poslovne godine.

Štednja građana na dan 31. 12. 2001. godine iznosi 1.736.059 tisuća kuna, što čini značajan porast od 108,66% u odnosu na kraj 2000. godine.

**Depoziti ukupno
Sektor građanstva**

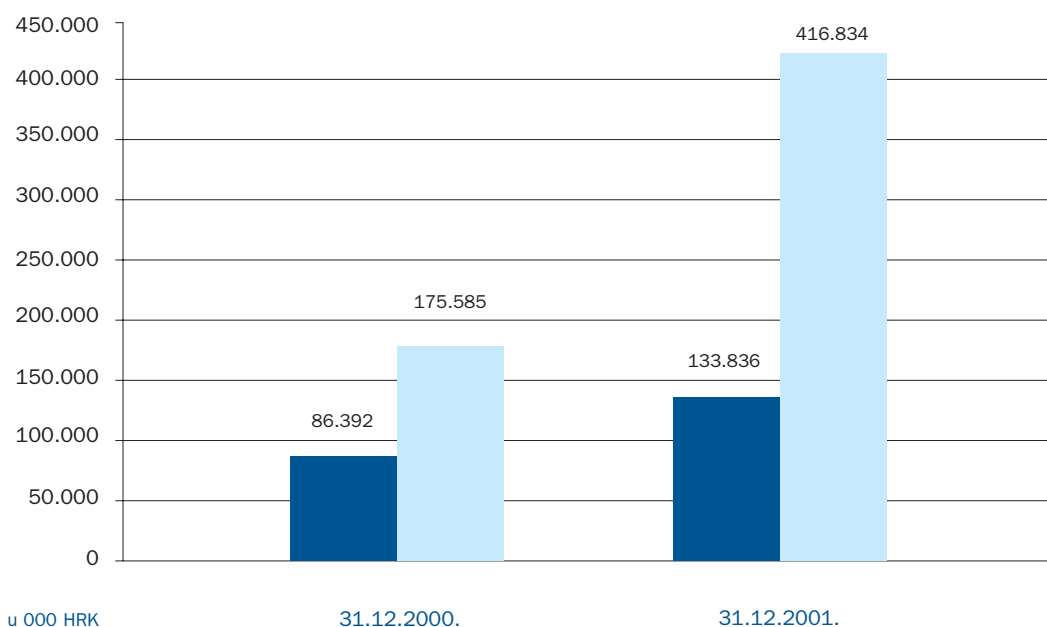


u 000 HRK

31.12.2000.

31.12.2001.

**Depoziti po videnju
Sektor građanstva**

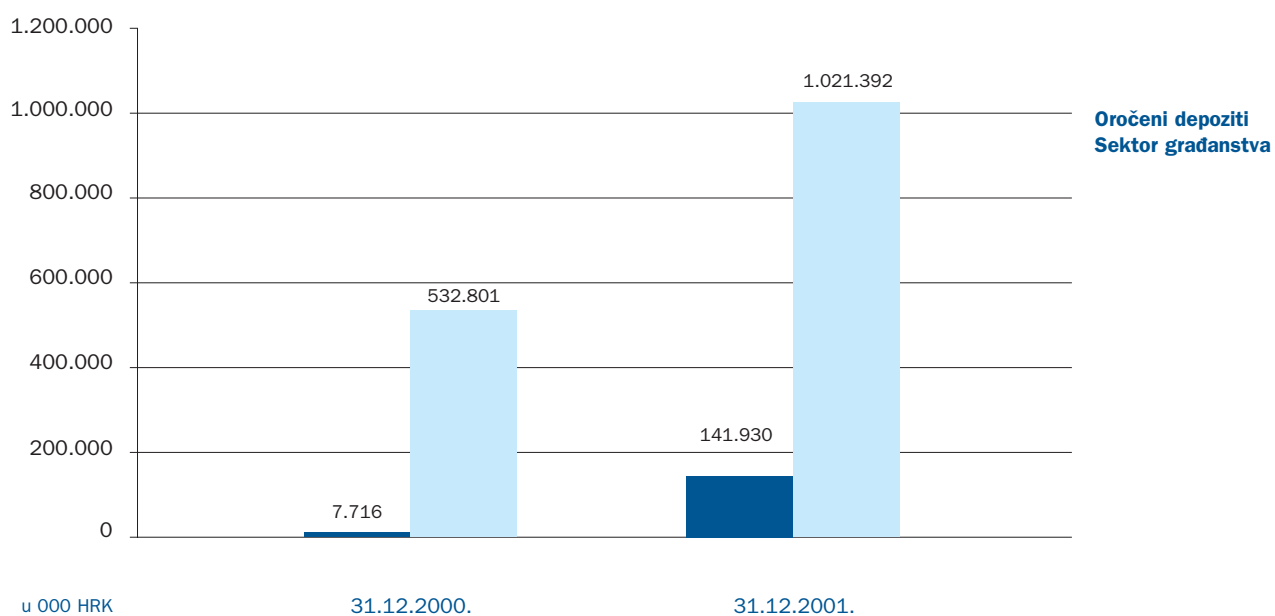


u 000 HRK

31.12.2000.

31.12.2001.

U strukturi štednje građana najveći udio od 58,83% bilježe oročeni devizni depoziti čiji je rast prošle godine iznosio 91,70%.



Prosječna godišnja kamatna stopa po depozitima građana tijekom 2001. godine iznosila je 3,8%.

Sektor riznice

Sektor riznice je tijekom 2001. godine uspješno vodio brigu o održavanju dnevne kunske i devizne likvidnosti te kvalitetno upravljao ročnom i valutnom strukturom bilance Banke.

Izuzetno kvalitetni odnosi koje Sektor riznice održava s međunarodnim financijskim institucijama, rezultirali su dobivanjem dugoročnog sindiciranog zajma u iznosu od 50 milijuna eura realiziranog u listopadu 2001. godine.

U sindikatu banaka, koji je tada iskazao dugoročno povjerenje Erste & Steiermärkische banci, sudjelovali su Commerzbank, Erste Bank, Bayerische Landesbank, Bank Austria, Zurcher Kantonalbank te još devet renomiranih europskih financijskih institucija.

U prosincu 2001. godine započeti su pregovori s Europskom bankom za obnovu i razvoj te Svjetskom bankom koji bi trebali rezultirati dobivanjem dugoročnih i povoljnih izvora sredstava u 2002. godini, kojima će Banka obogatiti svoju ponudu klijentima u Republici Hrvatskoj.

Sektor riznice je tijekom 2001. godine sudjelovao u primarnim emisijama obveznica koje je Vlada Republike Hrvatske izdavala te je imao aktivnu ulogu u razvoju sekundarnog tržišta dužničkim vrijednosnim papirima.

Povećana ponuda vrijednosnih papira te kvalitetna usluga skrbništva, koju Sektor riznice pruža svojim klijentima, rezultirala je utrostručenjem broja klijenata koji koriste uslugu skrbništva tijekom 2001. godine.

Sektor riznice je tijekom 2001. godine uspješno obavljao i usluge depozitne banke za Erste investicijski fond - prvi osnovani investicijski fond koji je hrvatskim građanima omogućio ulaganje u strane vrijednosne papire.

Istvan Balogh rođen je u Kaposvaru u Mađarskoj, a studirao je elektrotehniku na Tehnološkom i ekonomskom fakultetu u Budimpešti. U travnju 1983 godine započeo je raditi u Erste Bank grupaciji u Beču, prvo kao aplikacijski programer, a nakon toga, od 1990 kao voditelj projekata.



Sektor rizika

Tijekom 2001. godine osnovni cilj Sektora rizika je bila kontrola kreditnih i tržišnih rizika kao osnovnih rizika koji su se pojavljivali u poslovanju Banke tokom prošle godine. Poseban naglasak je stavljen na kontrolu kreditnih rizika.

Osnovni trend, kao rezultat navedene aktivnosti Sektora rizika, značajan je rast aktive Banke, te rast ukupnih rezervi, iako po manjoj stopi rasta nego što je to kod aktive. Tako je ukupna aktiva narasla za 47,93% u odnosu na 2000. godinu, dok je ukupan iznos rezervi narastao za 13,1%.

Manji rast rezervacija rezultat je smanjenja kreditnog rizika, odnosno kvalitetne kontrole istoga, kao i dobre naplate problematičnih plasmana (work out klijenti).

S obzirom da politika banke nije oslobađanje posebnih rezervi kod naplaćenih problematičnih plasmana i klijenata već njihova alokacija na nove slučajeve, rezultat je daljnje konstantno jačanje nivoa posebnih rezervi.

Prikazana struktura bruto rizične aktive pokazuje spomenuto smanjenje kreditnog rizika, odnosno napredak u kvaliteti strukture portfelja Banke.

Tako je tijekom 2001. godine udio plasmana u rizičnoj skupini A u ukupnoj izloženosti banke iznosio 89%, za razliku od 2000. godine kada je isti iznosio 84%, dok je najviše pao udio plasmana u rizičnim skupinama D i E.

