

# Godišnje izvješće 2000



# KAZALO

<b>RIJEČ NADZORNOG ODBORA</b>	5
<b>RIJEČ UPRAVE</b>	7
<b>GOSPODARSKO OKRU ENJE U 2000. GODINI</b>	9
<b>POSLOVANJE S TVRTKAMA</b>	13
<b>POSLOVANJE S GRAĐANIMA</b>	16
<b>KREDITI</b>	17
<b>DEPOZITI</b>	18
<b>KARTIČNO POSLOVANJE</b>	20
<b>SEKTOR RIZNICE</b>	23
<b>UPRAVLJANJE RIZICIMA</b>	24
<b>IT PODR KA</b>	26
<b>PROCESING</b>	26
<b>LJUDSKI POTENCIJALI</b>	28
<b>REVIZORSKO IZVJE ĆE</b>	30
<b>INFORMACIJE O LOKACIJAMA</b>	64
<b>KONTAKTI</b>	66

# NADZORNI ODBOR

**Mag. Reinhard Ortner**

predsjednik

**August Jost**

zamjenik predsjednika

**Gerhard Fabisch**

član

**Mag. Otto Ilchmann**

član

**Vladimir Jura ić**

član

**Josef Kassler**

član

**Ivan Ljubanović**

član

**Franz Mally**

član

**Mag. Herbert Martinetz**

član

**Reinhold Schuster**

član

**Robert Tkalčec**

član



S lijeva na desno: Nenad Jedud, Boris Centner, Petar Radaković, Tomislav Vuić, Dragutin Bohuš

## UPRAVA

### **Petar Radaković**

predsjednik, odgovoran za Sektor rizika, Sektor procesinga, Sektor IT-a, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, Službu participacija i strateških investicija

### **Tomislav Vuić**

zamjenik predsjednika, odgovoran za Sektor građanstva, Službu pravnih poslova, Službu marketinga i odnosa s javnošću, Službu za poslove osoblja

### **Boris Centner**

član, odgovoran za Sektor gospodarstva

### **Nenad Jedud**

član, odgovoran za Sektor računovodstva i kontrolinga, Sektor riznice

### **Dragutin Bohu**

prokurist i savjetnik Uprave

### **Ivan Vuk**

savjetnik Uprave



## RIJEČ NADZORNOG ODBORA



**Mag. Reinhard Ortner**  
predsjednik Nadzornog odbora

Protekla se poslovna godina Erste & Steiermärkische Bank d.d. po mnogo čemu može ocijeniti kao povijesna godina u radu ove banke.

Prije svega, to je početna godina rada u kojoj je uspješno izvršena fuzija triju etabliranih hrvatskih banaka koje su pojedinačno kontinuirano ostvarivale izvrsne poslovne rezultate. Tu je i novo ime Erste & Steiermärkische Bank d.d. sa sjedištem u Zagrebu. Ovaj je korak rezultat strateških opredjeljenja vlasnika, Uprave i Nadzornog odbora banke o potrebi ostvarenja koncentracije putem fuzije u cilju stvaranja novog, većeg i jačeg položaja te udjela na hrvatskom bankarskom tržištu.

Preko povećanja konkurentne moći, nastavka stabilnog rasta i razvoja, proširenja tržišta, poslovne mreže i djelokruga rada, smanjivanja globalnih bankarskih rizika, kadrovske i stručne popune, poboljšanja kvalitete rada, daljnje disperzije i diverzifikacije plasmana te preko boljeg i organiziranijeg nastupa na financijskim i bankarskim tržištima već u prvoj godini rada Banke pokazuje se da su ta opredjeljenja vlasnika bila utemeljena i dobro isplanirana. Naime, potpuno su ostvareni planirani ciljevi, zabilježeni su vrlo dobri poslovni rezultati i stvorene su sve pretpostavke za nastavak uspješnog poslovanja u sljedećim razdobljima.

Financijski rezultat ostvaren u 2000. godini je respektabilan. Ostvareni pokazatelji uspješnosti poslovanja mogu se ravnopravno mjeriti s najuspješnijim bankama koje se nalaze na samom vrhu hrvatskog bankarstva.

U kontekstu naprijed navedenih postignuća, Nadzorni je odbor u svom radu posebnu pozornost posvetio daljnjem razvoju Banke.

Posebni napor uloženi su na polju brze prilagodbe Banke potrebama uvođenja suvremene organizacije i ustroja banke, jačanju sustava unutarnjih kontrola i investiranja u informatičku tehnologiju, a sve mjereno i uspoređivano s poznatim principima uspješnosti poslovanja primjerenima zapadnoeuropskom bankarskom sustavu i postulatima poslovanja prihvaćenim od strane banaka osnivača: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Wien i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz.

U naredne dvije poslovne godine planira se rast Banke, mjeren udjelom aktive u odnosu na ukupnu aktivu hrvatskog bankarstva, sa sadašnjih približnih 3% na 5% krajem 2002. godine, kao i ostvarenje pokazatelja ROE od najmanje 14% te pokazatelja odnosa općih i administrativnih troškova prema operativnim prihodima koji će se potpuno uklapati u kriterije poslovne politike Erste Bank Beč i Steiermärkische Bank Graz.

U razdoblju do 2003. u poslovanju s gospodarstvom planira se udvostručenje broja sadašnjih klijenata, povećanje kreditnog portfelja gospodarstva za 25% godišnje, povećanje depozita gospodarstva za 15% godišnje, dok se u istom razdoblju u poslovanju s građanstvom planira povećanje kreditnog i depozitnog portfelja građana za 20% godišnje te otvaranje najmanje 10 novih poslovnica.

Ključna poslovna strategija svodi se na sljedeće prioritetne ciljeve :

- biti među 5-8 vrhunskih hrvatskih banaka prema ukupnim sredstvima i kapitalu
- imati tržišni udjel (ukupna sredstva) veći od 5%
- afirmirati se kao jedna od vodećih retail banaka
- ostvariti maksimalnu orijentaciju na klijenta
- ostati jedna od najprofitabilnijih banaka u zemlji.

Planira se i proširenje korištenja Internet platforme u poslovne svrhe i povećanog pružanja informatički baziranih usluga klijentima te vođenje kombiniranih bankovnih informacija i usluga, poznatih pod nazivom "e-commerce" usluge.

Ostvareni financijski rezultat jest rezultat zajedničkog rada osnivača Erste & Steiermärkische Bank d.d, Erste Bank Beč i Steiermärkische Bank Graz, drugih dioničara, klijenata i partnera Banke, Nadzornog odbora, Uprave, ali i svih zaposlenika kojima se i ovom prigodom želim posebno zahvaliti na uloženom trudu, znanju i samoprijegoru utkanima u temelje naše Banke što omogućuje nastavak uspješnog poslovanja i realnost postavljenih ciljeva.



Mag. Reinhard Ortner  
PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA



## RIJEČ UPRAVE



**Petar Radaković**

predsjednik Uprave Banke

Dame i gospodo, poštovani dioničari!

Ispred Uprave Erste i Steiermärkische Bank d.d, svih njezinih djelatnika slobodno mogu reći da smo ponosni na poslovne rezultate koje smo ostvarili u protekloj 2000. godini.

Zadovoljstvo ostvarenim je potpuno jer je nakon dugogodišnjeg uspješnog poslovanja triju eminentnih hrvatskih banaka: Bjelovarske, Trgovačke i Čakovečke i nakon prošlogodišnjih napora, planova i poslovnih projekata koje su vlasnici tih banaka i njihovi zaposlenici realizirali, izvršeno objedinjavanje i preoblikovanje u financijsku ustanovu koja je već na samom početku rada pokazala svoju snagu i perspektivu.

Po mnogo čemu ostvareni projekt fuzije zaslužuje posebnu pozornost: po istovremenosti spajanja tri banke, po kratkoći vremena u kom je izvršena njegova realizacija, po brzom i značajnom aktiviranju prinosa na dionički kapital naših vlasnika, po zauzimanju visoke pozicije naše banke na ljestvici najuspješnijih hrvatskih banaka, ali i po stvorenim stabilnim temeljima za nastavak budućeg uspješnog rada.

Naime, o tome svjedoče brojni pokazatelji, od kojih izdvajam samo neke:

Erste i Steiermärkische banka je u prošloj godini ostvarila neto dobit od 50.608 tisuća kuna, bilančnu svotu od 3.065.635 tisuća kuna, vlasnički kapital od 452.345 tisuća kuna, a sve uz vrlo dobre pokazatelje uspješnosti poslovanja.

Ostvarena neto dobit u 2000. godini je za 13,6% veća od dobiti ostvarene u 1999. godini. U strukturi prihoda dominantno mjesto imaju kamatni prihodi na koje otpada 76,2% od ukupnih prihoda.

U strukturi same aktive i pasive, analizirane u odnosu na 1999. godinu, dogodile su se određene kvalitativne promjene.

Kreditni su i dalje najdominantniji dio aktive, ali je zamjetan zaokret kod razmjernog povećavanja ulaganja u vrijednosnice, kao i depozite kod Hrvatske narodne banke.

Najveća povećanja bilježe i stavke materijalne imovine što je rezultat spajanja svih dijelova imovine bivših banaka, ali i posljedica ulaganja u širenje poslovnih kapaciteta.

Strukturalne promjene u aktivi Erste & Steiermärkische Bank d.d. uglavnom su posljedica važeće poslovne politike u kojoj važno mjesto predstavlja trajna orijentacija na zadržavanju visokog nivoa likvidnosti što će osim doprinosa sigurnosti poslovanja posebno u budućem razdoblju izravno utjecati i na povećanje prihoda i porast profitabilnosti.

Poslovnim politikom su ograničeni plasmani po granama djelatnosti, po vrstama i grupama klijenata, a osim diverzifikacije plasmana, donesene su i politike poticanja ciljanih vrsti ulaganja i usmjeravanja sredstava.

U pasivi su i na dalje najveća stavka depoziti na koje otpada 51% pasive, ali su zato razmjerno veći udjel zabilježili dugoročni krediti.

Kapital i rezerve i nadalje zadržava visokih 15% od ukupne pasive.

Analiza ostvarenih pokazatelja uspješnosti poslovanja pokazuje da je Banka uspješna, stabilna i sposobna povećavati i razvijati sve vrste bankovnih poslova, a posebno za naše uvjete vrlo važne nove bankarske proizvode i usluge, pri čemu je ostvarena uspješna praksa upravljanja rizicima u odnosu na njihovu visinu, vrstu i kompleksnost.

Prihodi su dovoljni da podrže poslovanje i odgovarajuću razinu kapitala.

O utemeljenosti gore navedenih podataka najbolje govore pokazatelji o uspješnosti poslovanja u 2000. godini od kojih bih želio naglasiti sljedeće:

Koeficijent adekvatnosti kapitala	23,0%
Odnos općih i administrativnih troškova prema operativnim prihodima	49,2%
Povrat na aktivu (dobit poslije oporezivanja u odnosu na aktivu)	1,7%
Povrat na prosječni kapital	13,5%
Aktiva po zaposlenom	7.607 tisuća kuna

Po nekima od naprijed navedenih pokazatelja Banka je u samom vrhu uspješnosti poslovanja hrvatskog bankarstva.

Jednako kao i dobri rezultati poslovanja, u prilog nam govore podaci o strukturi klijenata, kao i činjenica da je Banka organizacijski i kadrovski stasala, da je u prošloj godini zauzela približno 3% domaćeg tržišta i da je na svim segmentima poslovnih aktivnosti postala prepoznatljiva po vrsti svojih proizvoda i usluga, ali i po kvaliteti njihove prodaje, odnosno pružanja usluga.

Zbog svega naprijed navedenog koristim ovu prigodu za zahvalu klijentima Banke na ukazanom povjerenju, dioničarima, svim djelatnicima Erste i Steiermärkische banke na uloženoj energiji i znanju, te kolegama iz Uprave i Nadzornom odboru koji su pridonijeli ostvarenju uspješnih poslovnih rezultata.



Petar Radaković, dipl. oec.  
PREDSJEDNIK UPRAVE BANKE

# GOSPODARSKO OKRUŽENJE U 2000. GODINI

Zahvaljujući nedavnom prijemu u članstvo WTO-a, potpisivanju sporazuma o slobodnom trgovanju s dijelom susjednih zemalja, napretku u sklapanju Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju EU te daljnjem smanjenju carina, Hrvatskoj je dodijeljen rating "1" prema indeksu ograničenosti trgovine koji je svrstava u najtvorenija gospodarstva na području fiskalne i monetarne politike.

Ovakva kretanja, a još više najvažniji pokazatelji za prošlu poslovnu godinu, ukazuju na lagano poboljšanje ostvarenih ekonomskih i gospodarskih postignuća, kada se govori o gospodarskom okruženju.

U prošloj godini ostvaren je realni rast BDP-a od 3,7%, u odnosu na njegov pad u 1999. za 0,4%, a očekivni realni rast za 2001. godinu od 4% daje nade za izlazak gospodarstva iz recesije.

Na ostvareni rast BDP-a veliki je utjecaj imao rast izvoza roba i usluga, pri čemu je značajan doprinos turizma i s njim povezanih djelatnosti. Relativno visoka stopa rasta bruto domaćeg proizvoda ostvarena je i u djelatnosti prijevoza i industrije, dok je smanjenje stope zabilježeno samo u građevinarstvu. Na porast stope BDP-a najviše je utjecalo povećanje neto stope izvoza, budući da je stopa rasta izvoza roba i usluga nadmašila stopu rasta uvoza.

Hrvatska je prošle godine na strana tržišta izvezla roba u vrijednosti većoj od 4,4 milijarde USD, što je za 3% više nego godinu dana prije. Istodobno uvezeno je roba za 7,9 milijardi USD, a vrijednost uvoza veća je za 1,6% u usporedbi s prethodnom godinom. Deficit u prošlogodišnjoj robnoj razmjeni s inozemstvom iznosio je 3.491 milijuna USD, a pokrivenost uvoza izvozom bila je 55,9%.

Prema preliminarnim podacima o ostvarenju platne bilance Hrvatske u prošloj godini manjak na tekućem računu iznosio je 531 milijun USD i sveden je na trećinu iznosa deficita ostvarenoga u 1999. u kojoj je manjak iznosio 1,52 milijarde USD.

Ukupna platnobilančna kretanja rezultirala su povećanjem međunarodnih pričuva HNB-a u prošloj godini za 582 milijuna USD ili za 36% prema transakcijskom tečaju.

Pokazatelji o strukturi rasta BDP-a s potrošne strane pokazuju da kategorija osobne potrošnje za 2000. bilježi rast od 4,1%. Istovremeno je potrošnja države smanjena za 0,7% u odnosu na 1999. Investicije za 2000. iskazuju negativnu stopu od 3,5%.

Usprkos tomu trenutna gospodarska situacija i dalje nije povoljna. BDP je tek nešto viši od 4000 USD po stanovniku. MMF smatra da je javna potrošnja (proračun) i dalje previsoka. Neke od utemeljenih procjena govore da je vrlo veliki utjecaj sive ekonomije na koju otpada i do 25% visine BDP-a. Istovremeno hrvatski dug inozemstvu iznosi gotovo 10 milijardi USD.

U nastavku se navode značajniji pokazatelji gospodarskih kretanja ostvareni u prošloj godini, kao i neka od očekivanja za 2001. godinu.

