

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 dospeljeća	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 dospeljeća	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

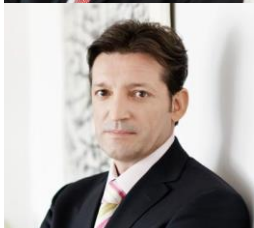
Uprava



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

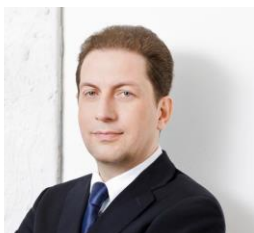


SLADANA JAGAR, članica Uprave

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

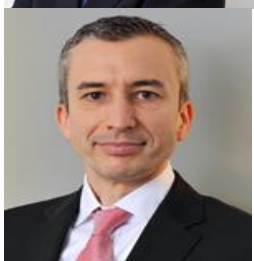


CHRISTOPH SCHÖFBÖCK, član Uprave

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



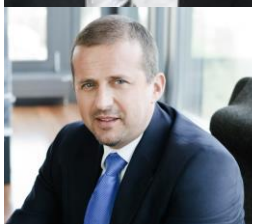
MARTIN HORNIG, član Uprave (od 16. srpnja 2014.)

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.

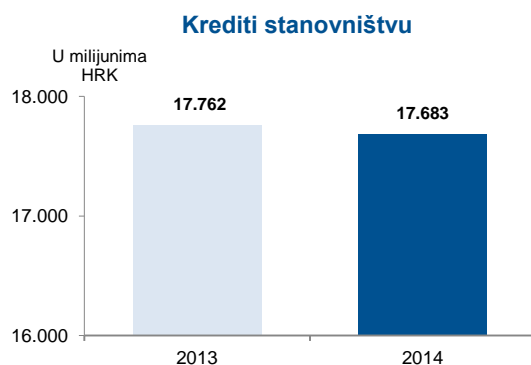
II. Kreditno poslovanje Erste banke u 2014. godini

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%.

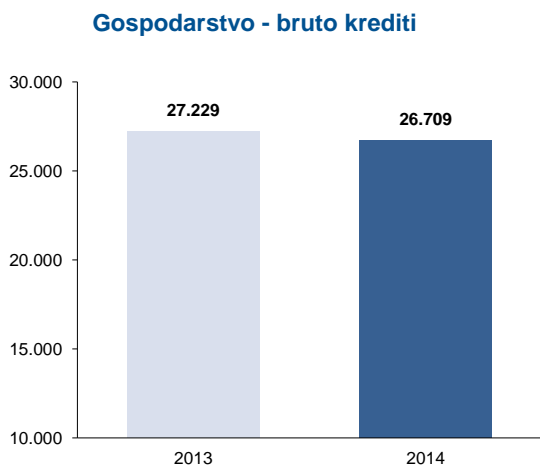


Graf 1: Kreditni stanovištvu (Kreditni i potraživanja od klijenata)

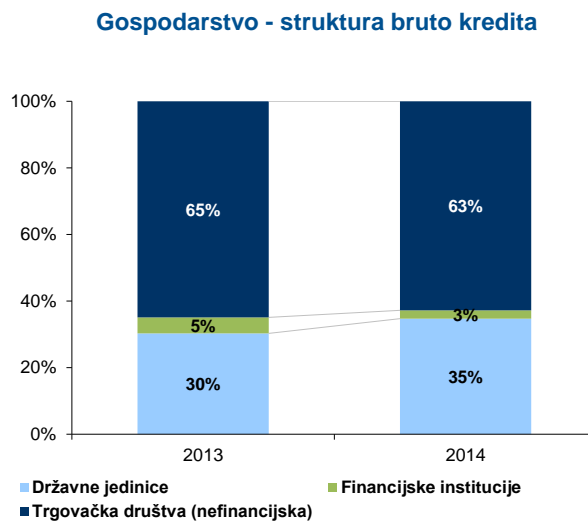
U 2014. godini Banka je bila intenzivno fokusirana na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti u tom segmentu. Kao fokus industrije izdvojeni su: turizam, poljoprivreda, energetika, ICT, privatno zdravstvo i lokalna 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)



Graf 2: Gospodarstvo – bruto krediti



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.