Osnovni kriteriji za definiranje rizičnih skupina su:

- broj dana kašnjenja,
- SABINE indikator - ocjena kvalitete klijenta bazirana na novčanim tokovima što omogućava promptnu reakciju oko brzog i efikasnog utvrđivanja kreditnog rizika, rizične izloženosti i s njome povezane visine rezervacija,
- kvaliteta upisanog kolaterala.

Osnovni trend, koji se primjećuje na tržištu tokom zadnjih godinu dana, koncentracija je tržišta, i to u pogledu veličine klijenta (lagano nestajanje malih tvrtki ili njihovo okrupnjivanje), a pogotovo u pogledu rasta koncentracije u segmentu trgovine, što se odrazilo i na sektorsku izloženost portfelja Banke.

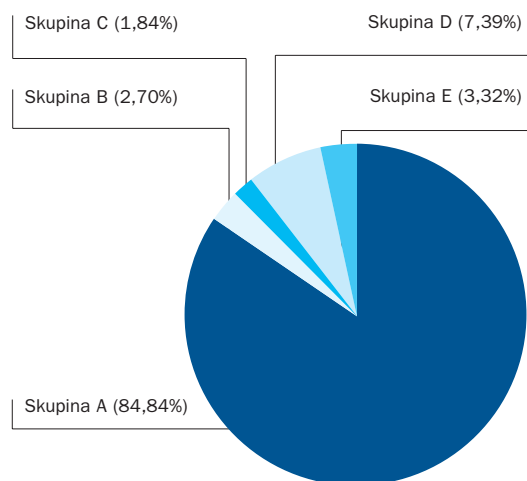
Ti trendovi su popraćeni rastom navedenih rezervi (koje su u Sektoru gospodarstva narasle za 29.661.000,00 kn ili 10,81%).

Također Sektor rizika provodi kontrolu tržišnog rizika, odnosno striktno se primjenjuje valutna i kamatna usklađenost.

Smatramo da ovako konzervativnom i restriktivnom politikom rezerviranja, na najbolji mogući način, štiti-mo interese naših ulagača, komitenata i vlasnika, a ujedno osiguravamo nesmetan i stabilan rast Banke u cjelini.

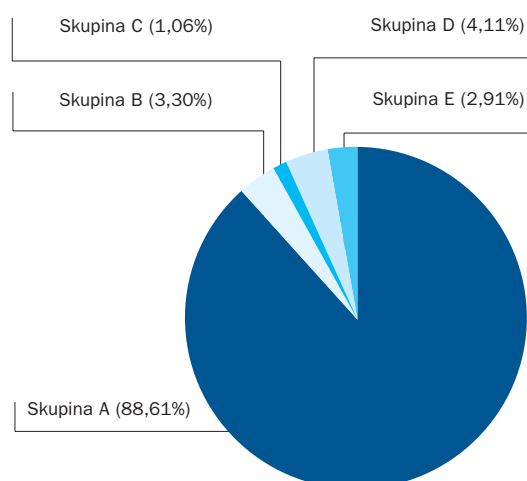
**Udio rizičnih skupina
u bruto rizičnoj aktivi
na dan 31.12.2000.**

Skupina A	2.997.152
Skupina B	95.290
Skupina C	65.081
Skupina D	261.090
Skupina E	114.067
Ukupno	3.532.680



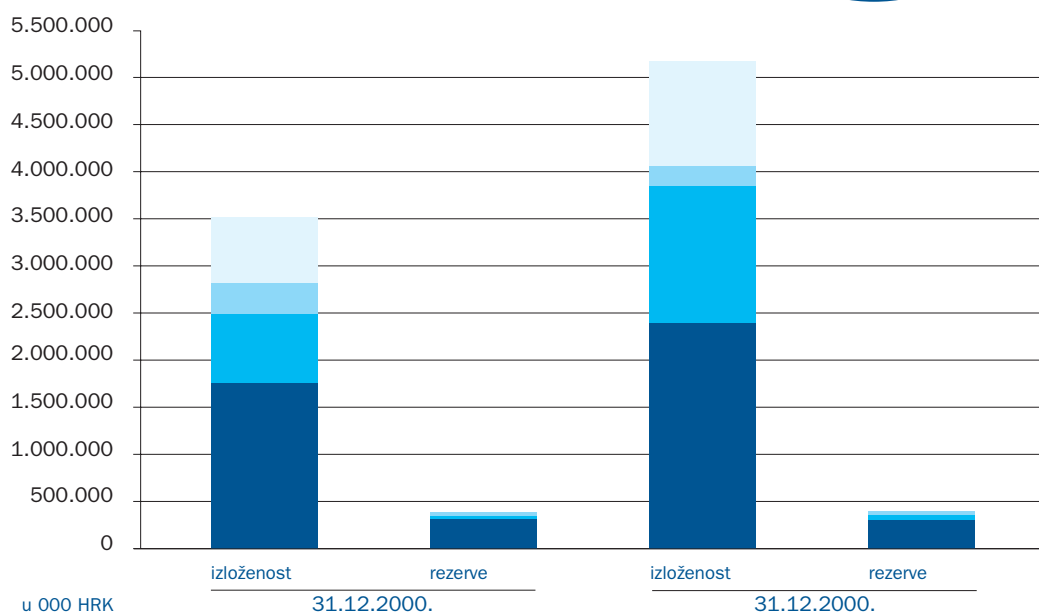
**Udio rizičnih skupina
u bruto rizičnoj aktivi
na dan 31.12.2001.**

Skupina A	4.630.809
Skupina B	172.547
Skupina C	55.483
Skupina D	214.942
Skupina E	151.985
Ukupno	5.225.766



**Segmentacija
bruto rizične aktive**

- banke
- javna uprava
- građanstvo
- gospodarstvo



Andrea Kolkova rođena je u Zlinu u Češkoj Republici, a 1996. godine se preselila u Slovačku te se zaposlila u Slovenskoj Sporitelni gdje do danas radi na poslovima blagajne.



Ljudski potencijali

Za razliku od 2000. godine, u kojoj smo se uglavnom bavili pripremama za fuziju i njezinim učincima, u 2001. godini, nakon uspješnog spajanja tri banke, mogli smo odahnuti i dalje nastaviti raditi na poboljšanju kvalitete poslovanja.

Iako je poslovanje u 2001. godini značajno poraslo, nije ga pratilo veliko povećanje broja novih zaposlenika uglavnom zbog preraspodjele koja je izvršena u 2000. godini. Taj proces je nastavljen, iako s manjim efektima i u 2001. godini, gdje je određeni broj zaposlenika kroz internu burzu dobio priliku promijeniti posao unutar Banke, dalje napredovati i razvijati se prema vlastitim sposobnostima i afinitetima.

U okviru svoje strategije Banka stavlja naglasak na profesionalizam kvalificiranih i motiviranih zaposlenika, nagrađivanje prema rezultatima rada kao važnom sredstvu motivacije te na kontinuiranu edukaciju.

Upravo je konstantna edukacija jedan od najvažnijih načina kojim možemo održati i poboljšati kvalitetu poslovanja.

Tijekom 2001. godini Banka je nastavila sa svojim programom edukacije uz poseban naglasak na internim radionicama i treninzima, kojima se ne osigurava samo daljnji razvoj vještina i kompetencija već širenje komunikacije među svim zaposlenima, kao i širenje korporativne kulture.

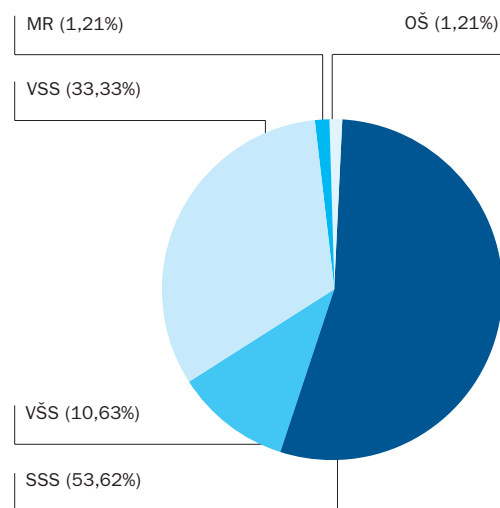
Kao dio Erste Grupe prisutne u srednjoj i istočnoj Europi, Banka stavlja poseban naglasak na učenje stranih jezika i razvijanje međukulturalnih osobina.

Vrijednosti kojima se vodimo uključuju otvorenost novim idejama, nagrađivanje najboljih, slobodnu fluktuaciju unutar Banke te daljnju predanost uspjehu i kvaliteti.

Na kraju 2001. godine Banka je imala 414 zaposlenih, za razliku od 390 na kraju 2000. godine.

Struktura zaposlenih

Stručna sprema	Broj zaposlenika
OŠ	5
SSS	222
VŠS	44
VSS	138
MR	5
Ukupno	414



Leila Dalbokov pohađala je američku školu u Beču, a nakon toga je studirala ekonomsku teoriju na Haverford Sveučilištu u Pennsylvaniji, SAD te završila MBA na Sveučilištu South Carolina i Bečkom Sveučilištu. U Erste Banci je od 1997. godine bila odgovorna za internacionalne klijente na području jugoistočne Europe te za specijalizirane vrijednosne papire. Leila Dalbokov je odnedavno zaposlena kao voditelj Službe internacionalnih klijenata u Hrvatskoj.