## Važnija postignuća na području fiskalne i monetarne politike u 2000. godini

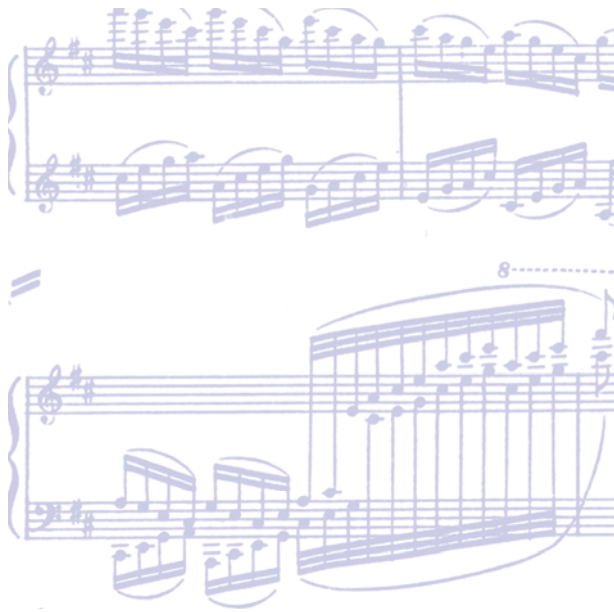
- razmjerno niska stopa inflacije
- stabilan tečaj kune
- kontinuirani rast deviznih pričuva dostatnih za pokrivanje kratkoročnog duga
- poboljšanje strukture javnih financija
- smanjenje proračunskog manjka sa 7,4% BDP-a u 1999. na 1,3% BDP-a u 2000.
- poboljšanje transparentnosti i odgovornosti što se manifestira, među ostalim, i u činjenici da je prvi put objavljena projekcija trogodišnjeg proračuna.

## Važnija postignuća u financijskom sektoru u 2000. godini

Bankovni sektor je znatno ojačan. Podaci o monetarnim i kretanjima u realnom sektoru gospodarstva ukazuju da je 2000. bila godina oporavka monetarnih agregata i aktivnosti realnog sektora te značajne konsolidacije i restrukturiranja bankarskog sektora. Adekvatnost kapitala je u prosjeku 22%, a izdvojene rezervacije za potencijalne gubitke su dostatne. Broj banaka u državnom vlasništvu značajno je smanjen, a njihov je udjel u ukupnoj aktivni bankovnog sustava smanjen sa 40,4% u 1999. na 6,2% krajem 2000. godine. Istodobno je došlo i do povećanja stranog vlasništva nad hrvatskim bankama, te se udjel stranog vlasništva povećao sa 40% na 76%.

Devizna štednja u hrvatskim bankama iznosila je krajem prošle godine 46,9 milijardi kuna, što je povećanje za 26,9% u odnosu na 1999. Plasmani banaka iznosili su krajem godine 60,9 milijardi kuna i u prošloj su godini povećani za 5 milijardi kuna. Zabilježen je snažan rast gotovog novca koji krajem prosinca 2000. iznosi 6,6 milijardi kuna i novčane mase koja je povećana za 4,2 milijarde kuna prema 1999. te krajem prosinca iznosi 18 milijardi kuna. Ulaganja banaka u dionice povećana su za 600 milijuna kuna.

Erste & Steiermärkische Bank d.d. veliku pažnju posvećuje sponzoriranju umjetnosti, posebno glazbene i likovne. Pri tome najveću pažnju posvećujemo mladim umjetnicima jer smatramo da je vrlo važno pružiti im mogućnost za afirmaciju, a s druge strane budućnost pripada njima, kao i nama.



Partitura "Plesa cvijeća"  
skladatelj P. I. Tchaikowsky

Visoka glazbena škola "Ivo Mirković", koja je podružnica moskovskog konzervatorija "P. I. Tchaikowsky", izdala je nosač zvuka pod sponzorstvom Erste & Steiermärkische Banke. Prihod od prodaje bio je namijenjen udrugama koje skrbe za djecu bez roditelja i napuštenu djecu u Hrvatskoj.

Ovaj nosač zvuka doživio je drugo izdanje ove godine prilikom proslave desetgodišnjice postojanja Visoke glazbene škole kada je Erste & Steiermärkische Banci dodijeljeno Priznanje za predanost idejama i ciljevima demokratizacije visokog školstva i doprinos kulturi obrazovanja kroz svijet glazbe.

## POSLOVANJE S TVRTKAMA

Sektor je podijeljen u tri Direkcije:

- Direkcija za male i srednje velike klijente (klijenti s ukupnim godišnjim prihodom od 2 do 85 milijuna kuna)
- Direkcija za velike i internacionalne klijente (klijenti s ukupnim godišnjim prihodom preko 85 milijuna kuna)
- Direkcija za podršku prodaji

Direkcija za male i srednje klijente organizirana je na principu ciljanih regionalnih tržišta kroz Komercijalne centre u Zagrebu, Bjelovaru, Čakovcu, Rijeci i Zadru, dok se veliki i internacionalni klijenti servisiraju kroz centralu u Zagrebu.

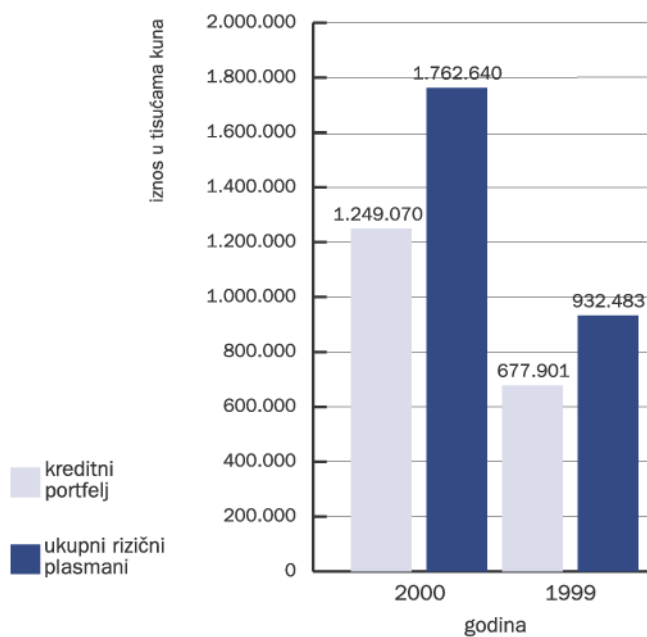
Ciljana klijentela u gospodarstvu i dalje su mali i srednji klijenti, ali banka zauzima i sve značajniju poziciju u segmentu velikih klijenata, pa s 31.12.2000. ima rizičnu izloženost s preko 50 klijenata iz top 400 hrvatskih klijenata po ukupnom godišnjem prihodu.

Unatoč daljnjem jačanju konkurencije te gotovo zanemarivim pozitivnim pomacima u makrookruženju i u 2000. godini ostvareni su iznimno dobri rezultati u poslovanju s gospodarstvom.

Ukupni rizični bilančni i izvanbilančni plasmani s 31.12.2000. porasli su visokih 84,26%, dok je bruto kreditni portfelj porastao za 89,03% u odnosu na 31.12.1999. Udio Sektora gospodarstva u ukupnoj izloženosti kreditnom riziku banke s 31.12.2000. godine iznosi 49,90%.

Uslijed daljnje konsolidacije bankarskog sustava, odnosno intenziviranja konkurentske borbe na tržištu, kamatne margine su se tijekom godine bitno smanjile. Na dan 31.12.2000. prosječna ponderirana kamata na tekuće kredite gospodarstvu iznosila je 11,14%.

Široka lepeza proizvoda, kvalitetna i brza usluga te racionalno preuzimanje i upravljanje rizicima ostaju zaštitni znak Banke.

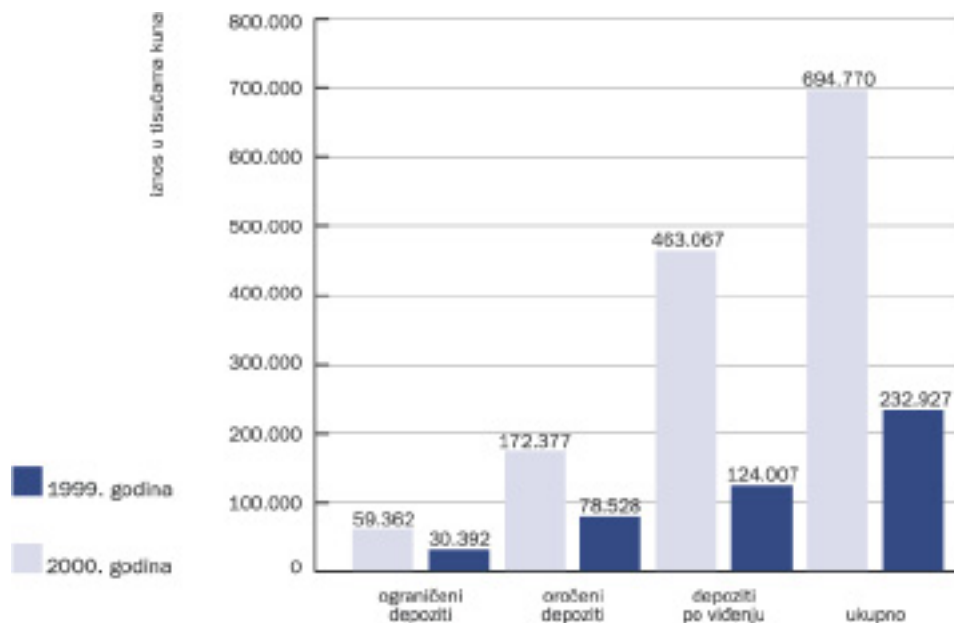


## Izvanbilančni plasmani Sektoru gospodarstva

u tisućama kuna

	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
GARANCIJE	309.691	201.355
NEPOKRIVENI AKREDITIVI	51.083	16.437
AVALIRANE MJENICE	1.643	870
NEISKORIŠTENI OKVIRNI KREDITI	52.170	368
OSTALE RIZIČNE IZVANBIL.STAVKE	41.336	
<b>UKUPNO IZVANBILANČNO</b>	<b>455.923</b>	<b>219.030</b>

Znatan rast ostvaren je i u depozitima gospodarstva, tako da je saldo depozita na dan 31.12.2000. veći za 198,28% u odnosu na 31.12.1999. godine. Udio deviznih depozita iznosi 26,82% u ukupnim depozitima gospodarstva. Također se udvostručio broj pravnih osoba s računima otvorenim u Banci, odnosno na dan 31.12.2000. godine njihov je broj 14.139 u odnosu na 7.096 31.12.1999. godine.



Prikaz sektorske strukture izloženosti kreditnom riziku pokazuje najveću izloženost u sektoru trgovine, što u postotku zapravo odgovara stvarnom stanju registriranih aktivnih društava sukladno podacima Državnog zavoda za statistiku (41,4%).

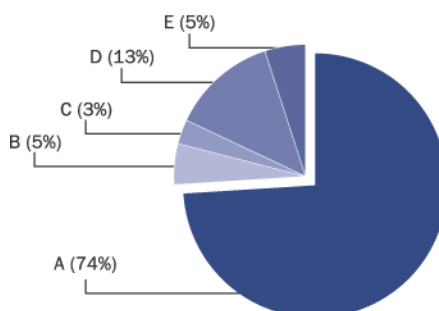


## Sektorska struktura izloženosti kreditnom riziku za gospodarstvo s 31.12.2000. godine

u tisućama kuna

SEKTOR	Izloženost kreditnom riziku	%
Proizvodnja hrane i pića	93.077	5,28
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	13.938	0,79
Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna	37.592	2,13
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	522	0,03
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	79.454	4,51
Hoteli i restorani	22.131	1,26
Građevinarstvo	143.921	8,17
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i predmeta za kućanstvo	753.763	42,76
Javni sektor	18.547	1,05
Ostalo	597.279	33,89
Ostale strane osobe	2.416	0,14
<b>UKUPNO</b>	<b>1.762.640</b>	<b>100</b>

Odnos ukupnih rezervi za identificirani rizik i ukupnih rizičnih plasmana sektoru gospodarstva iznosi na dan 31.12.2000. godine 14,8%, u odnosu na 12,27% na dan 31.12.1999.



## POSLOVANJE S GRAĐANIMA

U 2000. godini došlo je do promjena u načinu poslovanja s građanstvom. Sektor građanstva podijeljen je na dvije regionalne direkcije i na Direkciju podrške prodaji.

Regionalna direkcija Zapad ima sjedište u Zagrebu, a čini je 10 poslovnica.

Regionalna direkcija Istok ima sjedište u Bjelovaru, a čine je 22 poslovnice.

Poslovnice su podijeljene u tri tipa - savjetodavne centre, filijale i poslovnice, a u zavisnosti o veličini, broju zaposlenika i broju klijenata koje opslužuju.

Savjetodavni (osobni) pristup klijentu postavljen je s težnjom prepoznavanja potreba klijenata kojima se, uz kvalitetnu uslugu, nude i proizvodi međunarodnog standarda.

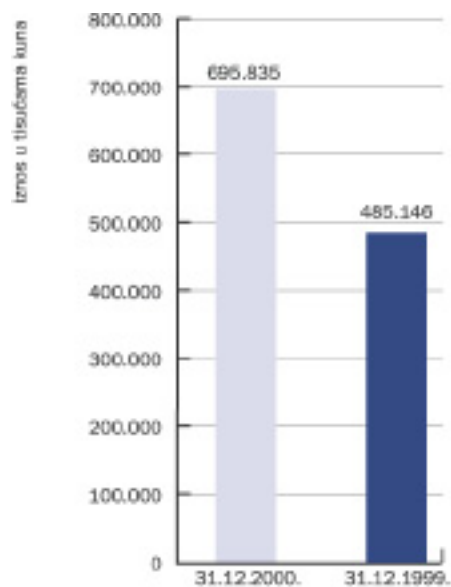
Unutar Sektora građanstva, osim fizičkih osoba i obrtnika, servisiraju se i mala poduzeća.

U cilju proširenja poslovanja s građanstvom i izravnog pružanja usluge, u 2000. godini otvorene su tri nove poslovne jedinice (dvije u Zagrebu, jedna u Bjelovaru). Krajem 2000. godine Banka posluje s građanstvom kroz 31 poslovnicu diljem zemlje. S obzirom na strategiju i razvojne planove Banke, u 2000. godini počinje se s pripremama za otvaranje dvije nove poslovnice u Zagrebu i nove poslovnice u Splitu, a završene su i pripreme radnje kako bi se omogućilo poslovanje s građanstvom u Osijeku.



## KREDITI

Od ukupne kreditne izloženosti 35% odnosi se na kredite građanstvu. Kreditni portfelj građanstva povećan je za 43,43% u odnosu na 1999. godinu i koncem 2000. godine iznosi 695.835 tisuća kuna (1999. iznosi 485.146 tisuća kuna).



Ukupna kreditna izloženost građanstva

Prihodi od kamata po ovim kreditima povećali su se za 58% u odnosu na 1999. godinu. Prosječna godišnja kamatna stopa po kreditima građanstvu u 2000. godini iznosila je 13,30%.

Banka u svojoj paleti ima kredite različitih namjena kako bi odgovorila na želje i potrebe svojih klijenata.