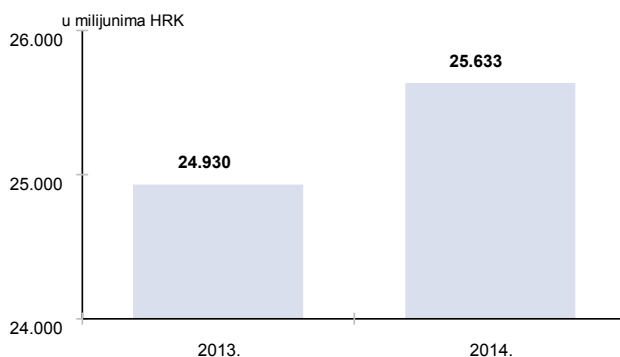
III. Depozitno poslovanje u 2014. godini

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.

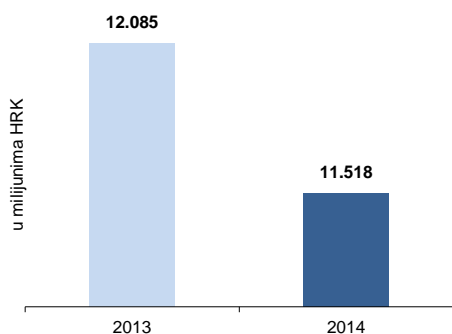
Depoziti stanovništva



Graf 4 : Depoziti stanovništva

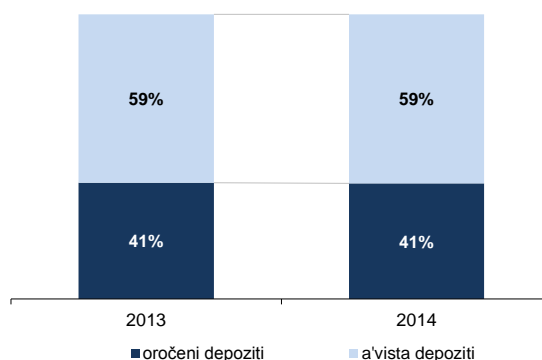
Ukupni depoziti gospodarstva na 31. prosinca 2014. iznosili su 11,5 milijardi HRK, zabilježivši blagi pad od 4,60% u odnosu na 31. prosinca 2013., kada su iznosili 12,1 milijardi HRK. Struktura depozita gospodarstva i ovu godinu zadržala je istu podjelu kao i prethodnu godinu. Nešto veći udio čine depoziti 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)

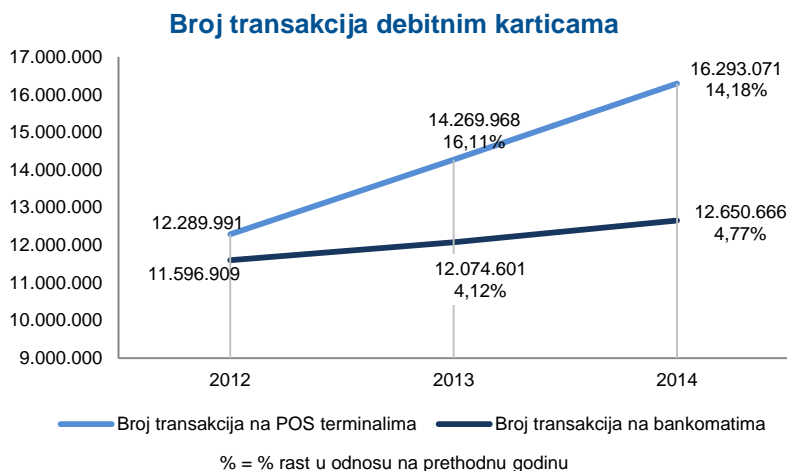
U 2014. godini nastavljena je aktivna poslovna suradnja s HAMAG BICRO-om. Riječ je o sudjelovanju u jamstvenom programima HAMAG BICRO-a koji obuhvaćaju različite potrebe obrtnika i poduzetnika – subjekata malog gospodarstva prilikom financiranja tekućeg poslovanja ili novih projekata ulaganja, pružajući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

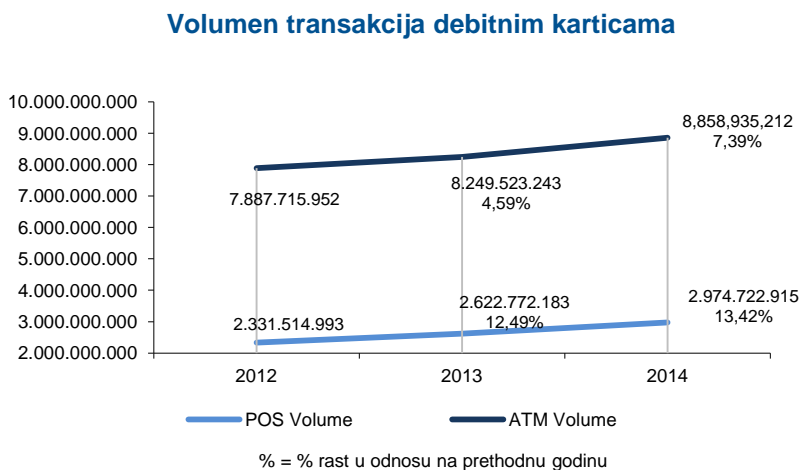
V. Direkcija upravljanja distributivnim kanalima

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 %.