Sava Dalbokov rođen je u Sofiji u Bugarskoj i tijekom školovanja stekao je međunarodnu naobrazbu. Pohađao je rusku osnovnu i englesku srednju školu u Sofiji. Preselio se u Boston, SAD kako bi studirao financije i ekonomiju, a nakon diplome završio je MBA na Sveučilištu South Carolina i Bečkom Sveučilištu. Bio je zaposlen u Erste Banci u Beču od 1997. godine, a nedavno je postao član Uprave Erste & Steiermärkische Bank d.d.



Mišljenje neovisnog revizora

Upravi i dioničarima,

Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb

Obavili smo reviziju bilance Erste & Steiermärkische Banke d.d. ("Banka") na dan 31. prosinca 2001. godine, te računa dobiti i gubitka, izvještaja o novčanom tijeku, te promjenama na dioničkom kapitalu za 2001. godinu. Odgovornost za prikazane financijske izvještaje ima Uprava Banke. Naša je odgovornost izražavanje mišljenja o financijskim izvještajima temeljem obavljene revizije.

Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi traže planiranje i izvršenje revizije na način koji će spriječiti i otkriti značajne pogreške i propuste u financijskim izvještajima. Revizija uključuje ispitivanje na bazi uzorka evidencija na kojima se temelje iznosi i objavljivanja u financijskim izvještajima. Revizija također uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnijih procjena Uprave kao i vrednovanje sveukupnog prezentiranja financijskih izvještaja. Vjerujemo da naša revizija pruža razumni temelj za naše mišljenje.

Prema našem mišljenju financijski izvještaji prikazuju objektivno i realno, u svim materijalno značajnim aspektima, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2001. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčanih tijekova za 2001. godinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Zagreb, 15. ožujka 2002. godine



ERNST & YOUNG

Ernst & Young Croatia

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2001.	2000.
Prihodi od kamata	3	354.130	298.018
Rashodi od kamata	3	(133.090)	(102.455)
Neto prihodi od kamata prije rezerviranja		221.040	195.563
Rezerviranja za identificirane i neidentificirane gubitke	12, 13, 14, 16, 18, 26	(58.781)	(83.335)
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja		162.259	112.228
Prihodi od naknada i provizija	4	55.983	53.501
Rashodi od naknada i provizija	4	(22.727)	(18.269)
Neto prihodi od naknada i provizija		33.256	35.232
Neto pozitivne tečajne razlike	5	46.718	30.265
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	6	10.948	9.550
Ukupan prihod		253.181	187.275
Amortizacija		(15.915)	(11.802)
Opći administrativni troškovi	7	(126.706)	(115.552)
Ostali operativni troškovi	8	(16.823)	(5.668)
Ukupni troškovi		(159.444)	(133.022)
Dobit prije oporezivanja		93.737	54.253
Porez na dobit	9	(19.152)	(3.645)
Neto dobit za godinu		74.585	50.608
Zarada po dionici u kunama		1.207	819

Bilanca

na dan 31. prosinca 2001. godine
(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2001.	2000.
SREDSTVA			
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	10	443.769	133.196
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	276.937	215.979
Vrijednosni papiri	12	570.064	446.066
Potraživanja od drugih banaka	13	374.289	321.127
Kreditni kljentima	14	2.897.666	1.690.286
Imovina namijenjena prodaji	15	22.645	36.018
Obračunate kamate i ostala sredstva	16	158.836	64.371
Javni dug	17	23.821	32.002
Ulaganje u dionice i sudjelujuće interese	18	11.815	12.171
Materijalna i nematerijalna imovina	19	130.733	114.419
Ukupno sredstva		4.910.575	3.065.635
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	20	167.078	127.879
Obveze prema deponentima	21	2.746.324	1.448.084
Zamrznuta štednja	22	22.619	30.246
Obveze po kreditima	23	1.263.344	918.519
Obračunate kamate	24	36.735	21.886
Ostale obveze	25	153.683	36.087
Rezerviranja za potencijalne obveze	26	14.817	20.335
Ukupno obveze		4.404.600	2.603.036
Izdani podređeni instrumenti	27	9.946	10.254
VLASNIČKI KAPITAL			
Dionički kapital	28	271.924	271.924
Kapitalna dobit		44.628	44.628
Rezerve		104.892	85.185
Dobit tekuće godine		74.585	50.608
Ukupno vlasnički kapital		496.029	452.345
Ukupno vlasnički kapital i obveze		4.910.575	3.065.635
Potencijalne i preuzete obveze	29	555.090	526.590

Financijska izvješća odobrena su od Uprave 14. ožujka 2002. godine:

Član Uprave Banke



Sava Dalbokov

Predsjednik Uprave Banke



Petar Radaković

Izvještaj o promjenama na kapitalu

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Revalorizacijske rezerve	Ukupno rezerve	Zadržana dobit	Ukupno vlasnički kapital
Stanje 1. siječnja 2000.	193.824	180	9.691	50.616	-	60.307	44.569	298.880
Isplata dividende za 1999. godinu	-	-	-	-	-	-	(19.821)	(19.821)
Prijenos u rezerve	-	-	-	24.748	-	24.748	(24.748)	-
Nova emisija za dioničare pripojenih banaka	78.100	44.448	-	-	-	-	-	122.548
Revalorizacija dopunskog kapitala	-	-	-	-	130	130	-	130
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	50.608	50.608
Stanje 31. prosinca 2000.	271.924	44.628	9.691	75.364	130	85.185	50.608	452.345
Isplata dividende za 2000. godinu	-	-	-	-	-	-	(30.901)	(30.901)
Prijenos u rezerve	-	-	-	19.707	-	19.707	(19.707)	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	74.585	74.585
Stanje 31. prosinca 2001.	271.924	44.628	9.691	95.071	130	104.892	74.585	496.029

Izvještaj o novčanom tijeku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2001.	2000.
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		
Neto dobit	74.585	50.608
Trošak rezervacija za kredite i opće rizike, neto	58.781	83.335
Amortizacija	15.915	11.802
	149.281	145.745
Promjene na aktivi		
(Povećanje) sredstava kod HNB	(60.958)	(119.135)
(Povećanje) plasmana u vrijednosne papire	(157.230)	(110.711)
Smanjenje plasmana bankama	6.109	57.920
(Povećanje) plasmana klijentima	(1.267.633)	(729.550)
(Povećanje) obračunate kamate i ostalih sredstava	(101.271)	(43.857)
Smanjenje javnog duga	8.181	7.445
Smanjenje/(povećanje) imovine namijenjene prodaji	13.373	(28.188)
Promjene na pasivi		
Povećanje depozita od banaka	39.199	52.020
Povećanje ostalih depozita	1.298.240	825.237
(Smanjenje) zamrznute štednje	(7.627)	(7.409)
Povećanje obveza po kreditima	344.825	347.066
Povećanje obračunate kamate	14.849	8.491
Povećanje ostalih obveza	117.596	28.826
Povećanje rezerviranja po potencijalnim obvezama	-	9.856
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	396.934	443.756
Novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		
Povećanje ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	(292)	(5.788)
Povećanje ulaganja u materijalnu i nematerijalnu imovinu	(32.229)	(72.591)
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	(32.521)	(78.379)
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti		
Smanjenje/(povećanje) obveza za izdane obveznice	(308)	10.384
Povećanje temeljnog kapitala	-	122.548
Isplata dividende	(30.901)	(19.821)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(31.209)	113.111
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	333.204	478.488
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	731.847	253.359
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 30)	1.065.051	731.847

Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci

Erste & Steiermärkische Bank d.d. upisana je u sudski registar kao dioničko društvo 1989. godine (pod imenom Bjelovarska Banka). Sjedište društva je Varšavska 3-5, Zagreb, Hrvatska.

Banka ima dozvolu za obavljanje komercijalnih bankovnih poslova.

Glavna djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Osobe odgovorne za poslovanje Banke su: predsjednik Uprave Petar Radaković, zamjenik predsjednika Uprave Tomislav Vuić i članovi Uprave Borislav Centner, Sava Dalbokov (imenovan 3. listopada) te Nenad Jeđud (razriješen 3. listopada 2001.).

Banka je na dan 31. prosinca 2001. imala 432 zaposlenika (na dan 31. prosinca 2000. godine imala je 403 zaposlenika).