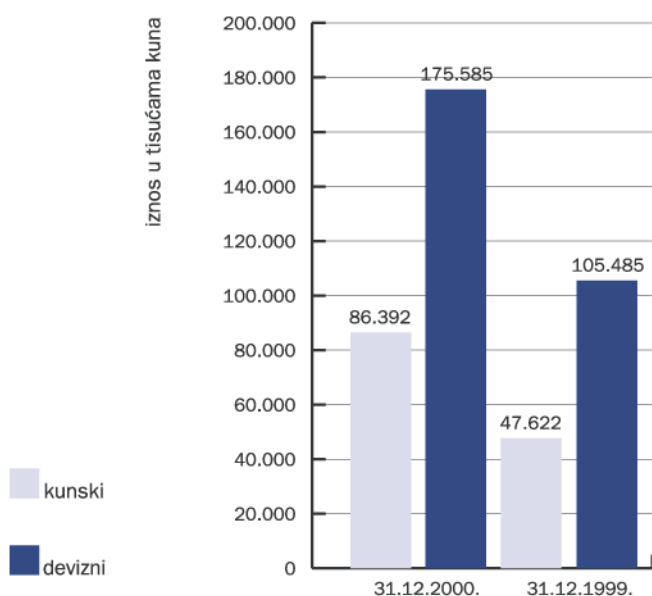
Decentralizacija u donošenju odluka i standardizirani procesi omogućili su brzinu i učinkovitost u realizaciji zahtjeva građanstva što će još više doći do izražaja u 2001. godini.

## DEPOZITI

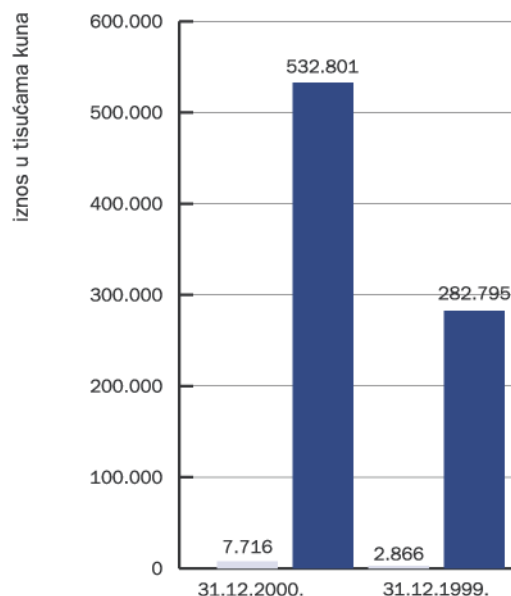
Štednja građana porasla je za 74,97% i na kraju 2000. godine dosegla iznos od 832.006 tisuća kuna. Najviše je porasla devizna oročena štednja i to za 88,41%.

Prosječna godišnja kamatna stopa po depozitima građana iznosila je 4,46%.

	u 000 kn		u 000 kn		index
	31.12.2000.	%	31.12.1999.	%	2000/1999
<b>Kunski depoziti</b>					
Po viđenju	86.392	10,38	47.622	10,02	181,41
Oročeni	7.716	0,93	2.866	0,60	269,23
<b>Devizni depoziti</b>					
Po viđenju	175.585	21,10	105.485	22,18	166,45
Oročeni	532.801	64,04	282.795	59,47	188,41
Zamrznuta štednja	29.512	3,55	36.736	7,73	80,34
<b>Ukupno depoziti</b>	<b>832.006</b>	<b>100,00</b>	<b>475.504</b>	<b>100,00</b>	<b>174,97</b>

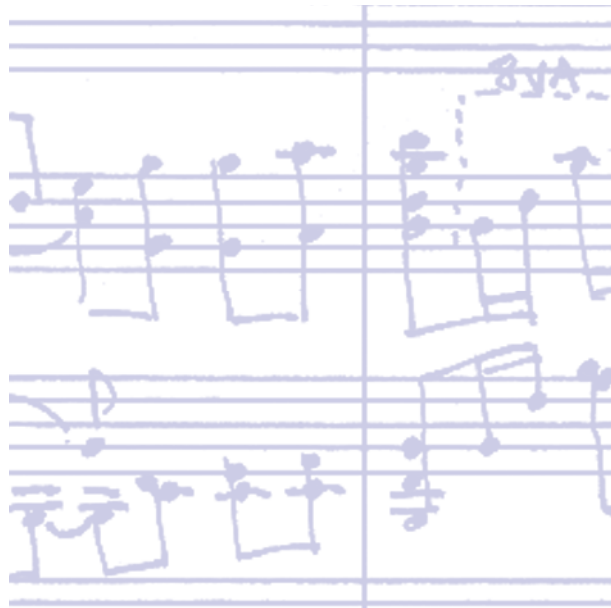


Depoziti po viđenju



Oročeni depoziti

Snažan porast štednje u 2000. godini dokaz je povjerenja štediša i prepoznate sigurnosti poslovanja Banke.



Partitura himne "Sea of Love"  
za UNESCO-ov Children's Foundation

Erste & Steiermärkische Bank d.d. sponzorirala je osnovne glazbene škole "Ino Mirković" koje rade na hrvatskim otocima. Izvanredni rezultati koje su djeca iz glazbenih škola ostvarivala na natjecanjima u Hrvatskoj i inozemstvu posljedica su kvalitetnog rada škole. Posebna je vrijednost omogućavanje dodatnih sadržaja i obrazovanja na otocima gdje inače ima vrlo malo mogućnosti za afirmaciju talentirane djece.

Poznata je himna "Sea of Love" za Children's Foundation, pod pokroviteljstvom UNESCO-a, u izvođenju dječjeg zbora osnovnih škola "Ino Mirković", a koju je skladao student Visoke glazbene škole Vladimir Bodegrajac i koja je prvi put izvedena u Parizu 1998. godine.

## KARTIČNO POSLOVANJE

Prepoznavanje potreba klijenata rezultiralo je širokom paletom proizvoda i usluga namijenjenih građanstvu.

Razvijajući mrežu samouslužnog bankarstva, uz dosadašnjih dvadesetak vlastitih bankomata, Banka je u 2000. godini nabavila i 20 novih bankomata.

Banka ima vlastitu međunarodnu debitnu Cirrus/Maestro karticu, debitnu VISA Electron karticu i kreditnu Eurocard/MasterCard karticu. U 2000. godini poduzimaju se sve potrebne radnje kako bi se u 2001. izdala i VISA Business kartica.

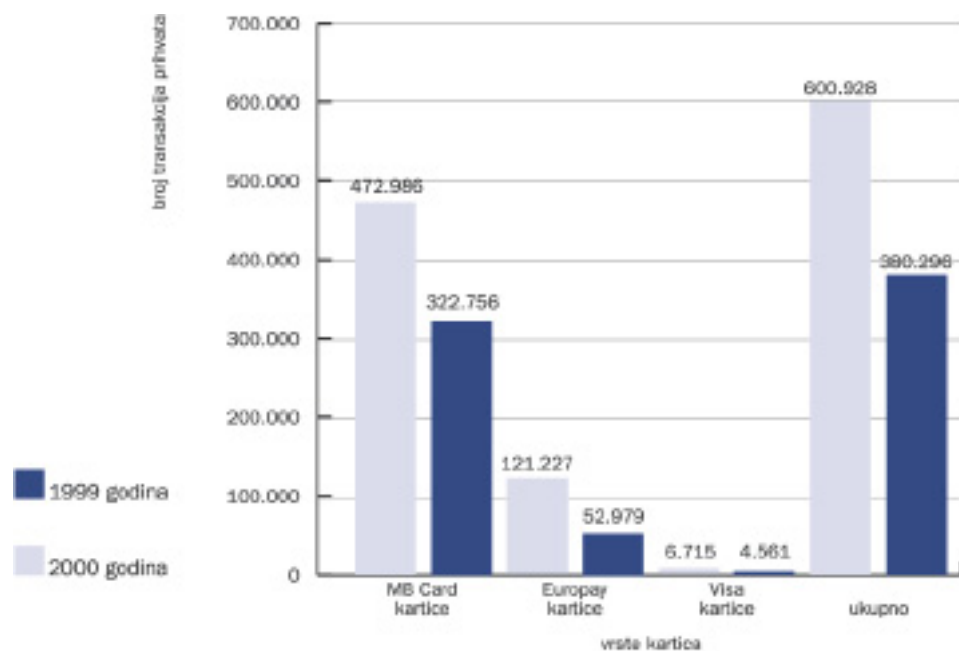
Snažni zamah kartičnog poslovanja u 2000. godini na hrvatskom tržištu utjecao je i na kretanje u kartičnom poslovanju Erste & Steiermärkische Bank d.d. Može se reći da je Banka, kao principalna članica dviju vodećih svjetskih kartičnih organizacija, naraslim obimom obrađenih transakcija svojih komitenata, a posebice za svoje nove i stare pridružene članice, svjedočila snažnom rastu tog bankarskog proizvoda koji kod nas još uvijek ima dovoljno neiskorištenog potencijala.

### Prihvat kartica na terminalima Erste & Steiermärkische Bank d.d.

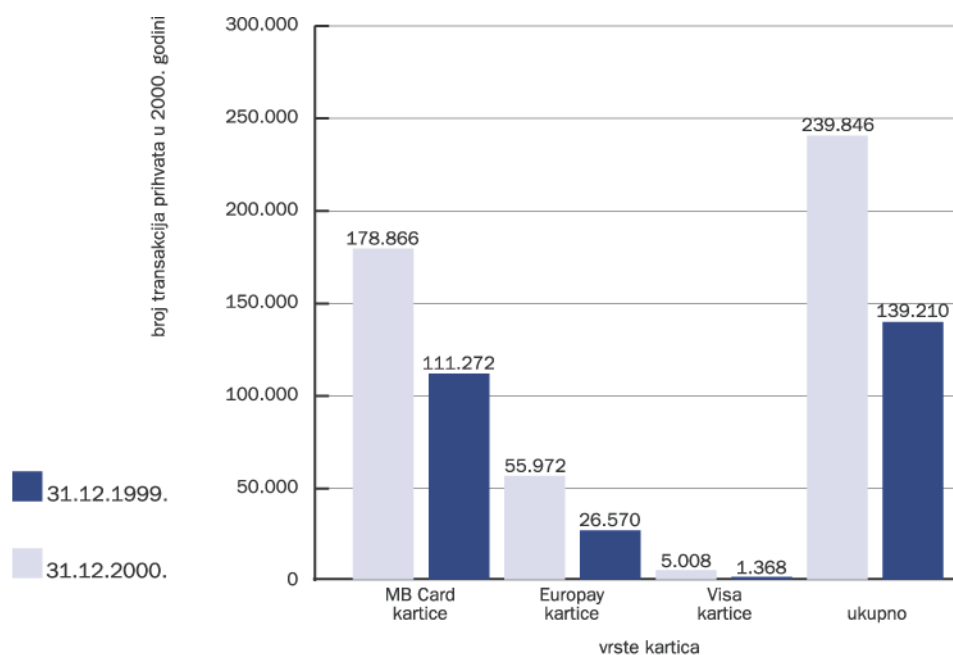
Povećanje prometa na terminalima Erste & Steiermärkische Bank d.d. u 2000. godini nosile su MBCard kartice te Europay kartice kao najzastupljeniji kartični proizvodi u Republici Hrvatskoj. Za Visa kartične proizvode ove je godine vidljivo povećanje ukupnog iznosa transakcija, što je rezultiralo iz prihvata stranih kartica te velike svjetske kartične organizacije koja još nije dovoljno zastupljena na našem tržištu.

Ukupni promet na terminalima Erste & Steiermärkische Bank d.d. u 2000. godini dosegao je veličinu od 600.928 transakcija s iznosom 242.685 tisuća kuna što je povećanje od 58% u broju transakcija, te 72% u ukupnom iznosu transakcija u odnosu na 1999.

VRSTA KARTICA	BROJ TRANSAKCIJA	
	1999.	2000.
MBCard kartice	322.756	472.986
Europay kartice	52.979	121.227
Visa kartice	4.561	6.715
<b>Ukupno</b>	<b>380.296</b>	<b>600.928</b>



VRSTA KARTICA	UKUPNI IZNOS TRANSAKCIJA (u 000 Kn)		Indeks
	1999.	2000.	
MBCard kartice	111.272	178.866	161
Europay kartice	26.570	55.972	211
Visa kartice	1.368	5.008	366
<b>Ukupno</b>	<b>139.210</b>	<b>239.846</b>	<b>172</b>



## Izdavanje kartica

Kartično poslovanje Erste & Steiermärkische Bank d.d. u 2000. godini uspješno je obavilo promjene i izdavanje novih debitnih kartica komitentima pripojenih banaka te se na kraju godine broj izdanih kartica povećao na 54.055 kartica. Najveći broj je Maestro/MBCard kartica vezanih za tekući račun građana.

Promet ostvaren karticama Erste & Steiermärkische Bank d.d. iznosio je 164,843 tisuća kuna uz obim od 465.033 transakcija. U odnosu na 2000. godinu to je povećanje od 42%.

## Poslovi u ime i za račun pridruženih članica

Kao principalni član Europay Internationala Banka je u 2000. godini imala 15 pridruženih članica te osam pridruženih članica u Visa Internationalu.



Partitura pjesme "Naranča",  
skladatelj Elvis Stanić

Erste & Steiermärkische Bank d.d. već više godina sponzorira grupu "Putokazi", poznatu po promicanju hrvatske i svjetske etno glazbe, nerijetko s prizvukom džeza. Unatoč tome što je njihova glazba nekomercijalna, prošle su godine na Zadarfestu osvojili tri nagrade: nagradu za najbolji aranžman, glazbenu produkciju i najbolji scenski pokret za pjesmu "Naranča".



## SEKTOR RIZNICE

Tijekom 2000. godine Sektor je doživio značajne organizacijske promjene koje su doprinijele boljem funkcioniranju riznice, kvalitetnijem izvještavanju managementa te proširenju ponude usluga klijentima banke.

Osim vođenja brige o kunskoj i deviznoj likvidnosti banke te ročnoj i valutnoj usklađenosti, Sektor riznice uveo je čitav niz novih proizvoda te je aktivno sudjelovao u trgovini svim financijskim instrumentima koji su prisutni na hrvatskom tržištu.

U srpnju 2000. godine Sektor riznice sudjelovao je kao Viši vodeći Manager u primarnoj emisiji obveznica HZZO-a s ukupnim iznosom od 8 milijuna EUR-a.

U prosincu 2000. godine Sektor riznice je ponovno aktivno sudjelovao, ali ovaj put kao Aranžer u primarnoj emisiji obveznica koje je izdavao DAB s ukupnim iznosom od 25 milijuna EUR-a.

Osim sudjelovanja na primarnim aukcijama, Sektor riznice je tijekom 2000. godine bio posebno poduzetan i u sekundarnom trgovanju obveznicama na strani ponude i potražnje te je na taj način obogatio ponudu usluga klijentima banke i ujedno ostvario značajnu dobit.

Uspostavljen je i Odjel skrbništva nad vrijednosnim papirima u kojem se klijentima Banke pruža usluga čuvanja svih vrijednosnih papira kojima se trguje na hrvatskom financijskom tržištu.

Sektor riznice također je sudjelovao i obavio sve pripreme kako bi kvalitetno obavljao usluge depozitne banke za Erste otvoreni fond - prvi investicijski fond koji će hrvatskim građanima omogućiti ulaganje u inozemne vrijednosne papire, a koji će s radom početi sredinom siječnja 2001. godine.

Ulaskom stranih banaka na hrvatsko financijsko tržište došlo je i do očekivanog razvoja nekoliko novih instrumenata kojima se sve intenzivnije trguje. Tako je Sektor riznice tijekom 2000. godine bio izuzetno aktivan na domaćem spot tržištu deviza, ugovoreno je više deviznih swap transakcija, a obavljeno je i nekoliko terminskih kupoprodaja deviza.

Daljnja liberalizacija deviznog zakona koja se očekuje u 2001. godini doprinijet će razvoju svih financijskih instrumenata koji su uobičajeni u razvijenim zemljama te će nadalje obogatiti ponudu usluga Banke prema svojim klijentima.