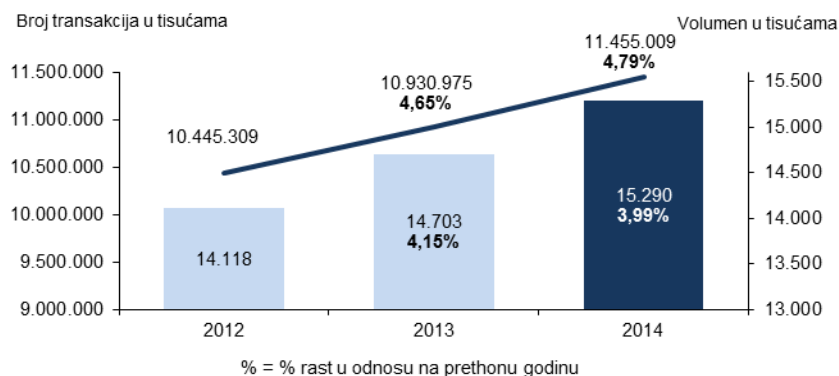
Graf 7: Broj transakcija debitnim karticama



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

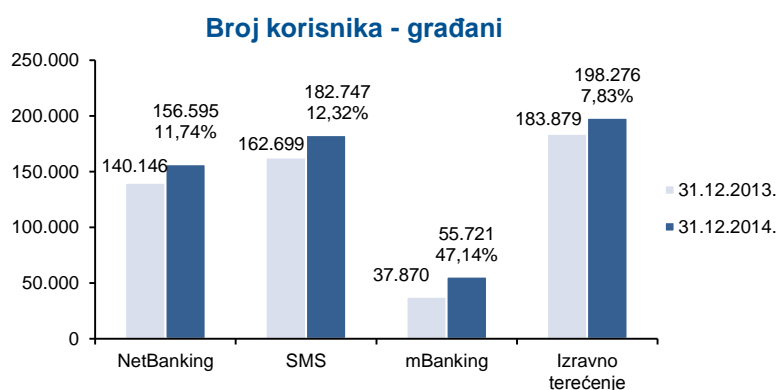
Pored fokusa na povećanje broja i volumena transakcija debitnim karticama na POS uređajima, omogućeno je slanje PIN-a SMS-om korisnicima Maestro Erste Club i Visa Electron kartica, dok je na Maestro Erste Club karticu za mlade implementirana PayPass funkcionalnost i predstavljen novi dizajn. U suradnji 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