2. Računovodstvene politike

Slijedi prikaz osnovnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu financijskih izvještaja.

a) Osnove prikaza

Financijski izvještaji pripremljeni su u svim materijalnim pogledima u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima (u daljnjem tekstu "MRS"), te relevantnim hrvatskim zakonima. Određeni računi, koje je Banka dužna voditi prema hrvatskim računovodstvenim propisima, također su pripremljeni u skladu s MRS. U svrhu prikazivanja ovih financijskih izvještaja prema MRS provedene su prilagodbe tamo gdje su ti propisi odstupali od MRS. Banka evidentira računovodstvene promjene i iskazuje svoja izvješća u hrvatskim kunama (kn).

b) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u Računu dobiti i gubitka po načelu obračunate kamate. Kamate se obračunavaju sukladno zakonskim propisima ili prema ugovorima zaključenim između vjerovnika i dužnika. U 2000., u slučajevima kada je bilo utvrđeno da je naplata kamatnih prihoda neizvjesna, kamatni prihodi su se suspendirali i priznavali po naplati. U 2001. godini, nakon usvajanja MRS 39, kamatni prihodi se priznaju po načelu obračunate kamate, temeljem nadoknadivog iznosa.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine
(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

(c) Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije uglavnom se odnose na naknade za obavljanje platnog prometa i naknade po garancijama, akreditivima i ostalim sličnim instrumentima te naknade od upravljanja sredstvima u ime i za račun trećih osoba.

Provizije po transakcijama u stranoj valuti knjiže se kao prihod po primitku.

(d) Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi izraženi u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u hrvatske kune po tečaju na dan transakcije. Sredstva i obveze izražene u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem službenom tečaju važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta i kupoprodaje deviza prikazani su u računu dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

(e) Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri kupljeni s namjerom da se drže do dospelja vode se po trošku ulaganja umanjenoj za gubitke nastale uslijed smanjenja njihove vrijednosti. Diskont na imovinu koja se drži do dospelja amortizira se tijekom razdoblja i priznaje se u prihode od kamata.

Imovina koja se drži radi trgovanja iskazuje se po fer vrijednosti. Premija na obveznice prikazana je u prihodu od kamata.

Imovina raspoloživa za prodaju predstavlja vlasničke vrijednosnice. Ta se imovina iskazuje po fer vrijednosti uz provjeru umanjenja vrijednosti za ulaganja koja ne kotiraju na burzama.

(f) Krediti klijentima

Kreditni su prikazani u bilanci u iznosu neotplaćene glavnice i umanjeni za rezerve po identificiranim i neidentificiranim gubicima. Potraživanja na temelju kredita i obračunatih kamata otpisuju se po zaključenju postupka likvidacije ili kad se drži da se zakonski ne mogu naplatiti. Naknadni povrati se uključuju kao prihodi u račun dobitka i gubitka po naplati.

Na 31. prosinac 2001. ukupni iznos kredita koji nisu bili potpuno naplativi iznosio je 395 miliona HRK (31. prosinac 2000.; 398 miliona HRK)

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

(g) Vrijednosna usklađenja kredita i predujmova

Banka primjenjuje MRS 39 od 1. siječnja 2001. godine te je počela utvrđivati ispravak vrijednosti kredita kao razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova uključujući i iznose koji će biti nadoknađeni iz instrumenata osiguranja plaćanja. Diskontiranje se obavlja ugovorenom kamatnom stopom.

Opće rezerve Banka formira za one postojeće gubitke za koje se iz iskustva zna da mogu proizaći iz poslovanja svake banke, ali još nisu identificirani.

Rezerviranja za neidentificirane gubitke za bilančne pozicije iskazuju se kao odbitna stavka kredita, a za izvanbilančne stavke kao obveza.

(h) Imovina namijenjena prodaji

Imovina namijenjena prodaji iskazuje se po trošku ulaganja ili tržišnoj vrijednosti, ovisno o tome koja je vrijednost niža. Dobici i gubici kod otuđenja imovine namijenjene prodaji iskazuju se u računu dobiti i gubitka u godini u kojoj su nastali.

(i) Materijalna i nematerijalna imovina

Sva materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po povijesnom trošku umanjenom za iznos amortizacije.

Amortizacija se obračunava primjenom proporcionalne metode za otpis nabavne vrijednosti svake stavke imovine tijekom njenog očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je kako slijedi:

Građevinski objekti	40 - 33 godine
Računala	4 godine
Namještaj i oprema	15 - 5 godina
Motorna vozila	4 godine
Ostalo	8 godina

Dobici i gubici nastali prodajom nekretnina i opreme određuju se na temelju njihove knjigovodstvene vrijednosti i uključuju se u račun dobitka i gubitka. Popravci i održavanje evidentiraju se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka troška.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

(j) Porezi

Porez na dobit obračunava se na osnovi oporezive dobiti, izračunate korekcijom financijskog rezultata za određene stavke prihoda i rashoda (kao što su troškovi reprezentacije, donacija, itd.) u skladu s hrvatskim propisima.

Prema MRS 12 "Računovodstvo poreza na dobit", odgođeni porezni prihod obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih vremenskih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima. Nisu bila potrebna rezerviranja za odgođeni porez u financijskim izvještajima Banke.

U prethodnoj godini porezna stopa je iznosila 35%, a zaštitna kamata na kapital 11% bila je porezno priznat rashod. Od 1. siječnja 2001. porezna stopa je snižena na 20%, a zaštitna kamata na kapital više nije porezno priznat rashod.

(k) Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom tijeku iskazane su stavke novca i novčanih ekvivalenata s rokom dospelja kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući: novčana sredstva i tekuće račune kod banaka i potraživanja od drugih banaka s dospeljem od najviše 90 dana, visoko likvidne vrijednosne papire od države i Hrvatske narodne banke s dospeljem do 90 dana (vidi bilješku 30).

(l) Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i za svoje usluge naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu prikazana u bilanci Banke.

(m) Realne vrijednosti

U skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima, financijski izvještaji su iskazani na osnovu povijesnog troška, uključujući ispravke vrijednosti i rezerviranja koja smanjuju vrijednost imovine na vrijednost za koju se procjenjuje da je ostvariva. Banka također objavljuje informacije o realnoj vrijednosti svojih financijskih instrumenata. Realna je vrijednost u tu svrhu definirana kao iznos za koji bi se imovina mogla razmijeniti ili s kojim bi se obveza mogla podmiriti između upućenih i zainteresiranih strana koje djeluju u svom najboljem interesu.

Politika Banke je da iskazuje informacije o realnim vrijednostima one imovine i obveza, za koje postoji informacija o tržišnoj vrijednosti i gdje realna vrijednost značajno odstupa od iskazanih iznosa. Prema mišljenju Uprave Banke, iskazani ostvarivi iznosi su najrealniji i najkorisniji mogući, u ovim uvjetima.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

(n) Financijski instrumenti s obzirom na izvanbilančni rizik

Financijski instrumenti uključuju obvezu odobrenja kredita, financijskih garancija, komercijalnih akreditiva i terminskih ugovora o trgovanju stranim sredstvima plaćanja. Ti instrumenti uključuju, u različitim stupnjevima, elemente kreditnog i tržišnog rizika priznatog u bilanci.

Kreditni rizik izvanbilančnih financijskih instrumenata definiran je kao mogućnost gubitka budući da druga strana možda neće ispuniti obveze u skladu s uvjetima ugovora. Banka koristi iste kreditne politike u prihvaćanju obveza i uvjetnih dužnosti kao što čini za bilančne financijske instrumente putem odobrenja kredita, limita kontrolnih rizika i procedura nadzora.

Tržišni rizik predstavlja mogućnost da se vrijednost financijskih instrumenata promijeni, bilo pozitivno ili negativno, sukladno promjenama tržišnih cijena, kao na primjer, kamate na stranu valutu.

Banka zahtjeva osiguranje plaćanja za izvanbilančne financijske instrumente sukladno svojim kreditnim politikama. Instrumenti osiguranja plaćanja su različiti, a mogu uključivati depozite, zalog državnih obveznica, zalog utrživih dionica, zalog nad zalihama, postrojenjima i opremom, kao i hipoteke na nekretninama.

Potencijalne izvanbilančne obveze su ugovorni odnosi, kao kod odobrenja kredita, koji općenito imaju fiksne datume isteka važenja ili zahtjeve raskida i mogu uključivati plaćanje naknade. Sve obveze banke da odobri kredit ovise o tome da li će klijent održati posebne kreditne standarde za vrijeme financiranja zajma. Budući se za mnoge obveze očekuje uredno ispunjenje ugovorenih obveza od strane klijenta, ukupni iznosi obveza Banke ne predstavljaju nužno buduće novčane obveze.

Financijske garancije su potencijalne obveze izdane od strane banke kao garancija trećoj strani za izvršenje obveza od strane klijenta. Kreditni rizik kod izdavanja garancije u osnovi je isti kao i kod odobranja kredita.

Komercijalni akreditiv predstavlja odobrenje kredita klijentu od strane banke, gdje je klijent obično kupac/uvoznik robe, a korisnik je prodavač/ino-dobavljač. Kreditni rizik je ograničen budući da roba služi kao osiguranje za transakciju.