Sektor riznice aktivno je sudjelovao na domaćem tržištu novca te u trgovini blagajničkim zapisima HNB-a i trezorskim zapisima Ministarstva financija, tako da je ukupna vrijednost svih transakcija obavljenih u 2000. godini premašila tri milijarde kuna.

# UPRAVLJANJE RIZICIMA

Poslovi upravljanja rizicima postavljeni su na nove temelje u smislu koncepcije, organizacije i ciljeva. Danas je Sektor za upravljanje rizicima organiziran u tri direkcije:

- Direkcija za kreditne rizike tvrtki i drugih pravnih osoba
- Direkcija za kreditne rizike privatnih klijenata i mikro tvrtki
- Direkcija za nadzor i izvještavanje
- Služba za upravljanje tržišnim rizicima

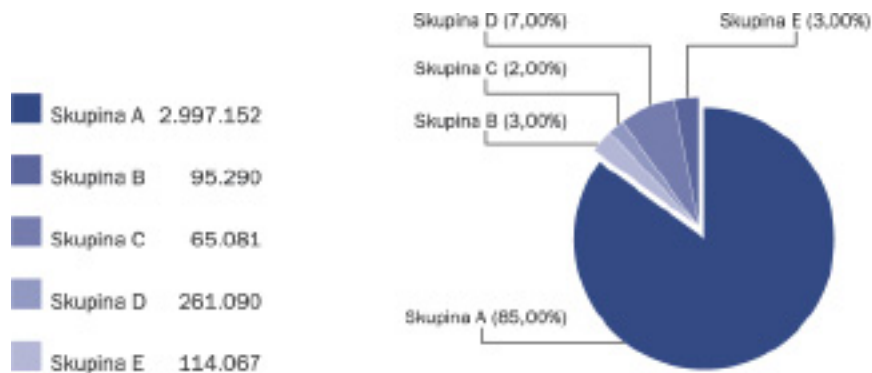
U direkcijama za kreditne rizike upravlja se rizicima sukladno podjeli klijenata između Sektora prodaje gospodarstvu i građanstvu. Poslovima unutar tih direkcija odlučuje se o kreditnim zahtjevima, ocjenama rizika, vodi se briga o lošim plasmanima te svim ostalim aspektima rizika. Nadzorom i izvještavanjem prati se poštivanje zakonskih i internih propisa i procedura te analizira stanje i kretanje rizika. U Službi za tržišne rizike prate se nekreditni rizici.

Ovakvom organizacijom pokrivena su sva rizična područja poslovanja Banke, kroz operativno sudjelovanje u odlučivanju o rizicima te kroz nadzor i izvještaje. Izvještajima Uprava i Nadzorni odbor dobivaju potrebne informacije za strateško odlučivanje.

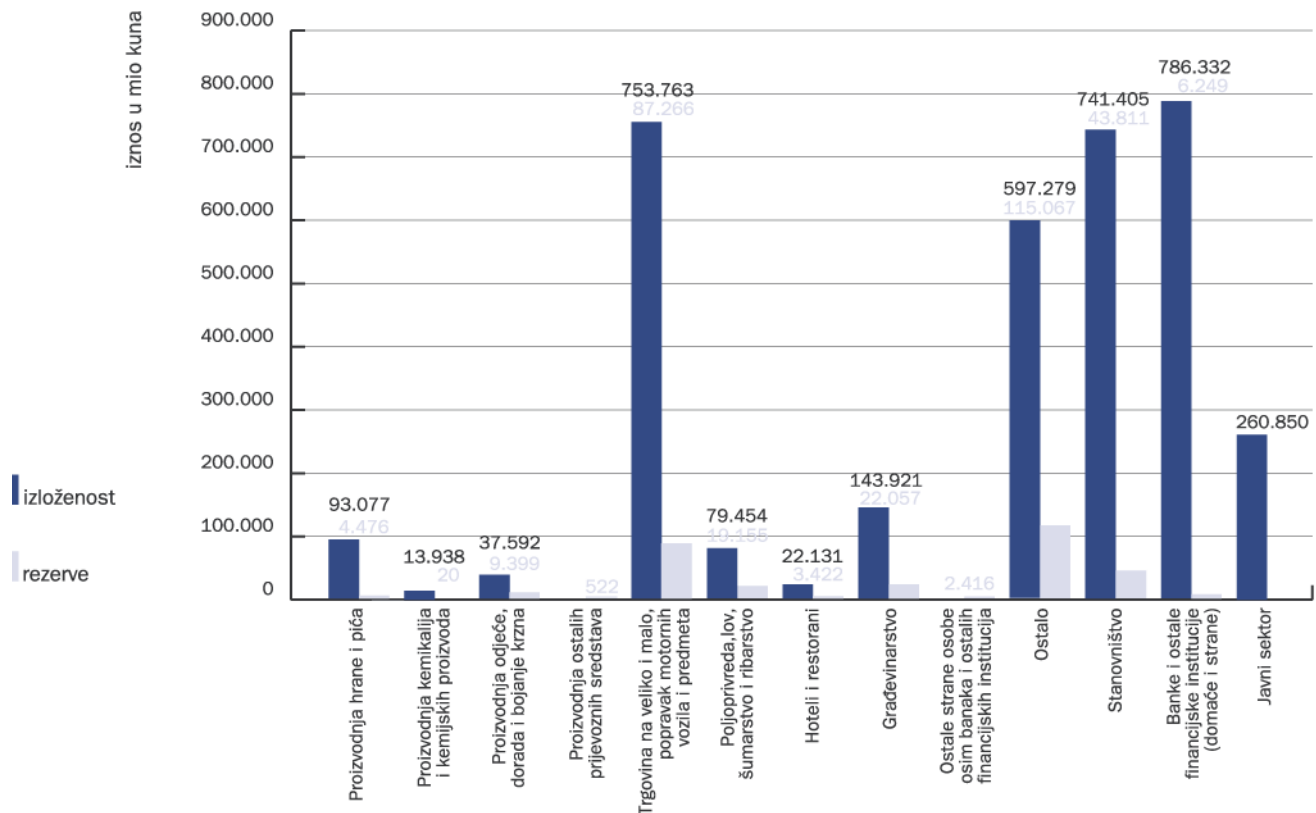
Raspoređivanje plasmana obavlja se u skladu sa zakonom, odlukama i uputama HNB-a te Internim sustavom raspoređivanja plasmana i izvanbilančnih stavki usvojenim od Uprave i Nadzornog odbora. Ono predstavlja aproksimaciju kvalitete plasmana i potencijala potpune naplate potraživanja Banke, a temelji se na standardima Banke koji djeluju kao signali koji indiciraju kvalitetu pojedinačnih plasmana, odnosno klijenata, te ukupnog portfelja. Ocjena rizika koristi se za mjerenje i kategorizaciju stupnja rizika od nepodmirenja obveza. Politika Banke je da se najmanje tromjesečno vrši kontrola kreditnog portfelja, te kroz svaki novi kreditni zahtjev.

U posljednjem kvartalu prethodne godine glavna je aktivnost bila usmjerena na uvođenje novih propisanih procedura u obavljanju kreditnog posla, analizu i praćenje kreditnog portfelja i stvaranje pretpostavki kako bi se u 2001. godini mogao primijeniti novi rating sustav. Radi navedenog, izdvajanja u rezerve za loše plasmane značajno su povećana kao rezultat usklađivanja kriterija raspoređivanja plasmana triju banaka čiji je Banka pravni sljednik, te kao rezultat pogoršanja poslovanja i slabije naplate kod dijela klijenata. Smatramo da razina rezerviranja za loše plasmane u 2000. godini stvara dovoljnu rezervu i pretpostavku za stabilno poslovanje Banke u narednom periodu.

## Izloženost kreditnom riziku po rizičnim skupinama na dan 31.12.2000.



## Izloženost kreditnom riziku po djelatnostima na dan 31.12.2000.



## IT PODRŠKA

Uz veliki angažman svih zaposlenika, tijekom 2000. godine Direkcija IT uspješno je spojila različite koncepcije u pristupu informatizaciji Banke s heterogenim podacima iz triju različitih okruženja u različitim komunikacijskim mrežama u jednu cjelinu. Pored toga, obavljene su brojne izmjene zahtjevano od strane internog i eksternog okruženja Banke, bez većih zastoja ili poremećaja u obavljanju bankovnih funkcija.

Koncepcijski je zadržan osnovni princip zastupljen u IT najveće fuzionirane banke čiji je pravni sljednik nova Banka. Tehnički, spajanje podataka provedeno je prijenosom i adaptacijom podataka iz sustava ostalih fuzioniranih banaka, tako da se procesiranje svih bankovnih operacija i dalje obavlja u realnom vremenu i on-line režimu rada.

S obzirom na neusporedivo veće zahtjeve na komunikacijsku platformu, tijekom 2000. godine komunikacijska infrastruktura je prebačena s Croline javne Frame Relay infrastrukture na novu eksperimentalnu javnu HT ATM mrežu.

## PROCESING

Sektor procesinga osnovan je prema modelu kakav se danas u svijetu primjenjuje za bankarske operacije, odnosno transakcijsko bankarstvo i funkcionira kao back office triju frontalnih sektora Banke: Sektora građanstva, Sektora gospodarstva i Sektora riznice.

### Platni promet s inozemstvom

Obavlja platni promet za domaće i strane građane i tvrtke pri čemu su glavni instrumenti doznake i čekovi. Većina platnih naloga izvršena je u EUR-u i IN valutama, te USD.

Od ukupno ostvarenog ino platnog prometa za domaće tvrtke u 2000. godini 70% ili oko 2,26 milijardi kuna odnosi se na poslana doznake, a 30% ili oko 1 milijarda kuna na primljene platne naloge. U odnosu na 1999. godinu zabilježen je rast od 2,5 puta kod nostro i 1,6 puta kod loro doznaka tvrtki.

Tijekom 2000. godine zabilježen je veći otkup ino čekova u odnosu na 1999; otkupljeno je oko 18,5 milijuna kuna što je 1,3 puta više po iznosu ili 80% više po broju čekova. Loro čekovi se otkupljuju većinom u valutama USD, EUR, CAD i DEM, a zabilježeno je i zanimanje klijenata za nostro ček kao instrument plaćanja u inozemstvo, obično u USD, GBP i EUR-u.

### Dokumentarni poslovi

Tijekom 2000. godine izdano je 859 akreditiva. Najveći broj je otvoren prema tradicionalnim partnerima, Italiji i Njemačkoj, te u velikom broju na tržište Dalekog Istoka (Tajvan, Koreja i Kina) i susjednih zemalja (Slovenija, Mađarska, Češka).

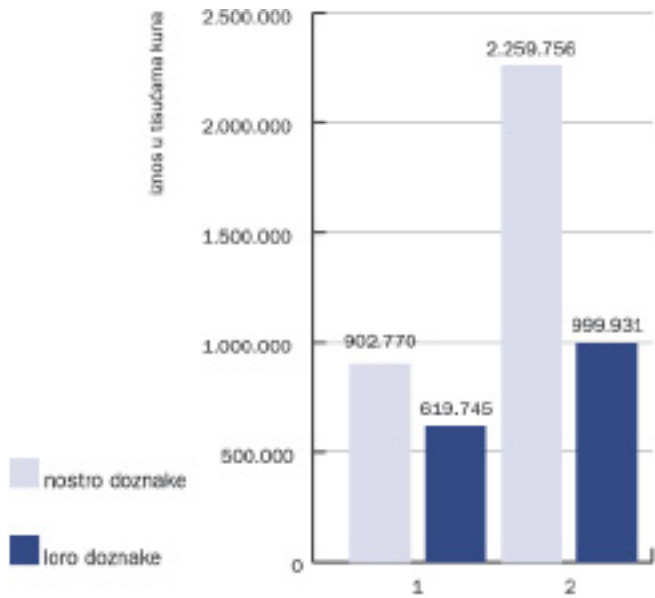
Primljeno je 57 loro akreditiva u 2000. godini, kao rezultat izvoznih poslova naših klijenata, većinom sa susjednim zemljama.

Povjerenje stranih partnera prema našim klijentima izraženo je u većem broju nostro dokumentarnih naplata.

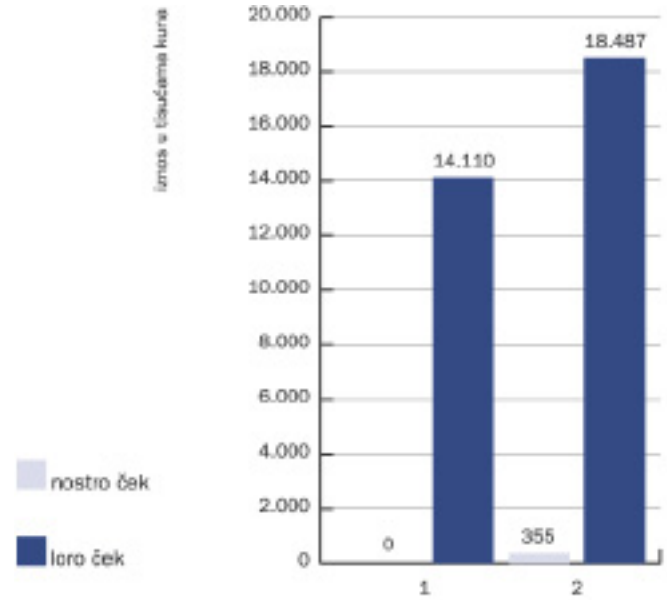
Tijekom 2000. godine izdano je i primljeno 250 nostro i loro garancija.

Banka je uspostavila i održava korespondentne odnose s 400 domaćih i stranih banaka.

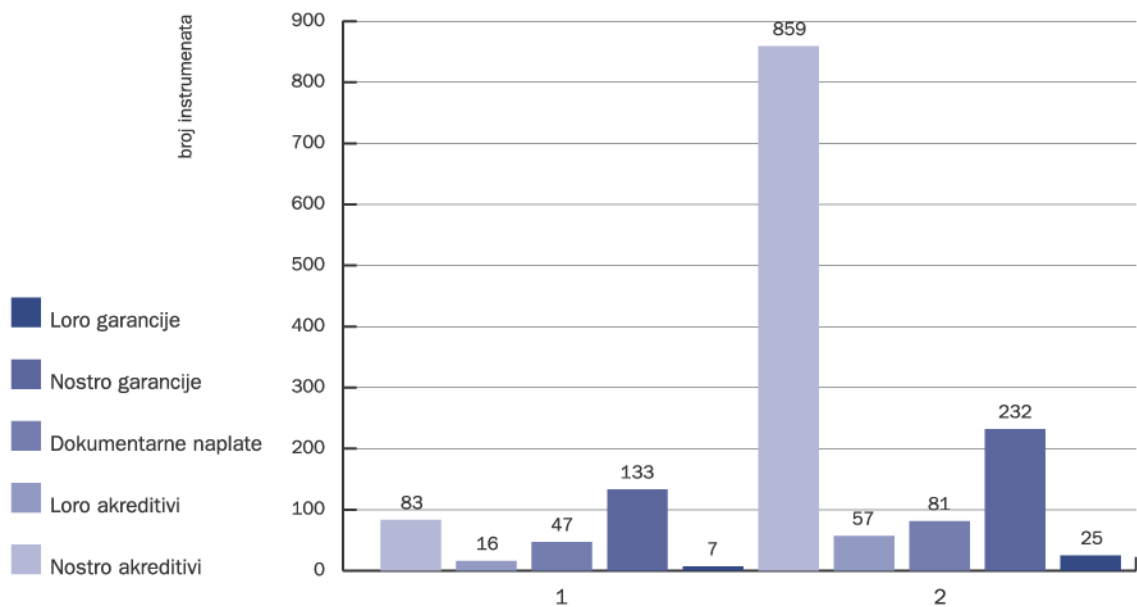
Iskustvo triju banaka čiji je Banka sljednik, stečeno tijekom poslovanja s inozemstvom, podržano ugledom i snagom dviju banaka dioničara omogućava pružanje kvalitetnih proizvoda i usluga s konkurentnim cijenama klijentima banke, u suradnji s brojnim korespondentnim bankama u svijetu.