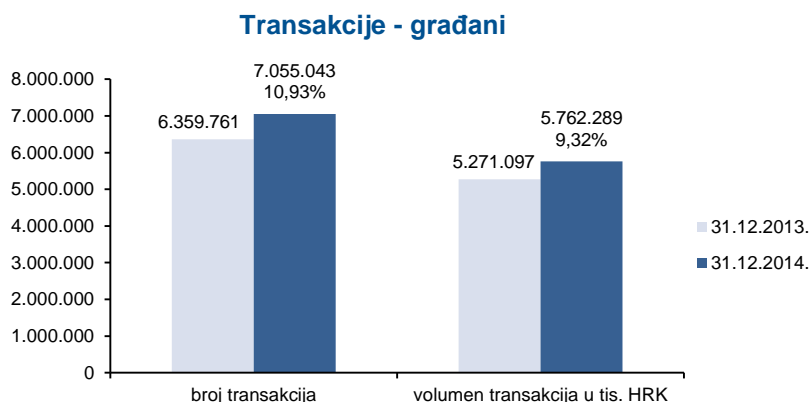
Poslovanje s građanima

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

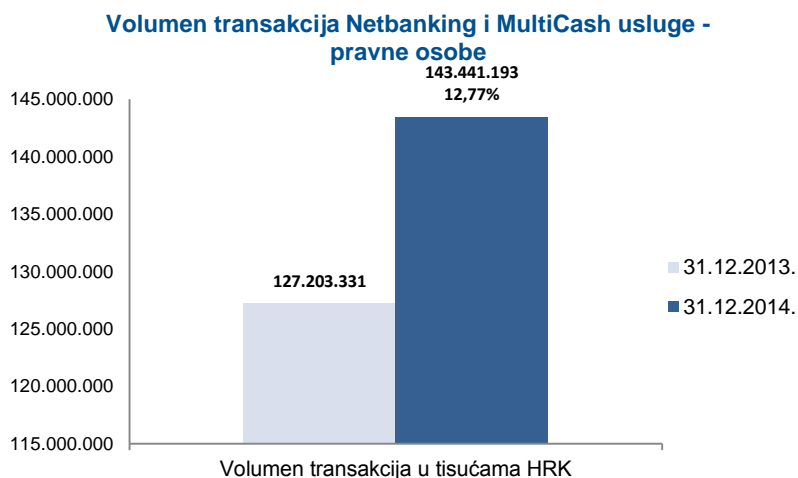
Graf 11: Transakcija - građani

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

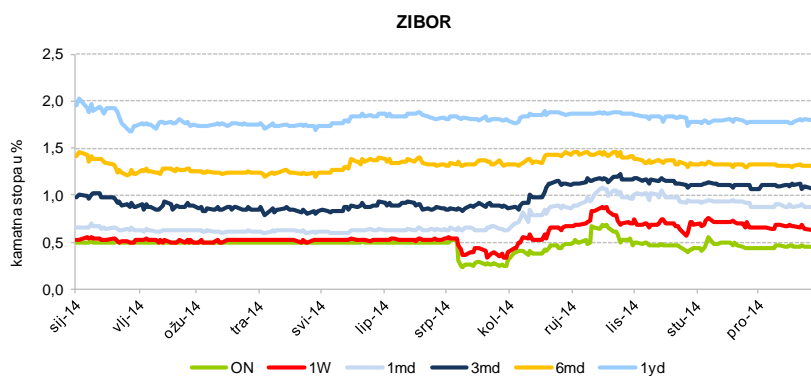
U 2014. godini tržišni udio Banke na sekundarnom tržištu državnih obveznica iznosio je 33,2%. Promet domaćim obveznicama (bez prometa između Banke i Erste Group Bank AG) iznosio je 7,01 milijardi HRK, a to je 118% veći promet nego prethodne godine. Najveći dio navedenog prometa ostvaren je kroz Službu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

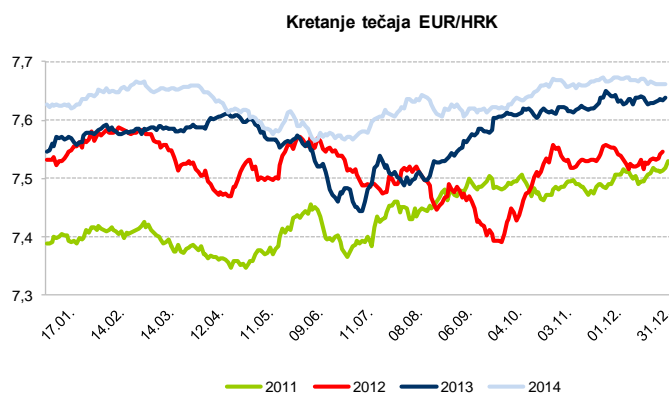
Uz još uvijek lošu sliku državnog proračuna, Ministarstvo financija ipak je moglo biti zadovoljno uvjetima kratkoročnog zaduživanja putem trezorskih zapisa. Prinosi na sve ročnosti u odnosu na prošlu godinu su znatno pali. Dok je 2013. godine najstabilniji prinos bio na kunskom 364-dnevnom trezorskom 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 ulozu 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 ulozu 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 ulozu 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.