(o) Reklasifikacija

Zbog primjene MRS 39 te usporedivosti podataka sa 2001. godinom obavljene su određene reklasifikacije pozicija iz 2000. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Prihodi i rashodi od kamata

	2001.	2000.
Prihodi od kamata		
Trgovačka društva	173.498	158.703
Stanovništvo	134.138	85.665
Hrvatska narodna banka	20.340	18.423
Banke i ostale financijske institucije	13.486	18.372
Država i ostali javni sektor	12.403	16.140
Ostale organizacije	265	715
	354.130	298.018
Rashodi od kamata		
Depoziti banaka i ostalih financijskih institucija		
- po viđenju	1.271	1.223
- oročeni depoziti	4.585	2.104
Depoziti trgovačkih društava		
- po viđenju	5.608	6.497
- oročeni depoziti	8.879	5.460
Depoziti stanovništva		
- po viđenju	5.108	6.338
- oročeni depoziti	36.435	24.628
Zamrznuta štednja građana	1.260	1.690
Depoziti ostalih organizacija		
- po viđenju	380	423
- oročeni depoziti	488	43
Depoziti javnog sektora		
- po viđenju	157	120
- oročeni depoziti	115	114
Dužnički vrijednosni papiri	1.015	1.696
Ostala pozajmljena sredstva	67.789	52.119
	133.090	102.455

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2001.	2000.
Prihodi od naknada i provizija		
Nalozi za plaćanje	35.693	25.270
Garancije i akreditivi	10.568	14.622
Ostale naknade i provizije	9.722	13.609
	55.983	53.501
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade financijskim institucijama	16.233	11.992
Provizije za usluge ZAP-a	5.322	4.219
Provizije za usluge pošta po tekućim računima građana	1.117	1.219
Ostalo	55	839
	22.727	18.269

5. Neto pozitivne tečajne razlike

	2001.	2000.
Prihodi od kupoprodaje deviza	40.544	26.884
Prihodi od svođenja pozicija bilance na srednji tečaj	6.174	3.381
	46.718	30.265

6. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

	2001.	2000.
Nadoknada troškova	2.929	1.913
Dobit od kupoprodaje vrijednosnih papira	3.028	1.958
Najamnine	1.449	208
Prihodi od prodaje imovine namijenjene prodaji	914	-
Prihod od udjela	684	606
Prihodi od prodaje nebankarske imovine	146	48
Otkup javnog duga	69	66
Prihod po naplaćenju otpisanoj glavnici	-	3.507
Ostali prihodi	1.729	1.244
	10.948	9.550

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Opći administrativni troškovi

	2001.	2000.
Troškovi zaposlenika		
- Troškovi plaća i naknada plaća - neto	35.335	32.091
- Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz i na plaće	31.564	31.393
- Troškovi naknada zaposlenicima	2.180	1.913
Materijali i usluge	37.772	30.486
Troškovi administracije i marketinga	12.842	13.125
Premije osiguranja	7.013	6.544
	126.706	115.552

8. Ostali troškovi

	2001.	2000.
Troškovi poreza i doprinosa	544	1.270
Troškovi primanja i slanja efektivnog novca	2.498	548
Troškovi naknada članovima Nadzornog odbora	844	1.186
Troškovi vrijednosnog usklađenja imovine namijenjene prodaji	8.219	967
Troškovi rezerviranja po sudskim sporovima	428	-
Troškovi rezerviranja po ostalim obvezama	2.081	-
Ostalo	2.209	1.697
	16.823	5.668

9. Porez na dobit

Svođenje obračuna poreza na dobit prikazano je u nastavku:

	2001.	2000.
Dobit prije oporezivanja	93.737	54.253
Prihodi koji se ne oporezuju	(984)	(831)
Porezno nepriznati troškovi	3.006	4.512
Zaštitna kamata na kapital	-	(43.321)
Osnovica za oporezivanje	95.759	14.613
Porez na dobit	19.152	5.115
Svota zaštitne kamate na predujmove poreza na dobit	-	(1.470)
Obveza poreza na dobit	19.152	3.645

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Novčana sredstva i tekući računi kod banaka

	2001.		2000.	
	Kune	Devize	Kune	Devize
Novac u blagajni	16.759	152.837	12.040	15.675
Instrumenti u postupku naplate	90	507	199	111
Devizni tekući računi i iznosi na poziv kod domaćih banaka	-	107.665	-	20.104
Devizni tekući računi i iznosi na poziv kod inozemnih banaka	-	19.165	-	50.612
Žiro račun	146.746	-	34.455	-
	163.595	280.174	46.694	86.502
	443.769		133.196	

11. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

	2001.	2000.
Obvezna rezerva u kunama	120.692	111.388
Obvezna rezerva u devizama	156.245	104.591
	276.937	215.979

Banka je dužna obračunati obveznu rezervu u kunama i devizi koja je na dan 31. prosinca 2001. godine predstavljala 19% (2000. 23,5%) prosječnog stanja svih depozita, primljenih kredita, izdanih podređenih i hibridnih instrumenata osim sredstava primljenih od domaćih banaka, Hrvatske banke za obnovu i razvoj i Hrvatske narodne banke. Na računima kod Hrvatske narodne banke potrebno je držati 40% obračunate rezerve, a preostali dio na računima u inozemstvu ili ulaganjem u blagajničke zapise.

U 2000. godini Banka je izdvajala obveznu rezervu samo na primljene depozite i kredite u kunama, kao i na depozite u devizama.

Kamata na obveznu rezervu u kunama iznosila je na dan 31. prosinca 2001. godine 2% (2000. 4,5%), a na obveznu rezervu u devizi 3,29% (2000. 4,85%).

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca i oni koji se drže radi trgovanja prikazani su u tablici u nastavku.

	2001.	2000.
Imovina koja se drži radi trgovanja		
Obveznice DAB-a	54.499	127.815
Obveznice HZZO-a	4.225	-
Obveznice Republike Hrvatske	41.853	-
	100.577	127.815
Imovina koja se drži do dospijeca		
Blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke	256.493	143.528
Trezorski zapisi Ministarstva financija	93.632	164.528
Obveznice Republike Hrvatske	44.225	5
Mjenice Ministarstva financija	6.076	536
Obveznice HZZO-a	25.795	1.734
Mjenice trgovačkih društava	43.766	7.777
Mjenice ostalog javnog sektora	-	1.072
	469.987	319.180
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(500)	(929)
	469.487	318.251
	570.064	446.066

Obveznice HZZO-a izdao je Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje, a obveznice DAB-a izdala je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Republika Hrvatska garantira isplatu po tim obveznicama.

Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	2001.	2000.
Stanje 1. siječnja	929	395
Nova vrijednosna usklađenja	122	1.454
Stečeno pripajanjem banaka	-	520
Naplaćeno	(551)	(1.440)
Stanje 31. prosinca	500	929

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Potraživanja od drugih banaka

	2001.	2000.
Kunski plasmani	68.456	40.031
Devizni plasmani	308.804	287.220
	377.260	327.251
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(2.971)	(6.124)
	374.289	321.127

Zemljopisna analiza

	2001.	2000.
Hrvatska	81.139	49.744
Austrija	155.883	42.541
Njemačka	100.137	114.841
Italija	2.783	78.050
Ostale zemlje	37.318	42.075
	377.260	327.251
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(2.971)	(6.124)
	374.289	321.127

Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	2001.	2000.
Stanje 1. siječnja	6.124	5.889
Nova vrijednosna usklađenja	37.169	70
Stečeno pripajanjem banaka	-	472
Naplaćeno	(40.148)	(245)
Tečajne razlike	(174)	(62)
Stanje 31. prosinca	2.971	6.124

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Krediti klijentima

	2001.	2000.
Kreditni trgovačkim društvima		
- u kunama	1.429.403	1.240.979
- u devizama	421.398	32.812
Javni sektor	15.197	16.312
Ostale organizacije	3.219	4.937
Stanovništvo	1.377.047	695.835
	3.246.264	1.990.875
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(294.358)	(281.064)
Vrijednosna usklađenja - opća	(54.240)	(19.525)
	2.897.666	1.690.286

Promjene na vrijednosnim usklađenjima:

	Pojedinačna	Opća
Stanje 1. siječnja 2000.	156.605	11.567
Nova vrijednosna usklađenja	219.257	4.273
Naplaćeno	(148.450)	(1.786)
Stečeno pripajanjem banaka	43.842	5.471
Vrijednosno usklađenje glavnice vraćene u bilancu	28.063	-
Otpisano	(16.791)	-
Tečajne razlike	(1.462)	-
Stanje 31. prosinca 2000.	281.064	19.525
Nova vrijednosna usklađenja	157.985	34.715
Naplaćeno	(132.447)	-
Otpisano	(6.106)	-
Tečajne razlike	(6.138)	-
Stanje 31. prosinca 2001.	294.358	54.240

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Krediti klijentima (nastavak)

Koncentracija rizika po gospodarskim sektorima u okviru portfelja kredita klijentima je kako slijedi (izraženo u tisućama kuna i postotcima):