Inozemni platni promet 1999./2000. godina



Inozemni platni promet (ino čekovi) 1999./2000. godina



Broj instrumenata ostvarenih u direkciji dokumentarnih poslova 1999./2000. godina

## LJUDSKI POTENCIJALI

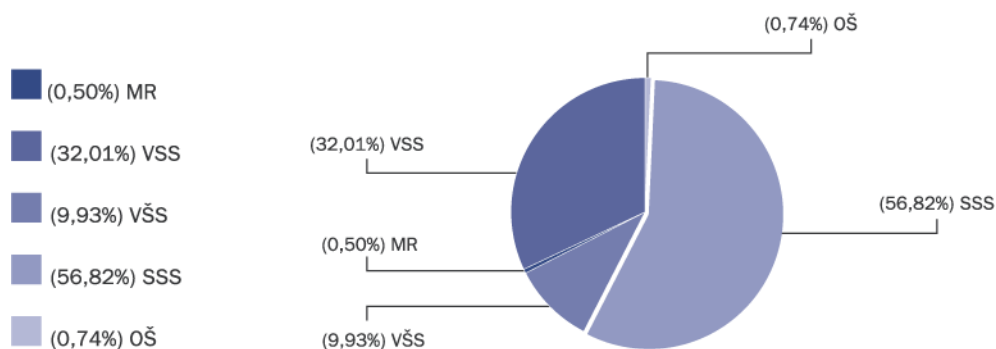
Uprava Banke utvrdila je osnovne prioritete Banke: klijente kao najvažniji vanjski prioritet te ljudske resurse i tehnologiju kao najvažnije unutarnje prioritete.

Nakon fuzije triju banaka, Služba za poslove osoblja organizirana je kao moderna organizacijska jedinica kojoj je cilj, uz podršku i znanje naših većinskih dioničara, razvijati i educirati zaposlenike Banke te postavljati sustave permanentnog razvoja ljudskih potencijala.

Uspostavljanje nove organizacije bio je veliki izazov budući da je trebalo na najbolji mogući način obučiti zaposlenike triju banaka za novi sustav i ciljeve poslovanja. U želji izbjegavanja negativnih efekata fuzije, Banka je izvršila preraspodjelu postojećeg ljudskog potencijala, obučavajući svoje zaposlenike za nova područja poslovanja.

Zadovoljni postignutim rezultatima ulažemo daljnje napore na područjima organizacije internih i eksternih seminara, razvoja politike nagrađivanja te njegovanja otvorene i iskrene komunikacije i timskog rada jer smo svjesni da je postizanje naših ciljeva moguće samo uz dobro educirane i motivirane suradnike.

Na dan 31.12.2000. godine u Banci su zaposlene 403 osobe.



Struktura zaposlenika:

HO G-D/E/E SOE TO

Partitura pjesme "Tamo gdje je sve po mom", skladatelj Coco Mosquito

"Jinx" je mlada grupa čiji nosač zvuka "Pompeji" mjesecima nije silazio s prvih mjesta hrvatskih top-lista. Erste & Steiermärkische Bank d.d. i "Jinx" zajedno promiču otvaranje studentskih tekućih računa i izdavanje Cirrus Maestro kartica za studente.

# MIŠLJENJE NEOVISNOG REVIZORA

Upravi i dioničarima,

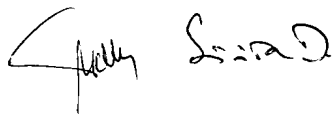
Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb

Obavili smo reviziju bilance Erste & Steiermärkische Banke d.d. ("Banka") na dan 31. prosinca 2000. godine, te računa dobiti i gubitka, izvještaja o novčanom tijeku, te promjenama na dioničkom kapitalu za 2000. godinu. Odgovornost za prikazane financijske izvještaje ima Uprava Banke. Naša je odgovornost izražavanje mišljenja o financijskim izvještajima temeljem obavljene revizije.

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

Prema našem mišljenju financijski izvještaji prikazuju objektivno i realno, u svim materijalno značajnim aspektima, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2000. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčanih tijekova za 2000. godinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Zagreb, 28. ožujka 2001. godine



 **ERNST & YOUNG**

Ernst & Young Croatia



# RAČUN DOBITI I GUBITKA

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<b>Bilješka</b>	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Prihodi od kamata	3	298.018	180.129
Rashodi od kamata	3	(102.455)	(51.465)
Neto prihodi od kamata prije rezerviranja		195.563	128.664
Rezerviranja za identificirane i neidentificirane gubitke	11,12,13, 15,25	(83.335)	(75.631)
<b>Neto prihod od kamata nakon rezerviranja</b>		<b>112.228</b>	<b>53.033</b>
Prihodi od naknada i provizija	4	53.501	24.020
Rashodi od naknada i provizija	4	(18.269)	(7.697)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>35.232</b>	<b>16.323</b>
Neto pozitivne tečajne razlike	5	30.265	22.876
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	6	9.550	7.171
<b>Ukupan prihod</b>		<b>187.275</b>	<b>99.403</b>
Amortizacija		(11.802)	(4.271)
Opći administrativni troškovi	7	(115.552)	(39.620)
Ostali troškovi		(4.701)	(1.714)
Vrijednosno usklađenje imovine namijenjene prodaji	14	(967)	(833)
<b>Ukupni troškovi</b>		<b>(133.022)</b>	<b>(46.438)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>54.253</b>	<b>52.965</b>
Porez na dobit	8	(3.645)	(8.396)
<b>Neto dobit za godinu</b>		<b>50.608</b>	<b>44.569</b>

# BILANCA

na 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2000.	1999.
<b>SREDSTVA</b>			
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	9	133.196	93.034
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	10	215.979	96.844
Vrijednosni papiri	11	446.066	108.071
Potraživanja od drugih banaka	12	320.655	167.372
Kreditni kljentima	13	1.690.758	1.034.502
Imovina namijenjena prodaji	14	36.018	6.863
Obračunate kamate i ostala sredstva	15	64.371	36.877
Javni dug	16	32.002	39.447
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	17	12.171	7.350
Materijalna i nematerijalna imovina	18	114.419	53.630
<b>Ukupno sredstva</b>		<b>3.065.635</b>	<b>1.643.990</b>
<b>OBVEZE</b>			
Obveze prema drugim bankama	19	76.132	24.112
Obveze prema deponentima	20	1.499.831	674.594
Zamrznuta štednja	21	30.246	37.655
Obveze po kreditima	22	918.519	571.453
Obračunate kamate	23	22.243	13.752
Ostale obveze	24	35.730	6.904
Rezerviranja za potencijalne obveze	25	20.335	16.640
<b>Ukupno obveze</b>		<b>2.603.036</b>	<b>1.345.110</b>
Izdani podređeni instrumenti	26	10.254	-
<b>VLASNIČKI KAPITAL</b>			
Dionički kapital	1,27	271.924	193.824
Kapitalna dobit		44.628	180
Rezerve		85.185	60.307
Dobit tekuće godine		50.608	44.569
<b>Ukupno vlasnički kapital</b>		<b>452.345</b>	<b>298.880</b>
<b>Ukupno vlasnički kapital i obveze</b>		<b>3.065.635</b>	<b>1.643.990</b>
Potencijalne i preuzete obveze	28	526.590	246.933

Financijska izvješća odobrena su od Uprave 28. ožujka 2001. godine:

Član Uprave Banke

Nenad Jedud

Predsjednik Uprave Banke

Petar Radaković

# IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Revalorizacijske rezerve	Ukupno rezerve	Zadržana dobit	Ukupno vlasnički kapital
Stanje 1. siječnja 1999.	176.204	-	8.810	42.640	-	51.450	50.003	277.657
Isplata dividende za 1998. godinu	-	-	-	-	-	-	(23.526)	(23.526)
Povećanje nominalne vrijednosti dionica	17.620	-	-	-	-	-	(17.620)	-
Kapitalni dobitak	-	180	-	-	-	-	-	180
Prijenos u rezerve	-	-	881	7.976	-	8.857	(8.857)	-
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	44.569	44.569
<b>Stanje</b>								
<b>31. prosinca 1999.</b>	<b>193.824</b>	<b>180</b>	<b>9.691</b>	<b>50.616</b>	<b>0</b>	<b>60.307</b>	<b>44.569</b>	<b>298.880</b>
Isplata dividende za 1999. godinu	-	-	-	-	-	-	(19.821)	(19.821)
Prijenos u rezerve	-	-	-	24.748	-	24.748	(24.748)	-
Nova emisija za dioničare pripojenih banaka	78.100	44.448	-	-	-	-	-	122.548
Revalorizacija dopunskog kapitala	-	-	-	-	130	130	-	130
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	50.608	50.608
<b>Stanje</b>								
<b>31. prosinca 2000.</b>	<b>271.924</b>	<b>44.628</b>	<b>9.691</b>	<b>75.364</b>	<b>130</b>	<b>85.185</b>	<b>50.608</b>	<b>452.345</b>

# IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Neto dobit	50.608	44.569
Trošak rezervacija za kredite i opće rizike, neto	83.335	75.631
Trošak vrijednosnog usklađenja imovine namijenjene prodaji	967	833
Amortizacija	11.802	4.271
	<b>146.712</b>	<b>125.304</b>
Promjene na aktivi		
Povećanje sredstava kod HNB	(119.135)	(40.516)
Povećanje plasmana u vrijednosne papire	(110.711)	(27.209)
Smanjenje plasmana bankama	57.920	118.208
Povećanje plasmana klijentima	(729.550)	(175.659)
Povećanje obračunate kamate i ostalih sredstava	(43.857)	(23.303)
Smanjenje javnog duga	7.445	4.386
Povećanje imovine namijenjene prodaji	(29.155)	(2.854)
Promjene na pasivi		
Povećanje/(smanjenje) depozita od banaka	52.020	(1.857)
Povećanje ostalih depozita	825.237	136.426
Smanjenje zamrznute štednje	(7.409)	(4.816)
Povećanje obveza po kreditima	347.066	104.950
Povećanje/(smanjenje) obračunate kamate	8.491	(1.346)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	28.826	(3.970)
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja po potencijalnim obvezama	9.856	(3.906)
<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>443.756</b>	<b>203.838</b>
<b>Novčani tijek iz investicijskih aktivnosti</b>		
Povećanje ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	(5.788)	(5.163)
Povećanje ulaganja u materijalnu i nematerijalnu imovinu	(72.591)	(19.773)
<b>Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>(78.379)</b>	<b>(24.936)</b>
<b>Novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>		
Povećanje obveza za izdane obveznice	10.384	-
Povećanje temeljnog kapitala	122.548	-
Premija od kupoprodaje vlastitih dionica	-	180
Isplata dividende	(19.821)	(23.526)
<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>113.111</b>	<b>(23.346)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>478.488</b>	<b>155.556</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>253.359</b>	<b>97.803</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilje ka 29)</b>	<b>731.847</b>	<b>253.359</b>

Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 1. Opći podaci

Erste & Steiermärkische Bank d.d. novo je ime bivše Bjelovarske banke d.d. Bjelovar. Banka je s 1. rujna 2000. godine promijenila sjedište tvrtke iz Bjelovara u Zagreb. S istim je datumom pripojila Trgovačku banku d.d. Zagreb i Čakovečku banku d.d. Čakovec.

S 31. prosincem 2000. Erste & Steiermärkische Bank d.d. je pod kontrolom Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG Wien i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Graz koje zajedno posjeduju preko 80% udjela.

Bivša Bjelovarska banka je bila u vlasništvu Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG Wien i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Graz koje su zajedno posjedovale preko 75% udjela u banci.

Za vrijeme pripajanja Trgovačka banka je bila u vlasništvu od približno 49% Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG Wien i približno 49% u vlasništvu Steiermärkische Bank und Sparkassen AG Graz.

Nadalje, za vrijeme pripajanja, Čakovečka banka je bila u vlasništvu Bjelovarske banke u iznosu od 60% (31. prosinca 1999: 11%).

Sve tri bivše banke (Bjelovarska, Trgovačka i Čakovečka) su bile pod zajedničkom kontrolom tijekom 2000. godine sve do pripajanja.

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

Osobe odgovorne za poslovanje Banke su: predsjednik Uprave Petar Radaković, zamjenik predsjednika Uprave Tomislav Vuić i članovi Uprave Nenad Jeđud i Borislav Centner.

Banka na dan 31. prosinca 2000. ima 403 zaposlenika (na dan 31. prosinca 1999. godine imala je 182 zaposlenika).

Pripajanjem banaka Erste & Steiermärkische Bank d.d. Zagreb preuzela je otprilike 200 zaposlenika.

U bilješki 36 prikazana je konsolidirana bilanca Bjelovarske, Trgovačke i Čakovečke banke na 31. prosinca 1999, a u bilješki 37 konsolidirani račun dobiti i gubitka za 1999. godinu.

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 2. Računovodstvene politike

Slijedi prikaz osnovnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu financijskih izvještaja.

### (a) Osnove prikaza

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

### (b) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u Računu dobiti i gubitka po načelu obračunate kamate. Kamate se obračunavaju sukladno zakonskim propisima ili prema ugovorima zaključenim između vjerovnika i dužnika. Kad se ustanovi da prihod od kamata nije izvjestan kamate se suspendiraju, a kao prihod od kamata iskazuju se kada se naplate.

### (c) Prihodi od naknada i provizija

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

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

### (d) Strana sredstva plaćanja

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

### (e) Vrijednosni papiri

Mjenice su kupljene radi stjecanja prihoda i izvorno su prikazane po trošku ulaganja, te korigirane za obračunate premije ili diskonte.

Obveznice Republike Hrvatske kupljene su u svrhu aktivnog trgovanja i iskazuju se po fer vrijednosti. Premija na obveznice prikazana je u prihodu od kamata.

Blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke kao i trezorski zapisi Ministarstva financija iskazuju se po trošku ulaganja usklađeno za amortizaciju diskonta, koristeći proporcionalnu metodu amortizacije do dospijea. Amortizirani iznosi diskonta prikazani su u prihodu od kamata.

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## (f) Krediti klijentima

---

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

## (g) Vrijednosna usklađenja kredita i predujmova

---

Vrijednosna usklađenja po kreditima i predujmovima učinjena su za identificirane i neidentificirane gubitke. Posebni ispravak vrijednosti za pogoršani kredit stvara se kao osiguranje za procijenjene kreditne gubitke čim management procijeni da je povrat kredita identificiran kao sumnjiv i nenaplativ. Pri određivanju posebnog ispravka vrijednosti pogoršanog kredita, odnosno dužnikove sposobnosti vraćanja duga, rukovodstvo razmatra brojne čimbenike, kao što su: domaći gospodarski uvjeti, prethodno podmirenje dospjelih obveza, sveukupno financijsko stanje i raspoloživa sredstva, sposobnost servisiranja duga, uspješnost poslovanja, neto vrijednost i buduća perspektiva, mogućnost podrške od financijski sposobnih jamaca te primljenih osiguranja.

Kreditni i predujmovi koji se proglašavaju nenaplativima otpisuju se iz iznosa ispravka vrijednosti tih kredita. Naknadni povrat uključuje se u Račun dobiti i gubitka ako je prethodno otpisan.