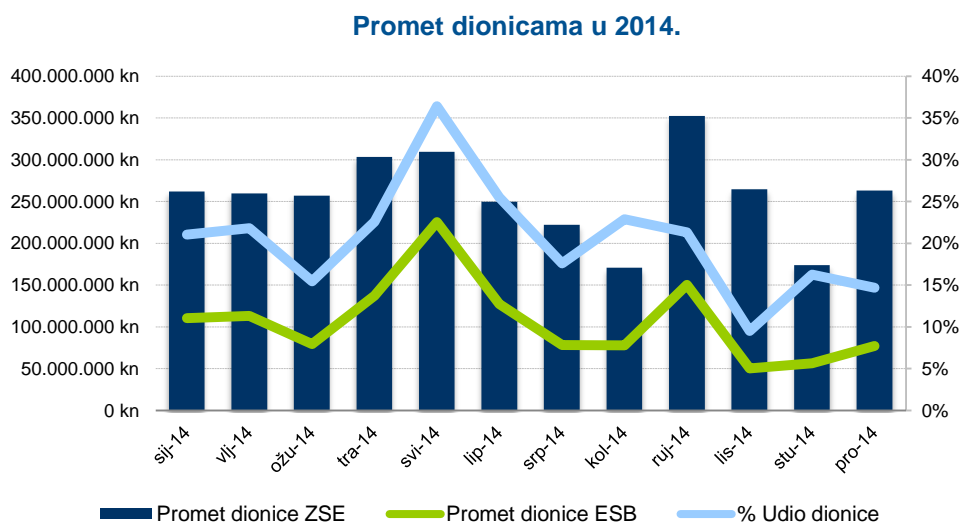
Tržište vlasničkih papira

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.

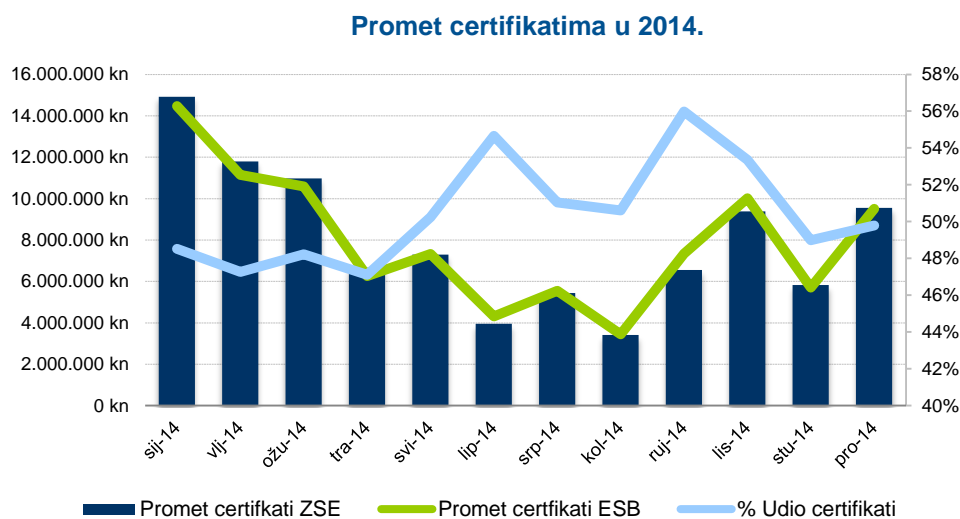
Ukupni dionički promet na Zagrebačkoj burzi iznosio je 3,09 milijardi HRK, što je neprimjetnih 0,86% više nego 2013. godine, promet strukturiranim proizvodima 95 milijuna HRK, odnosno gotovo upola slabiji, dok je promet obveznicama 372 milijuna HRK, odnosno 65,1% bolji. U konačnici, ukupni promet bio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

CROBEX se smanjio za 2,7%, iako je tijekom godine dosegnuo i 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.

Izvještaj 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.	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.	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 dospelosti	15	768	1.456	499	1.288
Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	17	6.546	6.194	6.143	5.720
Kreditni 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 poduzetnike 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
Novo 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
Vladimir Kristijan