	2001.		2000.	
		%		%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	101.090	3%	71.101	4%
Rudarstvo	5.671	0%	5.674	0%
Proizvodnja hrane i pića	92.851	3%	77.818	4%
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna	34.564	1%	32.959	2%
Izdavačka i tiskarska djelatnost	55.925	2%	38.554	2%
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	14.433	1%	7.430	0%
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	44.980	1%	29.367	2%
Proizvodnja proizvoda od metala, osim strojeva i opreme	38.876	1%	27.407	1%
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	599	0%	396	0%
Ostala prerađivačka industrija	288.622	9%	234.956	12%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	4.821	0%	5.828	0%
Građevinarstvo	132.306	4%	96.341	5%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	821.234	25%	531.288	27%
Hoteli i restorani	36.039	1%	19.965	1%
Prijevoz, skladištenje i veze	57.234	2%	46.445	2%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje i poslovne usluge	93.147	3%	39.807	2%
Javna uprava i obrana	17.427	1%	16.312	1%
Obrazovanje	15.302	1%	0	0%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	5.829	0%	5.065	0%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	8.043	0%	8.327	0%
Stanovništvo	1.377.271	42%	695.835	35%
	3.246.264	100%	1.990.875	100%
Vrijednosna usklađenja	(348.598)		(300.589)	
	2.897.666		1.690.286	

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Imovina namijenjena prodaji

	2001.	2000.
Stanje 1. siječnja	36.018	6.863
Stečeno pripajanjem banaka	-	8.181
Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanje	26.649	23.034
Prodaja imovine	(31.803)	(1.093)
Vrijednosno usklađenje	(8.219)	(967)
Stanje 31. prosinca	22.645	36.018

Na dan 31.12.2001. godine od ukupne imovine namijenjene prodaji 19.720 tisuća kuna odnosi se na zemljište i zgrade te 2.925 tisuća kuna na ostalu imovinu. Ukupna imovina preuzeta je od klijenata u zamjenu za potraživanja.

16. Obračunate kamate i ostala sredstva

	2001.	2000.
Obračunate dospjele kamate	16.587	16.114
Obračunate nedospjele kamate	21.943	1.913
Potraživanja po kupoprodaji deviza	75.988	16.055
Potraživanja po osnovi više plaćenog poreza na dobit	17.936	17.936
Potraživanje od kupaca	13.172	1.412
Potraživanja po osnovi naknada i provizija	2.470	2.453
Unaprijed plaćeni troškovi	2.380	1.881
Ostala sredstva	17.136	15.539
	167.612	73.303
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(8.776)	(8.932)
	158.836	64.371

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Obračunate kamate i ostala sredstva (nastavak)

Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	2001.	2000.
Stanje 1. siječnja	8.932	7.022
Nova vrijednosna usklađenja	14.415	23.226
Naplaćeni iznosi	(7.609)	(6.863)
Isključeni prihodi	-	(16.482)
Otpisano	(6.964)	(444)
Stečeno pripajanjem banaka	-	2.107
Tečajne razlike	2	366
Stanje 31. prosinca	8.776	8.932

17. Javni dug

	2001.	2000.
Obveznice RH za deponirana devizna sredstva građana	23.000	30.474
Obveznice RH za uplatu u devizama za otkup stanova	242	261
Obračunate kamate	579	1.267
	23.821	32.002

Iznosi potraživanja od Republike Hrvatske odnose se na deviznu štednju građana koja je bila deponirana kod bivše Narodne banke Jugoslavije. Narodna banka Jugoslavije zamrzнула je ove depozite na dan 27. travnja 1991. godine. Po raspadu Jugoslavije, Hrvatska narodna banka preuzela je obvezu po ovim depozitima, a 23. prosinca 1991. godine ovi depoziti su pretvoreni u javni dug Republike Hrvatske. Iznosi potraživanja uključuju tečajne razlike proizišle iz preračunavanja deponiranih deviza po tečajevima važećim na kraju godine.

Ova potraživanja od Republike Hrvatske nose kamatu od 5% godišnje, i naplativa su u dvadeset polugodišnjih rata počevši od 30. lipnja 1995. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese

Ulaganje u dionice i sudjelujuće interese predstavljaju imovinu raspoloživu za prodaju i mogu se prikazati kako slijedi:

	2001.	2000.
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	19	7.734
Ulaganja u trgovačka društva	800	800
Ulaganja u financijske institucije	12.143	4.136
	12.962	12.670
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(1.147)	(499)
	11.815	12.171

Promjene na ulaganjima u dionice i sudjelujuće interese prikazane su u tablici u nastavku.

	Udjeli u pridruženim društvima i podružnicama	Ostala ulaganja (manje od 20%)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2000.	151	7.199	7.350
Stečeno pripajanjem banaka	7.564	1.512	9.076
Smanjenje postotka učešća radi pripajanja banaka	-	(4.255)	(4.255)
Stanje 31. prosinca 2000.	7.715	4.456	12.171
Nova ulaganja	-	7.352	7.352
Likvidacija Simba d.o.o. (vidi bilješku 19)	(7.564)	-	(7.564)
Prodaja	-	(141)	(141)
Tečajne razlike	-	(3)	(3)
Stanje 31. prosinca 2001.	151	11.664	11.815

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese (nastavak)

Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	2001.	2000.
Stanje 1. siječnja	499	316
Nova vrijednosna usklađenja	648	-
Stečeno pripajanjem banaka	-	183
Stanje 31. prosinca	1.147	499

19. Materijalna i nematerijalna imovina

	Zemljište i zgrade	Računala i software	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Invest. u tijeku	Ostalo	Ukupno
<i>Nabavna ili revalorizirana vrijednost</i>							
Stanje 01. siječnja 2001.	80.687	54.243	22.492	3.557	1.059	7.163	169.201
Prijenos s investicija u tijeku	9.550	5.659	5.075	565	(24.036)	3.187	-
Likvidacija Simba d.o.o.*	6.320	-	-	-	-	-	6.320
Povećanje	-	-	-	-	36.675	-	36.675
Otuđivanje, rashodovanje	(7.583)	(10.940)	(1.425)	(603)	(3.364)	(86)	(24.001)
Stanje 31.12.2001.	88.974	48.962	26.142	3.519	10.334	10.264	188.195

Ispravak vrijednosti

Stanje 01. siječnja 2001.	10.843	27.994	10.485	2.244	-	3.216	54.782
Otuđivanje, rashodovanje	(1.457)	(10.343)	(1.127)	(233)	-	(75)	(13.235)
Amortizacija za 2001.godinu	2.440	9.490	2.159	558	-	1.268	15.915
Stanje 31.12.2001.	11.826	27.141	11.517	2.569	-	4.409	57.462

Neotpisana vrijednost

Stanje 31. prosinca 2001.	77.148	21.821	14.625	950	10.334	5.855	130.733
----------------------------------	---------------	---------------	---------------	------------	---------------	--------------	----------------

Neotpisana vrijednost

Stanje 31.12.2000.	69.844	26.249	12.007	1.313	1.059	3.947	114.419
---------------------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	----------------

*Banka je bila jedini vlasnik društva Simba d.o.o. koje je likvidirano tijekom 2001. godine, a imovina društva pripala je Banci.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2001. Banka je imala ugovorenih kapitalnih obveza u iznosu od 180 tisuća kuna za koja je plaćanje izvršeno u 2002. godini.

20. Obveze prema drugim bankama

	2001.	2000.
Depoziti po viđenju - u kunama	25.790	28.213
- u devizama	11.360	12.992
Oročeni depoziti - u kunama	93.026	21.149
- u devizama	36.902	65.525
	167.078	127.879

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Obveze prema deponentima

	2001.	2000.
Depoziti po viđenju		
Trgovačka društva		
- u kunama	422.986	334.982
- u devizama	152.248	119.523
Javni sektor		
- u kunama	17.379	4.395
- u devizama	63	65
Stanovništvo		
- u kunama	111.614	86.392
- u devizama	425.002	179.221
Ostale organizacije		
- u kunama	17.339	26.015
- u devizama	8.933	5.746
Ukupno depoziti po viđenju	1.155.564	756.339
Oročeni depoziti		
Trgovačka društva		
- u kunama	306.998	86.845
- u devizama	80.187	54.443
Javni sektor		
- u kunama	9.982	9.287
- u devizama	-	-
Stanovništvo		
- u kunama	141.930	7.716
- u devizama	1.036.488	532.801
Ostale organizacije		
- u kunama	15.175	653
- u devizama	-	-
Ukupno oročeni depoziti	1.590.760	691.745
Ukupno obveze prema deponentima	2.746.324	1.448.084

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Zamrznuta štednja

	2001.	2000.
Devizni depoziti građana pretvoreni u javni dug	22.068	29.512
Obračunate kamate	551	734
Ukupno obveze po zamrznutoj štednji	22.619	30.246

Devizni depoziti građana deponirani prije 27. travnja 1991. godine zamrznuti su u skladu s Vladinom uredbom. Dospijućem rate javnog duga pripadajući dio depozita prenosi se u depozite po viđenju. Kamatna stopa na zamrznutu štednju je 5% godišnje.