Uz navedeno, banke su obvezne rezervacijama za neidentificirane gubitke teretiti Račun dobiti i gubitka. Rezervacije se obračunavaju kao 1% svih plasmana i izvanbilančnih zapisa raspoređenih u rizičnu skupinu A, osim potraživanja od Hrvatske narodne banke, Republike Hrvatske i vladinih agencija (u okviru državnog proračuna).

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

## (h) Ulaganja

---

### a) Imovina namijenjena prodaji

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

### b) Ulaganja u pridružena društva i podružnice

Ulaganja u pridružena društva prikazana su po trošku ulaganja umanjenom za smanjenja vrijednosti. Pridružena društva su društva u kojima Banka posjeduje između 20% i 50% glasačkih prava ili u kojima ima značajan utjecaj, ali ne i kontrolu.

Banka je pripajanjem Trgovačke banke d.d. Zagreb i Čakovečke banke d.d. Čakovec stekla stopostotno vlasništvo nad tvrtkom "Simba" d.o.o. u likvidaciji i "Bank Ing" d.o.o. Konsolidirani financijski izvještaji nisu napravljeni zbog toga što učinak konsolidacije nije materijalan za ove financijske izvještaje.

### c) Ostala ulaganja

Ostala ulaganja iskazuju se po trošku ulaganja, umanjenom za trajna smanjenja vrijednosti

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## (i) Materijalna i nematerijalna imovina

Sva materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po povijesnom trošku umanjenom za iznos amortizacije. Amortizacija se obračunava primjenom proporcionalne metode za otpis nabavne vrijednosti svake stavke imovine tijekom njenog očekivanog korisnog vijeka trajanja, koji je kako slijedi:

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

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

## (j) Porezi

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

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

Porez na dobit izračunava se sukladno zakonu po stopi od 35%.

## (k) Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom tijeku iskazane su stavke novca i novčanih ekvivalenata s rokom dospjeća kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući: novčana sredstva i tekuće račune kod banaka i potraživanja od drugih banaka s dospjećem od najviše 90 dana, visoko likvidne vrijednosne papire od države i Hrvatske narodne banke s dospjećem do 90 dana (vidi bilješku 29).

## (l) Poslovi u ime i za račun trećih osoba

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

## (m) Realne vrijednosti

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

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



# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## (n) Financijski instrumenti s obzirom na izvanbilančni rizik

---

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

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

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

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

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

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

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

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 3. Prihodi i rashodi od kamata

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
<b>Prihodi od kamata</b>		
Kreditni trgovačkim društvima	154.667	98.089
Kreditni građanima	85.665	54.192
Hrvatska narodna banka	18.423	8.981
Plasmani drugim bankama	17.707	11.029
Kamata od Republike Hrvatske	15.867	4.664
Kreditni ostalim klijentima	5.689	3.174
	<b>298.018</b>	<b>180.129</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Depoziti banaka	887	770
Depoziti trgovačkih društava		
- po viđenju	6.405	2.954
- oročeni depoziti	5.459	1.022
Depoziti stanovništva		
- po viđenju	6.338	5.086
- oročeni depoziti	24.628	10.566
Zamrznuta štednja građana	1.690	2.062
Depoziti financijskih organizacija		
- po viđenju	82	-
- oročeni depoziti	82	-
Depoziti javnog sektora i ostalih organizacija		
- po viđenju	1.047	714
- oročeni depoziti	1.929	628
Depoziti stranih osoba		
- po viđenju	40	-
- oročeni depoziti	1	-
Dužnički vrijednosni papiri	1.696	-
Ostala pozajmljena sredstva	52.119	27.663
Kamatni troškovi iz ranijih godina	52	-
	<b>102.455</b>	<b>51.465</b>

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Garancije i akreditivi	14.622	8.827
Nalozi za plaćanje	25.270	8.133
Ostale naknade i provizije	13.609	7.060
	<b>53.501</b>	<b>24.020</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Naknade bankama	11.992	4.094
Rashodi od naknada i provizija	4.219	2.591
Provizije za usluge ZAP-a	1.219	974
Provizije za usluge pošta po tekućim računima građana	839	38
	<b>18.269</b>	<b>7.697</b>

## 5. Neto pozitivne tečajne razlike

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Prihodi od kupoprodaje deviza	26.884	7.955
Prihodi kod svođenja pozicija bilance na srednji tečaj	3.381	14.921
	<b>30.265</b>	<b>22.876</b>

## 6. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Otkup javnog duga	66	63
Nadoknada sudskih, poštanskih, SWIFT i sličnih troškova	1.913	2.657
Prihodi od prodaje nebankarske imovine	48	62
Prihod od udjela	261	-
Prihod od prodaje materijalne imovine	518	30
Prihod po naplaćenju otpisanoj glavnici	3.507	4.089
Dobit od kupoprodaje vrijednosnih papira	1.958	-
Ostali prihodi	1.279	270
	<b>9.550</b>	<b>7.171</b>

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 7. Opći administrativni troškovi

	2000.	1999.
Troškovi zaposlenika		
- Troškovi plaća i naknada plaća - neto	32.091	11.123
- Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz i na plaće	31.393	10.314
- Troškovi naknada zaposlenicima	1.913	564
Materijali i usluge	30.486	10.716
Troškovi administracije i marketinga	13.125	2.498
Premije osiguranja	6.544	4.405
	<b>115.552</b>	<b>39.620</b>

## 8. Porez na dobit

Svođenje obračuna poreza na dobit prikazano je u nastavku:

	2000.	1999.
Dobit prije oporezivanja	54.253	52.965
Prihodi koji se ne oporezuju	(831)	(974)
Porezno nepriznati troškovi	4.512	2.015
Zaštitna kamata na kapital	(43.321)	(26.781)
Osnovica za oporezivanje	14.613	27.225
Porez na dobit	5.115	9.529
Svota zaštitne kamate na predujmove poreza na dobit	(1.470)	(1.133)
Obveza poreza na dobit	<b>3.645</b>	<b>8.396</b>

## 9. Novčana sredstva i tekući računi kod banaka

	2000.		1999.	
	Kune	Devize	Kune	Devize
Novac u blagajni	12.040	15.675	6.142	3.566
Instrumenti u postupku naplate	199	111	197	109
Devizni tekući računi i iznosi na poziv kod domaćih banaka	-	20.104	-	4.029
Devizni tekući računi i iznosi na poziv kod inozemnih banaka	-	50.612	-	61.615
Žiro-račun	34.455	-	17.376	-
	<b>46.694</b>	<b>86.502</b>	<b>23.715</b>	<b>69.319</b>
	<b>133.196</b>		<b>93.034</b>	

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 10. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Obvezna rezerva u kunama	111.388	47.818
Obvezna rezerva u devizama	104.591	46.082
Kunski depoziti na devizne depozite stranih banaka	-	2.944
	<b>215.979</b>	<b>96.844</b>

Banka je dužna kod Hrvatske narodne banke držati obveznu rezervu u kunama koja je na dan 31. prosinca 2000. godine predstavljala 23,5% (1999: 30,5%) depozita po viđenju i oročenih depozita. Jednaka stopa obvezne rezerve primjenjuje se u 2000. godini i na sve devizne depozite dok je u 1999. godini Banka izdvajala obveznu rezervu po stopi od 55% na oročene devizne depozite građana s preostalim rokom dospijeca do tri mjeseca. Ta sredstva nisu raspoloživa za financiranje svakodnevnog poslovanja Banke.

## 11. Vrijednosni papiri

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke	143.528	80.758
Obveznice Republike Hrvatske	127.820	5
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	164.528	-
Mjenice Ministarstva financija Republike Hrvatske	536	22.422
Obveznice Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje	1.734	-
Mjenice trgovačkih društava	7.777	5.281
Mjenice javnog sektora	1.072	-
	<b>446.995</b>	<b>108.466</b>
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(929)	(395)
	<b>446.066</b>	<b>108.071</b>

U Obveznicama Republike Hrvatske prikazane su obveznice Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Obveznice su financijski instrumenti s dospijećem do 3 ili 5 godina uz kamatnu stopu od 8%, odnosno 8,375% godišnje. Izdane su s valutnom klauzulom vezanom uz EUR-o.

Obveznice Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje izdane su s dospijećem od 4 godine, kamatna stopa iznosi 8,5% godišnje. Izdane su uz garanciju Vlade Republike Hrvatske i valutnom su klauzulom vezane uz EUR-o.

Kunski blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke i trezorski zapisi Ministarstva financija izdani su na rok do 90 dana po kamatnoj stopi na godišnjoj razini od 3,91% do 6,7% (1999.g. od 10,5% do 12,5%), a devizni također na rok do 90 dana po kamatnoj stopi na godišnjoj razini od 4,71% do 6,59% (1999.g. 3,5%).

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 11. Vrijednosni papiri (nastavak)

<b>Promjene na vrijednosnim usklađenjima</b>	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Stanje 1. siječnja	395	395
Nova vrijednosna usklađenja	1.454	-
Stečeno pripajanjem banaka	520	-
Naplaćeno	(1.440)	-
Tečajne razlike		
Stanje 31. prosinca	<b>929</b>	<b>395</b>

## 12. Potraživanja od drugih banaka

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Kunski plasmani	39.332	10.996
Devizni plasmani	287.220	162.265
	<b>326.552</b>	<b>173.261</b>
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(5.897)	(5.889)
	<b>320.655</b>	<b>167.372</b>

Kamate na kunske plasmane kretale su se u rasponu od 0,5% do 14% (1999: od 8% do 15%), a na devizne od 1,75% do 6,63% (1999: od 3% do 7%).

### Zemljopisna analiza

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Hrvatska	49.045	20.811
Austrija	42.541	61.746
Njemačka	114.841	77.657
Italija	78.050	12.439
Ostale europske zemlje	42.075	608
	<b>326.552</b>	<b>173.261</b>
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(5.897)	(5.889)
	<b>320.655</b>	<b>167.372</b>

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 12. Potraživanja od drugih banaka (nastavak)

<b>Promjene na vrijednosnim usklađenjima</b>	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Stanje 1. siječnja	5.889	2.337
Nova vrijednosna usklađenja	70	3.489
Stečeno pripajanjem banaka	245	-
Naplaćeno	(245)	-
Tečajne razlike	(62)	63
Stanje 31. prosinca	<b>5.897</b>	<b>5.889</b>

## 13. Krediti klijentima

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Krediti trgovačkim društvima		
- u kunama	1.246.615	685.604
- u devizama	32.812	15.178
Javni sektor i ostale organizacije	16.312	16.746
Stanovništvo	695.835	485.146
	<b>1.991.574</b>	<b>1.202.674</b>
Vrijednosna usklađenja - pojedinačna	(281.291)	(156.605)
Vrijednosna usklađenja - opća	(19.525)	(11.567)
	<b>1.690.758</b>	<b>1.034.502</b>

Kamate na kunske plasmane kretale su se u rasponu od 4% do 25% (1999: od 7% do 25%), a na devizne od 5% do 18% (1999: od 12% do 15%).

### Promjene na vrijednosnim usklađenjima

	<b>Pojedinačna</b>	<b>Opća</b>
Stanje 1. siječnja 1999.	116.671	6.400
Nova vrijednosna usklađenja	117.878	5.236
Naplaćeno	(56.763)	(69)
Otpisano	(22.874)	-
Tečajne razlike	1.693	-
Stanje 31. prosinca 1999.	<b>156.605</b>	<b>11.567</b>

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 13. Krediti klijentima (nastavak)

<b>Promjene na vrijednosnim usklađenjima</b>	<b>Pojedinačna</b>	<b>Opća</b>
Nova vrijednosna usklađenja	219.257	4.273
Naplaćeno	(148.450)	(1.786)
Stečeno pripajanjem banaka	44.069	5.471
Vrijednosno usklađenje glavnice vraćene u bilancu	28.063	-
Otpisano	(16.791)	-
Tečajne razlike	(1.462)	-
Stanje 31. prosinca 2000.	<b>281.291</b>	<b>19.525</b>

### **Kreditni sa zaka njenjem u naplati**

Iznos glavnice kredita sa zakašnjenjem u naplati po kojima je Banka suspendirala prihod od kamata na dan 31. prosinca 2000. godine bio je 398.491 tisuću kuna (1999: 318.396 tisuća kuna).

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

	<b>2000.</b>	<b>%</b>	<b>1999.</b>	<b>%</b>
Poljoprivreda i šumarstvo	71.101	3%	48.726	4%
Industrija	397.071	20%	274.742	23%
Transport	30.241	2%	39.169	3%
Građevinarstvo	96.341	5%	49.107	5%
Trgovina	531.288	26%	231.903	19%
Turizam i ostale usluge	19.965	1%	14.470	1%
Stanovništvo	695.835	35%	485.146	40%
Javni sektor i ostale organizacije	16.312	1%	16.746	1%
Ostalo	133.420	7%	42.665	4%
	<b>1.991.574</b>	<b>100%</b>	<b>1.202.674</b>	<b>100%</b>
Vrijednosna usklađenja	(300.816)		(168.172)	
	<b>1.690.758</b>		<b>1.034.502</b>	



# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 14. Imovina namijenjena prodaji

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Stanje 1. siječnja	6.863	4.009
Stečeno pripajanjem banaka	8.181	-
Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanje	23.034	5.112
Prodaja imovine	(1.093)	(1.425)
Vrijednosno usklađenje	(967)	(833)
<b>Stanje 31. prosinca 2000.</b>	<b>36.018</b>	<b>6.863</b>

Na dan 31.12.2000. godine od ukupne imovine namijenjene prodaji 29.141 tisuća kuna odnosi se na zemljište i zgrade te 6.877 tisuća kuna na ostalu imovinu. Ukupna imovina preuzeta je od klijenata u zamjenu za potraživanja.

Imovina namijenjena prodaji knjižena je u bilanci u iznosu preostalog duga u trenutku preuzimanja. Uprava Banke smatra da realna tržišna vrijednost ove imovine nije niža od knjigovodstvene vrijednosti.

## 15. Obračunate kamate i ostala sredstva

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Obračunate dospjele kamate	16.114	19.493
Obračunate nedospjele kamate	1.913	674
Potraživanja po osnovi naknada i provizija	2.453	3.327
Akontacija poreza	17.936	10.873
Potraživanja po kupoprodaji deviza	16.055	-
Ostala sredstva	16.951	7.675
Unaprijed plaćeni troškovi	1.881	1.857
	<b>73.303</b>	<b>43.899</b>
Vrijednosna usklađenja - kamate	(179)	(1.111)
Vrijednosna usklađenja - ostala sredstva	(8.753)	(5.911)
	<b>64.371</b>	<b>36.877</b>

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 15. Obračunate kamate i ostala sredstva (nastavak)

<b>Promjene na vrijednosnim usklađenjima</b>	<b>Kamate</b>	<b>Ostala sredstva</b>
Stanje 1. siječnja	10.369	6.680
Nova vrijednosna usklađenja	6.870	3.658
Naplaćeni iznosi	(2.102)	(1.563)
Otpisano	-	(2.993)
Isključeni prihodi	(14.029)	-
Tečajne razlike	3	129
Stanje 31. prosinca 1999.	<b>1.111</b>	<b>5.911</b>
Nova vrijednosna usklađenja	18.611	4.615
Naplaćeni iznosi	(3.115)	(3.748)
Isključeni prihodi	(16.482)	-
Otpisano	-	(444)
Stečeno pripajanjem banaka	54	2.053
Tečajne razlike	-	366
Stanje 31. prosinca 2000.	<b>179</b>	<b>8.753</b>

## 16. Javni dug

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Obveznice RH za deponirana devizna sredstva građana	30.445	37.705
Obveznice RH za uplatu u konvert. devizama za otkup stanova	290	291
Obračunate kamate	1.267	1.451
	<b>32.002</b>	<b>39.447</b>

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

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

Iznosi potraživanja od Republike Hrvatske mogu se zamijeniti za dionice trgovačkih društava u državnom vlasništvu, nakon odobrenja od strane Hrvatskog fonda za privatizaciju.