Prokurist do 16. srpnja 2014.
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 bilješci 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	Kredit 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 dospeljeća	-	-	-	-	-	Financijska imovina koja se drži do dospeljeća 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	Kredit i potraživanja od kreditnih institucija 6.546
		-	-	555	-	46.836	Kredit 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
154	Neto dobit od trgovanja	-	-	-	-	-	-	Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost 154
		3	-	-	-	-	-	Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela 3
		-	-	-	2	-	-	Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma 2
2.722	Prihod redovnog poslovanja	-	-	-	-	-	-	-
(497)	Troškovi zaposlenih	-	-	-	-	-	-	Troškovi zaposlenih (497)
(450)	Ostali administrativni troškovi	-	-	(69)	-	-	-	Ostali administrativni troškovi (518)
(50)	Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	-	-	-	50	-	-	-
(23)	Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	-	(37)	-	(50)	-	-	Amortizacija (112)
(1.020)	Opći administrativni troškovi	-	-	-	-	-	-	-
(248)	Ostali rezultat redovnog poslovanja	-	37	69	-	14	-	Ostali operativni rezultat (128)
(2)	Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	4	Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto 2
1.452	DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE I POREZA NA DOBIT	-	-	-	-	-	-	-
(1.189)	Gubici od umanjenja vrijednosti	-	-	-	-	(14)	(4)	Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (1.206)
263	DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	-	-	-	-	-	-	Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja 263
(62)	Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	Porez na dobit (62)
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 dospijea	-	-	-	-	-	Financijska imovina koja se drži do dospijea	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 svodjenja 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)	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 nekontrolirajućem 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	-	-	-	-	-	2	Dobici/gubici po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto 61
1.634	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	Novac i sredstva kod centralnih banaka	(4.396)	-	1.134	-	-	Novac i novčana sredstva 4.197
2.507	Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-	(2.507)	
38.844	Kredit i potraživanja od klijenata	-	-	-	-	(38.844)	
899	Repo krediti	-	-	-	-	(899)	
		-	-	-	-	-	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja 169
113	Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	Derivati 113
56	Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	-	-	-	Ostala imovina koja se drži radi trgovanja 56
5.956	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	Financijska imovina raspoloživa za prodaju 5.956
685	Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	-	-	Financijska imovina koja se drži do dospeljeća 685
1.300	Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	(57)	-	-	-	Ulaganje u podružnice 1.243
		-	57	-	-	-	Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva 57
		-	-	-	-	-	Financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka -
		4.396	-	(1.919)	-	3.104	Kredit i potraživanja od kreditnih institucija 5.581
		-	-	785	-	39.146	Kredit i potraživanja od klijenata 39.931
		-	-	-	-	-	Derivati - računovodstvo zaštite -
		-	-	-	-	-	Promjene u fer vrijednosti portfelja zaštićenih stavki -
386	Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	Nekretnine, postrojenja i oprema 386
47	Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	Nematerijalna imovina 47
-	Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	Ulaganja u nekretnine -
		-	-	-	9	-	Tekuća porezna imovina 9
38	Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	Odgođena porezna imovina 38
		-	-	-	-	-	Dugotrajna imovina i rashodovanje grupe koje se drže radi prodaje -
229	Ostala imovina	-	-	-	(9)	-	Ostala imovina 220
58.519	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 -
2.133	Prihod redovnog poslovanja	-	-	-	-	-	Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma -
(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 dospjeća		x	Ulaganja koja se drže do dospjeća
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 dospjeća ta pozicija se reklasificira iz pozicije raspoloživo za prodaju u portfelj koji se drži do dospjeća - 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 prenese 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
Kredit 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 njegov 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 nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac manji od njene knjigovodstvene vrijednosti, razlika se priznaje kao gubitak od umanjenja vrijednosti kroz „Ostala rezerviranja“. Gubitak od umanjenja vrijednosti prvo se alocira na umanjenje vrijednosti goodwilla. Preostali iznos, ukoliko postoji, umanjuje knjigovodstvenu vrijednost ostalih jedinica koje generiraju novac, ne manje od njene fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Ukoliko je nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac veći ili jednak njenoj knjigovodstvenoj vrijednosti nema potrebe za umanjenjem vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla ne može se ukinuti u budućim razdobljima. Detalji testa umanjenja mogu se vidjeti u bilješkama 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 umanjenje 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 umanjenja 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 umanjenje vrijednosti goodwilla i pravila za alokaciju umanjenja vrijednosti za CGU-ove molimo vidjeti poglavlje „Poslovne kombinacije i goodwill“, dio (ii) Goodwill i testiranje na umanjenje vrijednosti goodwilla.

Ako postoji indicija za umanjenje vrijednosti ili ako je potrebno godišnje testiranje na umanjenje vrijednosti nekog sredstva, Banka i Grupa procjenjuju nadoknadivu vrijednost sredstva. Nadoknadiva vrijednost sredstva je veća 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 umanjena vrijednosti više ne vrijede ili su se smanjila. Ako takva indicija postoji, Banka procjenjuje nadoknadivu vrijednost CGU-a ili sredstva. Prethodno priznato umanjenje vrijednosti se ukida samo ako je došlo do promjena pretpostavki s kojima se odredio nadoknadivi iznos kada je umanjenje 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 umanjenje vrijednosti u prethodnoj godini nije priznato.