23. Obveze po kreditima

	2001.	2000.
Kredit od Hrvatske narodne banke	-	59.770
Kredit od domaćih banaka	58.101	53.467
Kredit od inozemnih banaka		
- European Bank for Reconstruction and Development	107.956	68.553
- International Finance Corporation	107.200	70.057
- komercijalne banke	989.949	666.530
- ostali inozemni krediti	138	142
	1.263.344	918.519

24. Obračunate kamate

	2001.	2000.
Obračunate dospjele kamate	1.663	1.739
Obračunate nedospjele kamate i odgođeni prihod	35.072	20.147
	36.735	21.886

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Ostale obveze

	2001.	2000.
Obveze po kupoprodaji deviza	78.203	16.124
Obveze u obračunu po kreditima	39.613	0
Obveze prema dobavljačima	10.232	3.854
Obveza za porez na dobit	10.162	0
Obveze za plaće	6.219	4.728
Obveze po ugovorima o radu	2.303	3.428
Obveze po kartičnom poslovanju	1.346	3.373
Obveze za ostale poreze i doprinose	543	153
Obveze za dividende iz proteklih razdoblja	373	1.021
Ostale obveze	4.689	3.406
	153.683	36.087

26. Rezerviranja za potencijalne obveze

	Posebna	Opća
Stanje 1. siječnja 2000.	14.603	2.037
Nova rezerviranja	20.136	64
Naplaćeno	(26.361)	-
Stečeno pripajanjem banaka	7.810	2.292
Tečajne razlike	(246)	-
Stanje 31. prosinca 2000.	15.942	4.393
Nova rezerviranja	13.255	3.190
Naplaćeno	(21.670)	(293)
Stanje 31. prosinca 2001.	7.527	7.290
Ukupno	14.817	

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Izdani podređeni instrumenti

Banka je u 1998. godini izdala obveznice sa statusom dopunskog kapitala. Obveznice su izdane na rok 8 godina, nisu osigurane kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga i mogu poslužiti za pokriće gubitaka. Obveznice se revaloriziraju po tečaju za EUR i imaju promjenjivu kamatu (vezanu uz tarifu Banke) koja na dan 31. prosinca iznosi 6,5% godišnje. Izdano je 8.626 komada obveznica svaka u protivrijednosti 156,45 EUR po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke.

28. Dionički kapital

Dionički kapital Banke sastoji se od 61.801 redovne dionice na ime, svaka nominalne vrijednosti 4.400 kuna.

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca je sljedeća:

	UČEŠĆE			
	2001.		2000.	
	udio	broj dionica	udio	broj dionica
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG, Wien	41,44%	25.609	40,20%	24.843
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	41,07%	25.380	39,95%	24.688
Ostali dioničari	17,49%	10.812	19,85%	12.270
Ukupno	100,00%	61.801	100,00%	61.801

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

29. Potencijalne i preuzete obveze

Ukupan iznos danih garancija, odobrenih akreditiva i preuzetih obveza na kraju godine bio je:

	2001.	2000.
Kunske garancije		
- kratkoročne	110.906	76.028
- dugoročne	22.475	43.074
Devizne garancije	109.655	163.241
Činidbene garancije	61.497	39.262
Devizni akreditivi		
- kratkoročni	40.432	43.457
- dugoročni	414	6.328
Avalirane i akceptirane mjenice	1.388	1.643
Preuzete obveze za kreditiranje	160.100	85.846
Ostale potencijalne obveze	48.223	67.711
	555.090	526.590

30. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom tijeku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose:

	2001.	2000.
Novčana sredstva i tekući računi kod drugih banaka	170.193	28.025
Tekući računi u zemlji i inozemstvu	273.576	105.171
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca	346.887	290.595
Blagajnički i trezorski zapisi s preostalim rokom do 3 mjeseca	274.395	308.056
	1.065.051	731.847

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Sredstva i izvori sredstava po poslovima u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun:

	2001.	2000.
Trgovačka društva	17.245	25.738
Ostale pravne osobe	204	1.680
Stanovništvo	8.086	71.041
Manje: plasirana sredstva	(24.436)	(95.088)
Sredstva u obračunu	1.099	3.371

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba koja su plasirana u obliku kredita trgovačkim društvima i građanima. Ova sredstva vode se odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora, a Banka nije snosila rizik u vezi s tim poslovima. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu.

32. Povezane osobe

Od povezanih osoba, najznačajnije transakcije u toku uobičajenog poslovanja Banka provodi s najvećim dioničarima Erste Bank, Wien (dioničar s učešćem u dioničkom kapitalu od 41,44%) i Steiermärkische Bank, Graz (dioničar s učešćem u dioničkom kapitalu od 41,07%) što je prikazano u slijedećoj tablici.

Transakcija

	2001.	2000.
Stanje danih depozita na 31. prosinca	152.908	20.778
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	564.384	577.928

Na dan 31. prosinca 2001. godine Banka je dala depozit Erste Bank, Wien kao kolateral za primljene novčanice EUR-a u 2001. godini.

Kamatne stope na primljene kredite i depozite od Erste Bank, Wien i Steiermärkische Bank, Graz su kladne su stopama na tržištu.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Povezane osobe (nastavak)

Osim transakcija navedenih u tabeli, Banka je imala transakcije s povezanim strankama u obliku kredita danih zaposlenima. Na dan 31. prosinca 2001. godine ti krediti iznose 1.022 tisuća kuna (2000. 2.516 tisuća kuna). Kamatna stopa na kredite zaposlenima u skladu je sa tržišnim uvjetima.

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da tržišne cijene za veći dio financijskih sredstava i obveza Banke nisu dostupne, fer vrijednost tih stavki temelji se na procjenama Uprave prema vrsti sredstava i obveza. Prema procjeni Uprave, tržišne vrijednosti ne razlikuju se značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija sredstava i obveza.

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

34. Kamatni rizik

Kamatna osjetljivost sredstava i obveza

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Banke. Dalje u tablici sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospeljeću, ovisno o tome koji je rok raniji.

Stanje 31. prosinca 2001.

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Bes- kamatno	Ukupno
Aktiva							
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	22.370	-	-	-	-	421.399	443.769
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	276.937	-	-	-	-	-	276.937
Vrijednosni papiri	124.615	197.315	77.539	29.212	141.383	-	570.064
Potraživanja od drugih banaka	355.632	9.106	1.720	3.479	4.332	20	374.289
Kreditni klijentima	2.786.350	10.803	36.999	31.965	31.549	-	2.897.666
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	22.645	22.645
Obračunate kamate i ostala sredstva	-	-	-	-	-	158.836	158.836
Javni dug	3.997	-	3.304	13.216	3.304	-	23.821
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	-	-	-	-	-	11.815	11.815
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	130.733	130.733
Ukupna aktiva	3.569.901	217.224	119.562	77.872	180.568	745.448	4.910.575
Pasiva							
Obveze prema drugim bankama	87.835	28.442	23.735	769	17.296	9.001	167.078
Obveze prema deponentima							
- Depoziti po viđenju	1.155.564	-	-	-	-	-	1.155.564
- Oročeni depoziti	1.172.554	70.876	151.021	17.912	48.103	130.294	1.590.760
Zamrznuta štednja	3.698	-	6.300	12.601	20	-	22.619
Obveze po kreditima	7.665	36.643	221.871	595.039	402.126	-	1.263.344
Obračunate kamate	-	-	-	-	-	36.735	36.735
Ostale obveze	-	-	-	-	-	153.683	153.683
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	-	14.817	14.817
Ukupno obveze	2.427.316	135.961	402.927	626.321	467.545	344.530	4.404.600
Izdani podređeni instrumenti	9.946	-	-	-	-	-	9.946
Vlasnički kapital	-	-	-	-	-	496.029	496.029
Ukupna pasiva	2.437.262	135.961	402.927	626.321	467.545	840.559	4.910.575
Kamatni rizik	1.132.639	81.263	(283.365)	(548.449)	(286.977)	(95.111)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Prosječno stanje kamatonosne aktive i pasive Banke prikazano je u tablici u nastavku. Prosjek je izračunan na temelju nekoliko stanja tijekom godine. Prosječne kamatne stope predstavljaju efektivni prosječni prinos na financijske instrumente za izvještajno razdoblje.

	prosječna bilanca	prosječna kamatna stopa
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	73.197	2,7%
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	240.115	3,8%
Vrijednosni papiri	360.917	6,2%
Potraživanja od drugih banaka	324.795	4,2%
Kreditni klijentima	2.310.194	13,3%
Javni dug	25.257	5,0%
	3.334.475	10,6%
Obveze prema drugim bankama	126.995	4,6%
Obveze prema deponentima	1.778.848	3,2%
Zamrznuta štednja	25.196	5,0%
Obveze po kreditima	1.028.933	6,6%
Izdani podređeni instrumenti	9.846	6,5%
	2.969.818	4,5%

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

35. Valutni rizik

Koncentracija sredstava i obveza

Značajna devizna sredstva i obveze Banke analizirani su niže u tablici. Stavke u kunama s valutnom klauzulom prikazane su pod valutom uz koju su vezane.

Stanje 31. prosinca 2001.