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 17. Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese

	Udjeli u pridruženim društvima i podružnicama	Ostala ulaganja (manje od 20%)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 1999.	951	2.083	3.034
Nova ulaganja	-	4.324	4.324
Smanjenje postotka učešća	(800)	800	-
Otpis ulaganja	-	(8)	(8)
<b>Stanje 31. prosinca 1999.</b>	<b>151</b>	<b>7.199</b>	<b>7.350</b>
Stečeno pripajanjem banaka	7.564	1.512	9.076
Smanjenje postotka učešća radi pripajanja banaka	-	(4.255)	(4.255)
<b>Stanje 31. prosinca 2000.</b>	<b>7.715</b>	<b>4.456</b>	<b>12.171</b>

Pridružena društva i podružnice su kako slijedi:

Naziv	Djelatnost	Zemlja osnivanja	Vrijednost ulaganja		Postotak učešća	
			2000.	1999.	2000.	1999.
<b>Pridružena društva</b>						
Karpos d.o.o.	Obrada podataka	Hrvatska	141	141	40 %	40 %
Europay Hrvatska d.o.o.	Poslovno savjetovanje	Hrvatska	10	10	25 %	25 %
<b>Podružnice</b>						
Simba d.o.o. u likvidaciji	Najam nekretnina	Hrvatska	7.564	-	100%	-
Banking d.o.o.	Građevinarstvo	Hrvatska	19	-	100%	-
			<b>7.734</b>	<b>151</b>		
Vrijednosna uskladenja			(19)	-	-	-
			<b>7.715</b>	<b>151</b>		

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 18. Materijalna i nematerijalna imovina

	Zemlji te i zgrade	Računala i software	Namje taj i oprema	Motorna vozila	Invest. u tijeku	Ostalo	Ukupno
<b>Nabavna ili revalorizirana vrijednost</b>							
<b>Stanje 01. siječnja 2000.</b>	<b>23.060</b>	<b>18.506</b>	<b>8.306</b>	<b>1.397</b>	<b>24.282</b>	<b>746</b>	<b>76.297</b>
Stečeno pripajanjem banaka	30.968	16.213	8.528	2.160	553	4.031	62.453
Prijenos s investicija u tijeku	26.659	20.348	6.394	-	(55.815)	2.414	-
Povećanje	-	-	-	-	32.590	-	32.590
Otuđivanje, rashodovanje	-	(824)	(736)	-	(551)	(28)	(2.139)
<b>Stanje 31.12.2000.</b>	<b>80.687</b>	<b>54.243</b>	<b>22.492</b>	<b>3.557</b>	<b>1.059</b>	<b>7.163</b>	<b>169.201</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>							
<b>Stanje 01. siječnja 2000.</b>	<b>4.685</b>	<b>12.255</b>	<b>4.685</b>	<b>882</b>	<b>-</b>	<b>160</b>	<b>22.667</b>
Stečeno pripajanjem banaka	4.266	10.006	4.730	645	-	2.169	21.816
Otuđivanje, rashodovanje	-	(857)	(618)	-	-	(28)	(1.503)
Amortizacija za 2000.g	1.892	6.590	1.688	717	-	915	11.802
<b>Stanje 31.12.2000.</b>	<b>10.843</b>	<b>27.994</b>	<b>10.485</b>	<b>2.244</b>	<b>-</b>	<b>3.216</b>	<b>54.782</b>
<b>Neotpisana vrijednost</b>							
<b>Stanje 31.12.2000.</b>	<b>69.844</b>	<b>26.249</b>	<b>12.007</b>	<b>1.313</b>	<b>1.059</b>	<b>3.947</b>	<b>114.419</b>
<b>Neotpisana vrijednost</b>							
<b>Stanje 31.12.1999.</b>	<b>18.375</b>	<b>6.251</b>	<b>3.621</b>	<b>515</b>	<b>24.282</b>	<b>586</b>	<b>53.630</b>

### Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2000. Banka nije imala ugovorenih kapitalnih obveza, dok je na dan 31. prosinca 1999. godine imala 2.507 tisuća kuna preuzetih kapitalnih obveza po izgradnji objekata Banke u Bjelovaru i Zagrebu koje je ostvarila tijekom izvještajne godine.

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 19. Obveze prema drugim bankama

	2000.	1999.
Depoziti po viđenju		
- u kunama	3.094	15
- u devizama	10.668	2.738
Oročeni depoziti		
- u kunama	-	-
- u devizama	62.370	21.359
	<b>76.132</b>	<b>24.112</b>

Na dan 31. prosinca 2000. Banka je imala primljeni depozit od Erste Bank Wien u iznosu od 53.188 tisuća kuna.

Kamatna stopa na depozite po viđenju u kunama bila je od 1,5% do 3% (1999: 1% - 3%), a u devizama od 0,3% do 1% (1999: 3,5% - 5%).

Kamatna stopa na oročene depozite u devizama kretala se od 2,5% do 6% (1999: 4% - 7,8%).

## 20. Obveze prema deponentima

	2000.	1999.
Depoziti po viđenju		
Trgovačka društva		
- u kunama	325.034	83.738
- u devizama	75.832	16.678
Javni sektor i ostale organizacije		
- u kunama	54.131	16.684
- u devizama	8.070	6.907
Stanovništvo		
- u kunama	86.392	47.622
- u devizama	175.585	105.485
Ograničeni depoziti		
- u kunama	11.346	13.356
- u devizama	47.980	17.036
Ukupno depoziti po viđenju	<b>784.370</b>	<b>307.506</b>

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 20. Obveze prema deponentima (nastavak)

### Oročeni depoziti

Trgovačka društva

- u kunama	86.844	37.338
- u devizama	54.443	26.261

Javni sektor i ostale organizacije

- u kunama	31.090	14.929
- u devizama	-	-

Stanovništvo

- u kunama	7.716	2.866
- u devizama	532.801	282.795

Ostali

- u kunama	-	-
- u devizama	2.567	2.899

**Ukupno oročeni depoziti** **715.461** **367.088**

**Ukupno obveze prema deponentima** **1.499.831** **674.594**

Kamate na kunske depozite po viđenju kretale su se u rasponu od 1,5% do 3% (1999. od 1% do 3%) , a na devizne od 0,5% do 2% (1999. od 3,5% do 5%).

Kamate na kunske oročene depozite kretale su se u rasponu od 0% do 8% (1999. od 4% do 8%), a na devizne od 0% do 7,5% (1999. od 4% do 7,8%).

## 21. Zamrznuta štednja

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Devizni depoziti građana pretvoreni u javni dug		
Obračunate kamate	29.512	36.736
Obračunate kamate	734	919
<b>Ukupno obveze po zamrznutoj štednji</b>	<b>30.246</b>	<b>37.655</b>

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

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 22. Obveze po kreditima

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Kreditni od Hrvatske narodne banke	59.770	-
Kreditni od domaćih banaka	53.467	17.419
Kreditni od inozemnih banaka		
- European Bank for Reconstruction and Development	68.553	52.796
- International Finance Corporation	70.057	-
- komercijalne banke	666.530	501.094
- ostali inozemni krediti	142	144
	<b>918.519</b>	<b>571.453</b>

Kreditni od Hrvatske narodne banke predstavljaju REPO kredit od 60.000 tisuća kuna uz kamatnu stopu od 6%.

Kreditni od Hrvatske banke za obnovu i razvoj u iznosu od 53.467 tisuća kuna (1999. 17.419 tisuća kuna) plativi su u razdoblju do 14 godina, uz kamatnu stopu od 0% do 11% (1999. od 0% do 10%), ovisno o namjenama.

Godišnje kamatne stope kredita primljenih od inozemnih banaka u 2000. godini kretale su se u rasponu od 5,875% do 8,5% (1999. od 6,5% do 7,5%).

## 23. Obračunate kamate

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Obračunate dospjele kamate	1.739	927
Obračunate nedospjele kamate i odgođeni prihod	20.504	12.825
	<b>22.243</b>	<b>13.752</b>

## 24. Ostale obveze

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Obveze po porezima i doprinosima	814	401
Obveze za dividende iz proteklih razdoblja	1.021	1.686
Obveze prema dobavljačima	3.854	796
Obveze za plaće	4.067	1.431
Obveze po ugovorima o radu	3.428	-
Obveze po kartičnom poslovanju	3.373	1.585
Obveze po kupoprodaji deviza	16.124	-
Ostale obveze	3.049	1.005
	<b>35.730</b>	<b>6.904</b>

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 25. Rezerviranja za potencijalne obveze

	Posebna	Opća
Stanje 1. siječnja 1999.	16.382	1.158
Nova rezerviranja	-	879
Naplaćeno	(1.882)	-
Tečajne razlike	103	-
<b>Stanje 31. prosinca 1999.</b>	<b>14.603</b>	<b>2.037</b>
Nova rezerviranja	20.136	64
Naplaćeno	(26.361)	-
Stečeno pripajanjem banaka	7.810	2.292
Tečajne razlike	(246)	-
<b>Stanje 31. prosinca 2000.</b>	<b>15.942</b>	<b>4.393</b>
<b>Ukupno</b>	<b>20.335</b>	

## 26. Izdani podređeni instrumenti

Banka je pripajanjem Trgovačke banke d.d. Zagreb preuzela obveze po izdanim obveznicama u 1998. godini sa statusom dopunskog kapitala. Obveznice su izdane na rok 8 godina, nisu osigurane kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga i mogu poslužiti za pokriće gubitaka. Obveznice se revaloriziraju po tečaju za DEM i imaju promjenjivu kamatu (vezanu uz tarifu Banke) koja na dan 31. prosinca iznosi 6,5% godišnje. Izdano je 8.626 komada obveznica svaka u protuvrijednosti 305,98 DEM po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke.

## 27. Dionički kapital

Odobreni, upisani i uplaćeni dionički kapital na dan 31. prosinca 2000. godine sastoji se od 61.801 redovne dionice na ime (1999: 44.051 dionica), svaka nominalne vrijednosti 4.400 kuna. Banka je na dan 1. rujna 2000. izdala 17.750 dionica za dioničare bivše Trgovačke banke d.d. Zagreb i Čakovečke banke d.d. Čakovec.

Sve novoizdane dionice bile su razmijenjene u procesu spajanja za dionice Trgovačke banke d.d. i Čakovečke banke d.d. Omjeri razmjene dionica bili su 4,2012 između Bjelovarske banke d.d. i Trgovačke banke d.d., te 1,6565 između Bjelovarske banke d.d. i Čakovečke banke d.d. Nominalna vrijednost dionica Trgovačke banke d.d. prije razmjene bila je 1.100 kuna, a Čakovečke banke d.d. 3.600 kuna.



# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 27. Dionički kapital (nastavak)

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca je sljedeća:

	UČE ĆE			
	2000.		1999.	
	Udio	broj dionica	Udio	Broj dionica
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Wien	40,20%	24.843	37,64%	16.579
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Graz	39,95%	24.688	37,48%	16.509
Mali dioničari	19,85%	12.270	24,88%	10.963
<b>Ukupno</b>	<b>100,00%</b>	<b>61.801</b>	<b>100,00%</b>	<b>44.051</b>

## 28. Potencijalne i preuzete obveze

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

	2000.	1999.
Kunske garancije		
- kratkoročne	76.028	3.315
- dugoročne	43.074	19.290
Devizne garancije	163.241	161.458
Činidbene garancije	39.262	22.697
Devizni akreditivi		
- kratkoročne	43.457	15.592
- dugoročne	6.328	2.748
Avalirane i akceptirane mjenice	1.643	870
Preuzete obveze za kreditiranje	85.846	20.963
Ostale potencijalne obveze	67.711	-
	<b>526.590</b>	<b>246.933</b>

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 29. Novac i novčani ekvivalenti

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

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Novčana sredstva i tekući računi kod drugih banaka	28.025	10.014
Tekući računi u zemlji i inozemstvu	105.171	83.020
Plasmani bankama s preostalim rokom dospjeća do 3 mjeseca	290.595	79.567
Blagajnički i trezorski zapisi s preostalim rokom do 3 mjeseca	308.056	80.758
	<b>731.847</b>	<b>253.359</b>

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

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun:

	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Trgovačka društva	25.738	5.995
Ostale pravne osobe	1.680	13.705
Stanovništvo	71.041	-
Manje: aktiva	(95.088)	(19.254)
Sredstva u obračunu	3.371	446

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

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 31. Povezane osobe

Od povezanih osoba, najznačajnije transakcije u toku uobičajenog poslovanja Banka provodi s najvećim dioničarima Erste Bank Wien (dioničar s učešćem u dioničkom kapitalu od 40,20%) i Steiermärkische Bank Graz (dioničar s učešćem u dioničkom kapitalu od 39,95%), što je prikazano u sljedećoj tablici.

<b>Transakcija</b>	<b>2000.</b>	<b>1999.</b>
Stanje danih depozita na 31. prosinca	20.778	24.445
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	577.928	439.769
Rashodi od kamata za godinu	32.276	13.191
Prihodi od kamata za godinu	1.654	9.031

Kamatne stope na primljene kredite i depozite od Erste Bank Wien i Steiermärkische Bank Graz nisu značajno različite od tržišnih.