Umanjenja 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 promjenama 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 kiljenata	(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 Grupu 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)
Kreditni 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 dospijeca. Obveznica je također založena kao kolateral do dospijeca. Zbog tog razloga Banka i Grupa rade reklasifikaciju iz financijske imovine raspoložive za prodaju u financijsku imovinu koja se drži do dospijeca 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 dospijeca

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 dospijecom 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 dospijeca 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

Kreditni 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
Kreditni 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
Kreditni 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									
Kreditni i predujmovi	(1)	-	-	1	-	-	-	-	-
Kreditne institucije	(1)	-	-	1	-	-	-	-	-
Skupni ispravci vrijednosti									
Kreditni 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									
Kreditni i predujmovi	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	-
Kreditne institucije	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	-
Skupni ispravci vrijednosti									
Kreditni 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 dospijea, 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 umanjjenih 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	S Immorent Zeta d.o.o.		Immokor Buzin d.o.o.		Erste d.o.o.		S IT Solution HR d.o.o.	
u milijunima HRK	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
Izvještajna 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 Grupu i 23 milijuna HRK za Banku (2013.: 26 milijuna HRK i 5 milijuna HRK za Grupu i Banku). Ugovorne obveze za kupnju materijalne imovine na 31. prosinac 2014. iznose 6 milijuna HRK za Grupu 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
Umanjenje za ispravak vrijednosti	(11)	(10)	(11)	(10)
Zalihe	329	522	317	488
Vrijednosno usklađenje zaliha	(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.

								GRUPA
u milijunima HRK	2012.	Stjecanje/ prodaja podružnica	Tečajne razlike	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Reklasifikacija	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

								BANK
u milijunima HRK	2012.	Stjecanje/ prodaja podružnica	Tečajne razlike	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Reklasifikacija	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

		GRUPA		BANKA	
u milijunima HRK	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 alocirano 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	2013.			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	2013.			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	2013.			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	2013.			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 dospelja	-	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 dospijea	-	-	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 Grupu 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 Grupu 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 dospijea	-	-	-	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.

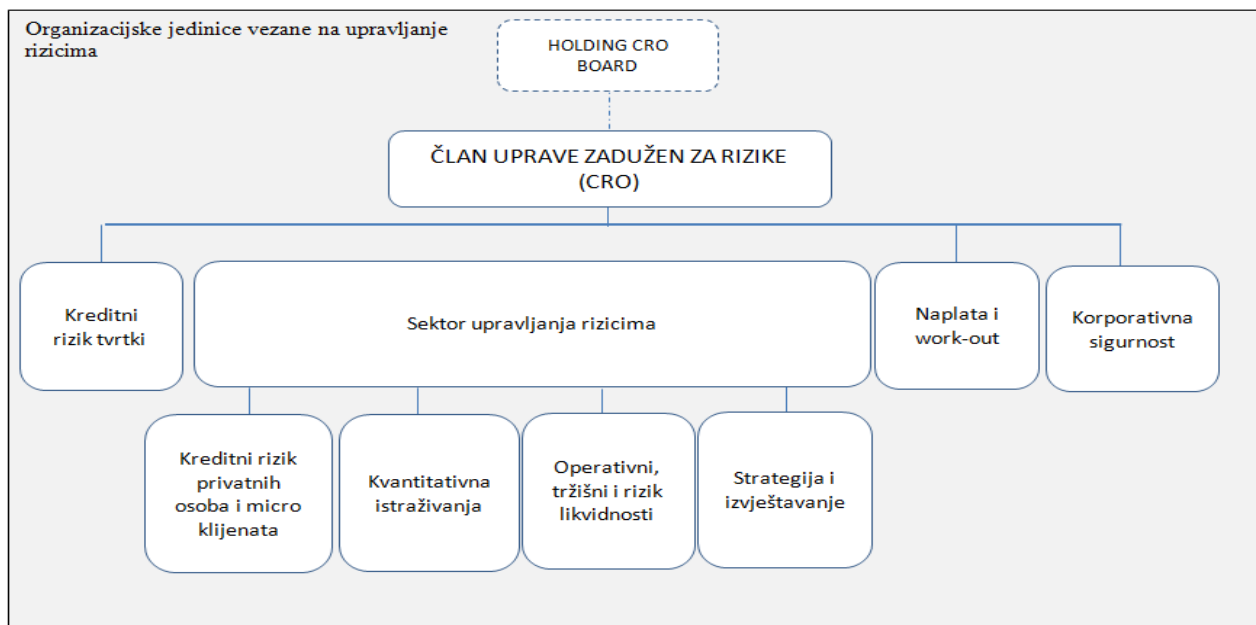
Sukladno poslovnoj strategiji Banke ključni rizici su kreditni, tržišni, operativni te rizik likvidnosti. Banka se također fokusira i na upravljanje makroekonomskim rizikom kao i koncentracijama unutar i između različitih tipova rizika. Dodatno, okvir upravljanja rizicima Banke podrazumijeva i spektar 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. Provođa 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 primjerenj 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 bihevioralnom 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 neispunjavanje 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".