	EUR i vezane valute	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	kuna	Ukupno
Aktiva						
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	259.646	5.185	15.342	280.173	163.596	443.769
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	156.245	-	-	156.245	120.692	276.937
Vrijednosni papiri	277.312	50.086	-	327.398	242.666	570.064
Potraživanja od drugih banaka	210.974	77.296	38.824	327.094	47.195	374.289
Krediti klijentima	2.213.226	7.076	652	2.220.954	676.712	2.897.666
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	22.645	22.645
Obračunate kamate i ostala sredstva	58.472	10.381	5.492	74.345	84.491	158.836
Javni dug	23.821	-	-	23.821	-	23.821
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	-	-	-	-	11.815	11.815
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	130.733	130.733
Ukupno aktiva	3.199.696	150.024	60.310	3.410.030	1.500.545	4.910.575
Pasiva						
Obveze prema drugim bankama	130.373	504	7.778	138.655	28.423	167.078
Obveze prema deponentima						
- Depoziti po viđenju	575.263	45.676	22.721	643.660	511.904	1.155.564
- Oročeni depoziti	1.166.896	83.196	24.954	1.275.046	315.714	1.590.760
Zamrznuta štednja	19.430	1.443	1.746	22.619	-	22.619
Obveze po kreditima	1.195.453	-	-	1.195.453	67.891	1.263.344
Obračunate kamate	21.958	2.086	361	24.405	12.330	36.735
Ostale obveze	86.702	28.892	3.640	119.234	34.449	153.683
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	14.817	14.817
Ukupno obveze	3.196.075	161.797	61.200	3.419.072	985.528	4.404.600
Izdani podređeni instrumenti	9.946	-	-	9.946	-	9.946
Vlasnički kapital	-	-	-	-	496.029	496.029
Ukupno pasiva	3.206.021	161.797	61.200	3.429.018	1.481.557	4.910.575
Neto devizna pozicija	(6.325)	(11.773)	(890)	(18.988)	18.988	-

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001. godine

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

36. Rizik likvidnosti

Stanje 31. prosinca 2001.

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Aktiva						
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	443.769	-	-	-	-	443.769
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	276.937	-	-	-	-	276.937
Vrijednosni papiri	124.615	197.315	77.539	29.212	141.383	570.064
Potraživanja od drugih banaka	337.876	4.361	15.926	7.345	8.781	374.289
Kreditni klijentima	524.370	165.699	601.922	815.107	790.568	2.897.666
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	22.645	22.645
Obračunate kamate i ostala sredstva	158.836	-	-	-	-	158.836
Javni dug	3.997	-	3.304	13.216	3.304	23.821
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	-	-	-	-	11.815	11.815
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	130.733	130.733
Ukupna aktiva	1.870.400	367.375	698.691	864.880	1.109.229	4.910.575
Pasiva						
Obveze prema drugim bankama	96.105	28.559	24.250	769	17.395	167.078
Obveze prema deponentima						
- Depoziti po viđenju	1.155.564	-	-	-	-	1.155.564
- Oročeni depoziti	333.762	331.085	652.054	69.506	204.353	1.590.760
Zamrznuta štednja	3.698	-	6.300	12.601	20	22.619
Obveze po kreditima	7.665	36.643	222.789	599.080	397.167	1.263.344
Obračunate kamate	36.735	-	-	-	-	36.735
Ostale obveze	153.683	-	-	-	-	153.683
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	14.817	14.817
Ukupno obveze	1.787.212	396.287	905.393	681.956	633.752	4.404.600
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	9.946	9.946
Vlasnički kapital	-	-	-	-	496.029	496.029
Ukupna pasiva	1.787.212	396.287	905.393	681.956	1.139.727	4.910.575
Neto neusklađenost likvidnosti	83.188	(28.912)	(206.702)	182.924	(30.498)	-

Kontakti

Sektor građanstva

Saša Krbavac, direktor
Tel: 01 4561 845, Fax: 01 4561 974
E-mail: krbavac@erstebank.com

Sektor gospodarstva

Marko Krajina, direktor
Tel: 01 4561 915, Fax: 01 4561 910
E-mail: krajina@erstebank.com

Sektor upravljanja rizicima

Damir Bronić, direktor
Tel: 01 4561 991, Fax: 01 4561 940
E-mail: bronic@erstebank.com

Sektor riznice

Dino Janković, direktor
Tel: 01 4561 941, Fax: 01 4561 950
E-mail: jankovic@erstebank.com

Sektor računovodstva i kontrolinga

Karma Perišin, direktor
Tel: 01 4561 954, Fax: 01 4561 805
E-mail: perisin@erstebank.com

Sektor IT, organizacije, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom

Ivan Vuk, direktor
Tel: 043 275 130, Fax: 043 275 140
E-mail: vuk@erstebank.com

Sektor procesinga

Jasna Veseli, direktor
Tel: 043 275 115, Fax: 043 275 144
E-mail: veseli@erstebank.com

Unutarnja revizija

Vesna Bila, interni kontrolor
Tel: 01 4561 808, Fax: 01 4561 805
E-mail: bila@erstebank.com

Služba unutarnje kontrole

Sladana Jagar, direktor
Tel: 01 4561 942, Fax: 01 4561 805
E-mail: jagar@erstebank.com

Služba participacija i strateških investicija

Pavao Drakulić, direktor
Tel: 01 4561 911, Fax: 01 4561 910
E-mail: drakulic@erstebank.com

Služba pravnih poslova

Jasminka Hanušić, direktor
Tel: 01 4561 843, Fax: 01 4561 800
E-mail: hanusic@erstebank.com

Služba marketinga i odnosa s javnošću

Dijana Bojčeta, direktor
Tel: 01 4561 823, Fax: 01 4561 898
E-mail: bojceta@erstebank.com

Služba za poslove osoblja

Vanda Szabo, direktor
Tel: 01 4561 822, Fax: 01 4561 982
E-mail: szabo2@erstebank.com

**Sektor gospodarstva,
Direkcija za podršku prodaji,
upravljanje ciljnim proizvodima i ciljnim grupama**

Anita Lukin, direktor
Tel: 01 4561 925, Fax: 01 4561 910
E-mail: lukin@erstebank.com

Komercijalni centar Bjelovar

Zvonimir Žarec, direktor
Tel: 043 675 601, Fax: 043 675 641
E-mail: zarec@erstebank.com

Komercijalni centar Čakovec

Snježana Habunek, direktor
Tel: 040 311 433, Fax: 040 310 986
E-mail: habunek@erstebank.com

Komercijalni centar Osijek

Tel: 031 226 800, Fax: 031 226 810

Komercijalni centar Rijeka

Alen Milaković, direktor
Tel: 051 352 422, Fax: 051 352 400
E-mail: milakovic@erstebank.com

Komercijalni centar Split

Ivan - Saša Vrdoljak, direktor
Tel: 021 323 470, Fax: 021 323 495
E-mail: ivrdoljak@erstebank.com

Komercijalni centar Zadar

Šime Kevrić, direktor
Tel: 023 301 011, Fax: 023 301 020
E-mail: kevric@erstebank.com

Komercijalni centar Zagreb

Kruno Župan, direktor
Tel: 01 6002 777, Fax: 01 6002 710
E-mail: zupan@erstebank.com

Sektor građanstva, Direkcija podrške prodaji

Željko Menalo, direktor
Tel: 01 4561 845, Fax: 01 4561 9947
E-mail: menalo@erstebank.com

Sektor građanstva, Regionalna direkcija Zapad

Gordana Čutura, direktor
Tel: 01 4561 845, Fax: 01 4561 9747
E-mail: cutura@erstebank.com

Sektor građanstva, Regionalna direkcija Istok

Zdenko Matak, direktor
Tel: 043 675 603, Fax: 043 675 640
E-mail: matak@erstebank.com

Savjetodavni centar Bjelovar

Božidar Gregović, direktor
Tel: 043 675 613, Fax: 043 675 642
E-mail: gregovic@erstebank.com

Savjetodavni centar Čakovec

Tatjana Bahun, direktor
Tel: 040 311 433, Fax: 040 310 986
E-mail: bahun@erstebank.com

Savjetodavni centar Karlovac

Gordana Lipšinić, direktor
Tel: 047 609 400, Fax: 047 609 429
E-mail: glipsinic@erstebank.com

Savjetodavni centar Osijek

Jasna Končarević, direktor
Tel: 031 226 800, Fax: 031 226 811
E-mail: jkoncarevic@erstebank.com

Savjetodavni centar Rijeka

Danislav Majstorović, direktor
Tel: 051 352 444, Fax: 051 352 416
E-mail: majstorovic@erstebank.com

Savjetodavni centar Split

Frane Galzina, direktor
Tel: 021 323 480, Fax: 021 323 495
E-mail: galzina@erstebank.com

Savjetodavni centar Zadar

Branka Soldo, v.d. direktora
Tel: 023 301 017, Fax: 023 301 021
E-mail: soldo@erstebank.com

Savjetodavni centar Zagreb - Masarykova

Ljiljana Terzić, direktor
Tel: 01 4882 555, Fax: 01 4882 566
E-mail: terzic@erstebank.com

Savjetodavni centar Zagreb - Zelinska

Mario Ivić, direktor
Tel: 01 6002 714, Fax: 01 6002 709
E-mail: ivic@erstebank.com