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

## 32. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

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

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 33. Kamatni rizik

### Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

#### Stanje 31. prosinca 2000.

	Do 1 mjesec	Od 1mj. do 3mj.	Od 3 mj. do 12mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Bes- kamatno	Ukupno
<b>Sredstva</b>							
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	66.003	-	-	-	-	67.193	133.196
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	215.979	-	-	-	-	-	215.979
Vrijednosni papiri	216.960	93.315	5.735	513	129.543	-	446.066
Potraživanja od drugih banaka	284.013	15.821	11.576	3.522	5.723	-	320.655
Kreditni klijenata	1.495.893	47.812	82.866	42.412	21.775	-	1.690.758
Imovina namjenjena prodaji	-	-	-	-	-	36.018	36.018
Obračunate kamate i druga sredstva	-	-	-	-	-	64.371	64.371
Javni dug	3.469	-	3.402	13.636	10.228	1.267	32.002
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	-	-	-	-	-	12.171	12.171
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	114.419	114.419
<b>Ukupna sredstva</b>	<b>2.282.317</b>	<b>156.948</b>	<b>103.579</b>	<b>60.083</b>	<b>167.269</b>	<b>295.439</b>	<b>3.065.635</b>
<b>Obveze</b>							
Obveze prema drugim bankama	65.239	783	3.274	777	100	5.959	76.132
Obveze prema deponentima							
- Depoziti po viđenju	784.370	-	-	-	-	-	784.370
- Oročeni depoziti	536.488	62.769	64.862	3.422	14.708	33.212	715.461
Zamrznuta štednja	4.007	-	6.555	13.107	6.577	-	30.246
Obveze po kreditima	110.664	78.554	672.263	11.124	45.914	-	918.519
Obračunate kamate	-	-	-	-	-	22.243	22.243
Ostale obveze	-	-	-	-	-	35.730	35.730
Rezervacija za potencijalne obveze	-	-	-	-	-	20.335	20.335
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.500.768</b>	<b>142.106</b>	<b>746.954</b>	<b>28.430</b>	<b>67.299</b>	<b>117.479</b>	<b>2.603.036</b>
Izdani podređeni instrumenti	10.254	-	-	-	-	-	10.254
<b>Bilančana neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik</b>							
	<b>771.295</b>	<b>14.842</b>	<b>(643.375)</b>	<b>31.653</b>	<b>99.970</b>	<b>177.960</b>	<b>452.345</b>

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 34. Valutni rizik

### Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

#### Stanje 31. prosinca 2000.

	EUR vezane valute	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
<b>Sredstva</b>						
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	64.418	7.542	14.541	86.501	46.695	133.196
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	64.606	-	-	64.606	151.373	215.979
Vrijednosni papiri	252.794	20.283	-	273.077	172.989	446.066
Potraživanja od drugih banaka	217.304	54.616	22.454	294.374	26.281	320.655
Kreditni kljentima	1.251.770	-	627	1.252.397	438.361	1.690.758
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	36.018	36.018
Obračunate kamate i ostala sredstva	13.906	81	20	14.007	50.364	64.371
Javni dug	32.002	-	-	32.002	-	32.002
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	111	-	-	111	12.060	12.171
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	114.419	114.419
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>1.896.911</b>	<b>82.522</b>	<b>37.642</b>	<b>2.017.075</b>	<b>1.048.560</b>	<b>3.065.635</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	71.488	1.188	362	73.038	3.094	76.132
Obveze prema deponentima						
- Depoziti po viđenju	263.324	39.635	15.650	318.609	465.761	784.370
- Oročeni depoziti	624.347	41.945	15.592	681.884	33.577	715.461
Zamrznuta štednja	25.126	2.335	2.785	30.246	-	30.246
Obveze prema kreditima	823.825	-	-	823.825	94.694	918.519
Obračunate kamate	18.702	654	420	19.776	2.467	22.243
Ostale obveze	13.995	2.515	19	16.529	19.201	35.730
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	20.335	20.335
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.840.807</b>	<b>88.272</b>	<b>34.828</b>	<b>1.963.907</b>	<b>639.129</b>	<b>2.603.036</b>
Izdani podređeni instrumenti	10.254	-	-	10.254	-	10.254
<b>Neto bilanca</b>	<b>45.850</b>	<b>(5.750)</b>	<b>2.814</b>	<b>42.914</b>	<b>409.431</b>	<b>452.345</b>
<b>Potencijalne i preuzete obveze</b>	<b>268.276</b>	<b>13.634</b>	<b>9.742</b>	<b>291.652</b>	<b>234.938</b>	<b>526.590</b>

# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 35. Rizik likvidnosti

Stanje 31. prosinca 2000.

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godina	Ukupno
<b>Sredstva</b>						
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	133.196	-	-	-	-	133.196
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	215.979	-	-	-	-	215.979
Vrijednosni papiri	216.960	93.315	5.735	513	129.543	446.066
Potraživanja od drugih banaka	282.239	16.604	12.567	3.522	5.723	320.655
Kreditni klijentima	338.892	124.263	403.271	489.121	335.211	1.690.758
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	36.018	36.018
Obračunate kamate i ostala sredstva	64.371	-	-	-	-	64.371
Javni dug	4.736	-	3.402	13.636	10.228	32.002
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	-	-	-	-	12.171	12.171
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	114.419	114.419
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>1.256.373</b>	<b>234.182</b>	<b>424.975</b>	<b>506.792</b>	<b>643.313</b>	<b>3.065.635</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	71.198	783	3.274	777	100	76.132
Obveze prema deponentima						
- Depoziti po viđenju	784.370	-	-	-	-	784.370
- Oročeni depoziti	132.392	170.971	267.187	54.510	90.401	715.461
Zamrznuta štednja	4.006	-	6.555	13.108	6.577	30.246
Obveze po kreditima	60.530	21.250	215.424	367.174	254.141	918.519
Obračunate kamate	22.243	-	-	-	-	22.243
Ostale obveze	35.730	-	-	-	-	35.730
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	20.335	20.335
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.110.469</b>	<b>193.004</b>	<b>492.440</b>	<b>435.569</b>	<b>371.554</b>	<b>2.603.036</b>
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	10.254	10.254
<b>Neto neusklađenost likvidnosti</b>	<b>145.904</b>	<b>41.178</b>	<b>(67.465)</b>	<b>71.223</b>	<b>261.505</b>	<b>452.345</b>

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 36. Konsolidirana bilanca Bjelovarske banke, Trgovačke banke i Čakovečke banke na dan 31. prosinca 1999. godine

	Bjelovarska banka	Trgovačka banka	Čakovečka banka	Ukupno	Elimi- nacije	Konsoli- dirana bilanca
<b>Sredstva</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	93.034	22.987	37.543	153.564	-	153.564
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	96.844	35.845	30.187	162.876	-	162.876
Vrijednosni papiri	108.071	35.707	-	143.778	-	143.778
Potraživanja od drugih banaka	167.372	124.090	44.756	336.218	-	336.218
Kreditni kljentima	1.034.502	203.969	160.963	1.399.434	-	1.399.434
Imovina namijenjena prodaji	6.863	3	8.682	15.548	-	15.548
Obračunate kamate i ostala sredstva	36.877	14.191	7.533	58.601	-	58.601
Javni dug	39.447	-	-	39.447	-	39.447
Ulaganja u dionice i sudjelujuće interese	7.350	8.819	276	16.445	4.269	12.176
Materijalna i nematerijalna imovina	53.630	24.184	16.034	93.848	-	93.848
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>1.643.990</b>	<b>469.795</b>	<b>305.974</b>	<b>2.419.759</b>	<b>4.269</b>	<b>2.415.490</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	24.112	8.579	8.262	40.953	-	40.953
Obveze prema deponentima	674.594	244.896	172.793	1.092.283	-	1.092.283
Zamrznuta štednja	37.655	-	-	37.655	-	37.655
Obveze po kreditima	571.453	86.689	25.723	683.865	-	683.865
Obračunate kamate	13.752	2.124	3.191	19.067	-	19.067
Ostale obveze	6.904	7.039	1.970	15.913	-	15.913
Rezerviranja za potencijalne obveze	16.640	6.847	3.255	26.742	-	26.742
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.345.110</b>	<b>356.174</b>	<b>215.194</b>	<b>1.916.478</b>	<b>-</b>	<b>1.916.478</b>
Izdani podređeni instrumenti	-	10.384	17.668	28.052	-	28.052
Dionički kapital i kapitalna dobit	194.004	71.612	56.921	322.537	4.269	318.268
Rezerve i zadržana dobit	60.307	18.407	8.652	87.366	-	87.366
Dobit ili gubitak	44.569	13.218	7.539	65.326	-	65.326
<b>Ukupno kapital</b>	<b>298.880</b>	<b>103.237</b>	<b>73.112</b>	<b>475.229</b>	<b>4.269</b>	<b>470.960</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>1.643.990</b>	<b>469.795</b>	<b>305.974</b>	<b>2.419.759</b>	<b>4.269</b>	<b>2.415.490</b>

# BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

za godinu koja je završila 31. prosinca 2000. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 37. Konsolidirani račun dobiti i gubitka za Bjelovarsku banku, Trgovačku banku i Čakovečku banku za godinu koja je završila 31. prosinca 1999. godine

	Bjelovarska banka	Trgovačka banka	Čakovečka banka	Konsoli- dirani i račun dobiti
Prihodi od kamata	180.129	44.074	32.361	256.564
Rashodi od kamata	(51.465)	(10.258)	(13.065)	(74.788)
Neto prihod od kamata prije rezerviranja	128.664	33.816	19.296	181.776
Rezerviranja za identificirane i neidentificirane gubitke	(75.631)	986	(7.913)	(82.558)
<b>Neto prihodi od kamata nakon rezerviranja</b>	<b>53.033</b>	<b>34.802</b>	<b>11.383</b>	<b>99.218</b>
Prihodi od naknada i provizija	24.020	15.199	8.883	48.102
Rashodi od naknada i provizija	(7.697)	(3.728)	(1.581)	(13.006)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>16.323</b>	<b>11.471</b>	<b>7.302</b>	<b>35.096</b>
Neto pozitivne tečajne razlike	22.876	20.293	8.518	51.687
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	7.171	622	110	7.903
<b>Ukupni prihod</b>	<b>99.403</b>	<b>67.188</b>	<b>27.313</b>	<b>193.904</b>
Amortizacija	(4.271)	(4.999)	(2.234)	(11.504)
Opći administrativni troškovi	(39.620)	(43.859)	(16.635)	(100.114)
Ostali troškovi	(1.714)	(2.069)	(83)	(3.866)
Vrijednosno usklađenje imovine namijenjene prodaji	(833)	(317)	-	(1.150)
<b>Ukupni tro kovi</b>	<b>(46.438)</b>	<b>(51.244)</b>	<b>(18.952)</b>	<b>(116.634)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>52.965</b>	<b>15.944</b>	<b>8.361</b>	<b>77.270</b>
Porez na dobit	(8.396)	(2.726)	(822)	(11.944)
<b>Neto dobit za godinu</b>	<b>44.569</b>	<b>13.218</b>	<b>7.539</b>	<b>65.326</b>





# INFORMACIJE O LOKACIJAMA

## **Komercijalni centri:**

Bjelovar, Preradovićeva bb,  
Tel: 043 675 603, Fax: 043 675 640

Čakovec, Katarine Zrinski 1,  
Tel: 040 311 433, Fax: 040 310 986

Rijeka, Adamićeva 7,  
Tel: 051 352 423, Fax: 051 352 400

Split, Trg hrvatske bratske zajednice 3  
Tel: 021 323 470, Fax: 021 323 495

Zadar, Ulica Borelli 8,  
Tel: 023 301 011, Fax: 023 301 020

Zagreb, Zelinska 3,  
Tel: 01 6002 777, Fax: 01 6002 709

## **Savjetodavni centri:**

Bjelovar, Preradovićeva bb,  
Tel: 043 675 613, Fax: 043 675 641

Čakovec, Katarine Zrinski 1,  
Tel: 040 311 433, Fax: 040 310 986

Rijeka, Adamićeva 7,  
Tel: 051 352 444, Fax: 051 352 400

Split, Trg hrvatske bratske zajednice 3  
Tel: 021 323 470, Fax: 021 323 495

Zadar, Ulica Borelli 8,  
Tel: 023 301 016, Fax: 023 301 020

Zagreb, Preradovićeva 14,  
Tel: 01 4855 065, Fax: 01 4855 063

Zagreb, Poljička 5,  
Tel: 01 6116 660, Fax: 01 6040 132

Zagreb, Zelinska 3,  
Tel: 01 6002 714, Fax: 01 6002 709

## **Filijale:**

Daruvar, J. Jelačića 1,  
Tel./Fax: 043 335 040

Đurđevac, Svetog Juraja 6,  
Tel./Fax: 048 811 896

Garešnica, Vladimira Nazora 29,  
Tel: 043 531 111, Fax: 043 531 251

Koprivnica, A. Nemčića 1,  
Tel./Fax: 048 625 510

Križevci, J. J. Strossmayera 1,  
Tel./Fax: 048 711 070

**Poslovnice:**

Bjelovar, V. Paljetka 1,  
Tel: 043 244160

Bjelovar, Franjevačka ulica 11c,  
Tel: 043 275 169

Čazma, Kralja Tomislava 1a,  
Tel./Fax: 043 771 424

Dubrava, Svete Margarete 8,  
Tel./Fax: 01 2726 081

Hercegovac, Moslavačka 143,  
Tel./Fax: 043 524 600

Knin, Trg Oluje 15,  
Tel: 022 662 369, Fax: 022 662 371

Kutina, Kralja P. Krešimira IV 9/D,  
Tel: 044 683 851, Fax: 044 683 853

Lipik, Marije Terezije 5,  
Tel: 034 421 636, Fax: 034 421 636

Molve, Kralja Tomislava 32,  
Tel./Fax: 048 892 282

Osijek, Sv. L. B. Mandića 1,  
Tel: 031 297 647, Fax: 031 297 820

Pakrac, Trg dr. I. Šretera 1,  
Tel./Fax: 034 412 424

Pitomača, Trg kralja Tomislava 19,  
Tel./Fax: 033 782 502

Prelog, Trg Svetog Florijana 20,  
Tel: 040 646 408

Rovišće, Hrvatskih branitelja 3,  
Tel./Fax: 043 878 032

Veliko Trojstvo, Braće Radića 28,  
Tel./Fax: 043 885 007

Virje, Bana Jelačića 8,  
Tel./Fax: 048 897 021

Zagreb, Kennedyev trg 6,  
Tel: 01 2308 350, Fax: 01 2308 360

Zagreb, Kranjčevićeva 29,  
Tel./Fax: 01 3820 037

Zagreb, Varšavska 3,  
Tel: 01 4561 938, Fax: 01 4561 992

Zagreb, Vlaška 22,  
Tel: 01 4814 080, Fax: 01 4814 079

# KONTAKTI

## **Sjedi te**

Hrvatska, 10000 Zagreb, Varšavska 3-5  
Tel: 01 4561 999/Fax: 01 4561 900  
E-mail: esb@esb.hr  
www.esb.hr

## **Sektor građanstva**

Saša Krbavac, direktor  
Tel: 01 4561 845, 4561 846/Fax: 01 4561 974  
E-mail: krbavac@erstebank.com

## **Sektor gospodarstva**

Marko Krajina, direktor  
Tel: 01 4561 915, 4561 916  
Fax: 01 4561 910  
E-mail: krajina@erstebank.com

## **Sektor upravljanja rizicima**

Marijan Marušić, direktor  
Tel: 01 4561 991/Fax: 01 4561 940  
E-mail: marusic@erstebank.com

## **Sektor riznice**

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

## **Sektor računovodstva i kontrolinga**

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

## **Sektor IT, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom**

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

## **Sektor Procesinga**

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

## **Unutarnja revizija**

Rade Cvjetičanin, direktor  
Tel: 01 4561 869/Fax: 01 4561 805  
E-mail: cvjeticani@erstebank.com

## **Slu ba unuattrnje kontrole**

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

## **Slu ba participacija i strate kih investicija**

Pavao Drakulić, direktor  
Tel: 01 4561 807/Fax: 01 4561 910  
E-mail: drakulic@erstebank.com

## **Slu ba pravnih poslova**

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

## **Slu ba marketinga i odnosa s javno ću**

Dijana Bojčeta, direktor  
Tel: 01 4561 823/Fax: 01 4561 974  
E-mail: bojčeta@erstebank.com

## **Slu ba za poslove osoblja**

Vanda Szabo, v.d. direktora  
Tel: 01 4561 822/Fax: 01 4561 982  
E-mail: szabo2@erstebank.com

**Komercijalni centar Bjelovar**

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

**Komercijalni centar Čakovec**

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

**Komercijalni centar Rijeka**

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

**Komercijalni centar Zadar**

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

**Komercijalni centar Zagreb**

Dražen Octenjak, direktor  
Tel: 01 6002 777/Fax: 01 6002 710  
E-mail: octenjak@erstebank.com

**Savjetodavni centar Bjelovar**

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

**Savjetodavni centar Čakovec**

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

**Savjetodavni centar Rijeka**

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

**Savjetodavni centar Zadar**

Danijela Rašin, direktor  
Tel: 023 301 017/Fax: 023 301 021  
E-mail: rasin@erstebank.com

**Savjetodavni centar Zagreb - Poljička**

Tel: 01 6116 660/Fax: 01 6040 132

**Savjetodavni centar Zagreb - Preradovićeve**

Ljiljana Terzić, direktor  
Tel: 01 4855 059/Fax: 01 4855 063  
E-mail: terzic@erstebank.com

**Savjetodavni centar Zagreb - Zelinska**

Željka Letić, direktor  
Tel: 01 6002 714/Fax: 01 6002 709  
E-mail: letic@erstebank.com

Bilješke

Bilješke

Bilješke



Bilješke

Bilješke