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

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			
										Po amortiziranom trošku		
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 viđenju	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

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	
						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						Financij ska imovina po fer vrijedno sti kroz račun dobiti ili gubitka	Financij ska imovina raspolož iva za prodaju	Pozitivna fer vrijednost derivata	Potencijalne kreditne obveze	Izloženost kreditnom riziku
		Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	Kreditni i potraživanja od klijenata	Financij ska imovina koja se drži do dospjeća	Financij ska imovina koja se drži trgovanja	Financij ska imovina						
						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				Financijska imovina				
		Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	Kredit i potraživanja od klijenata	Financijska imovina koja se drži do dospeljeka	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.										
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
Slovačka	-	-	-	-	-	-	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 dospelja	Dužnički instrumenti			Potenzijalne kreditne obveze	Izloženost kreditnom riziku	
		Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	Kredit i potraživanja od klijenata	Financijska imovina koja se drži do dospelja		Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka				
							Pozitivna fer vrijednost derivata	Potenzijalne kreditne obveze			
		Po amortiziranom trošku			Fer vrijednost						
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	Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	Kredit 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-ovi. 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	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	-	-
Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	5.724	54	-	-	54	5.670	5.710	14	-
Kreditni i potraživanja od klijenata	44.392	21.830	5.096	15.227	1.507	22.562	32.546	3.360	8.486
Financijska imovina koja se drži do dospelja	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	-	-
Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	6.146	183	-	-	183	5.963	6.126	20	-
Kreditni i potraživanja od klijenata	44.991	22.104	4.659	15.656	1.789	22.887	33.830	3.266	7.895
Financijska imovina koja se drži do dospelja	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
31. prosinca 2014.											
Država	140	117	8	9	-	6	79	78	1	-	-
Institucija	149	91	58	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka 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
Ukupno	5.028	3.327	1.238	286	52	125	2.568	1.761	642	149	15
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

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)

Kreditni i potraživanja od klijenata po poslovnim segmentima i kategorijama rizika (nastavak)

u milijunima HRK	BANKA				
	Nizak rizik	Poseban nadzor	Ispod standarda	Neprihodujuća izloženost	Kreditni 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 neprihodujućeg 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	Kreditni 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 poslovnom segmentu 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, kalkiliraju 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 kalkilirani 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 kalkilirava 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 unaprjeđuju 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 umanjivanje 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.

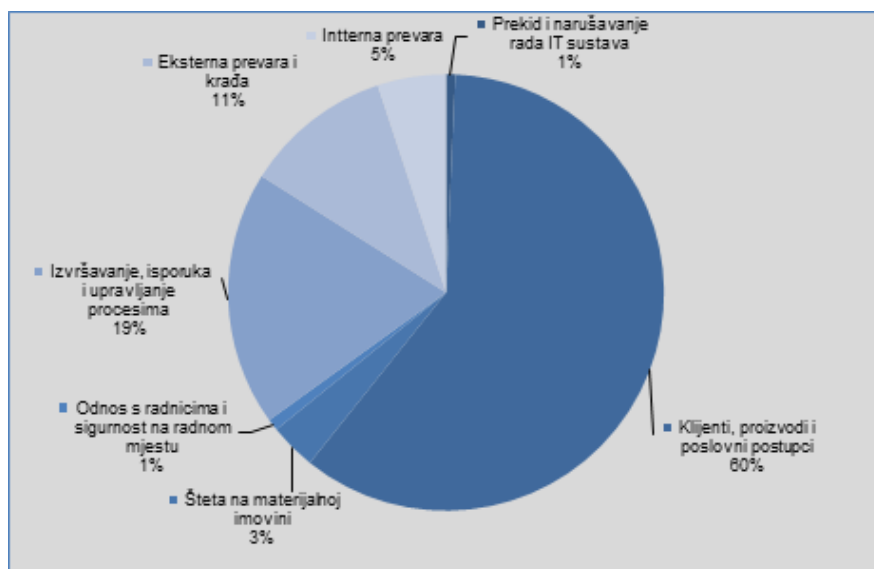
Prekid i narušavanje rada IT sustava:

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 dospijea	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 dospijea	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.

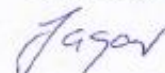
Izveštaj o financijskom položaju	BANKA	
	2013.	2014.
IMOVINA		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (002+003)	8.273	7.426
1.1. Gotovina	822	949
1.2. Depoziti kod HNB-a	7.451	6.477
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.338	1.877
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	1.067	1.223
4. Vrijednosni 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 dospeljeka	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	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.

Izvještaj 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 dospelja	-	(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				