



ERSTE 
Bank

**Nerevidirani finansijski izvještaji
Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih
društava (Grupa) za razdoblje 01.01.2023.-30.06.2023.**

Erste banka u prvoj polovici 2023. nastavila s rastućim trendom poslovanja, uz pozitivne financijske pokazatelje

„U prvoj polovici tekuće godine ostvarili smo kvalitetne poslovne rezultate, uz stabilne i rastuće trendove osnovnih financijskih pokazatelja. Naše su poslovanje obilježili daljnji rast ukupnih kredita, uz značajan impuls rasta novih plasmana u domeni poslovanja s građanstvom, te partnerska suradnja s klijentima koja se očituje u vrlo visokim ocjenama njihovog korisničkog iskustva. Istovremeno i naši digitalni kanali bilježe kontinuiran rast, a uspješnim izdanjem vlastite obveznice, kao i ulogom agenta izdanja obveznice RH i ZG Holdinga, nastavili smo pružati kvalitetan impuls razvoju domaćeg tržišta kapitala u cjelini“, izjavio je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. („banka“), komentirajući ostvareni poslovni rezultat u prvoj polovici 2023. godine.

UKRATKO

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate banke bez ovisnih društava, neto dobit u prvoj polovici 2023. godini iznosila je 119 milijuna eura, 20,2% više u odnosu na 99 milijuna eura u istom razdoblju prošle godine. Rast neto dobiti rezultat je poboljšanog operativnog rezultata, koji primarno proizlazi iz povećanja kamatnih prihoda kao posljedice poteza nositelja monetarnih politika te rasta tržišnih kamatnih stopa, ali i porasta ukupnog volumena kredita. Neto kamatni prihod tako je povećan s 108 milijuna eura u prvoj polovici 2022. na 164 milijuna eura u istom razdoblju ove godine, dok je neto prihod od naknada i provizija povećan s 36 milijuna eura u prvoj polovici 2022. na 40 milijuna eura u istom razdoblju 2023. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost očekivano je smanjen uvođenjem eura, te je u prvoj polovici tekuće godine iznosio 8 milijuna eura, u odnosu na 20 milijuna eura u istom razdoblju 2022.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2023. iznosila je 12,4 milijardi eura, 8,7% manje u odnosu na kraj 2022., kada je iznosila 13,6 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2023. iznosili su 7,5 milijardi eura, 5,9% više u odnosu na 7,1 milijardi eura krajem 2022. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 30. lipnja 2023. iznosili su 9,9 milijardi eura, što je 6,9% manje u odnosu na kraj 2022. godine, kada su iznosili 10,7 milijardi eura. Smanjenje depozita u prvoj polovici 2023. ponajprije je posljedica očekivanog i unaprijed anticipiranog prelijevanja dijela depozitnih sredstava u alternativne oblike ulaganja, dominantno u tzv. narodne obveznice i obvezničko izdanje banke te djelomično u tzv. investicijske fondove s dospijećem, uz jednokratni odljev depozita u segmentima privatnog bankarstva i velikih klijenata gospodarstva.

Neto dobit ESB grupe¹ prije manjinskog utjecaja u prvoj polovici 2023. iznosila je 131 milijun eura, 13,9% više u odnosu na 115 milijuna eura u istom razdoblju 2022. Neto kamatni prihod ESB grupe iznosio je 192 milijuna eura, 44,4% više u odnosu na 133 milijuna eura u prvoj polovici 2022. Neto prihod od provizija i naknada iznosio je 58 milijuna eura, 9,4% više u odnosu na 53 milijuna eura u prvoj polovici 2022.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2023. iznosila je 13,9 milijardi eura, što je 7,5% manje u odnosu na kraj 2022., kada je iznosila 15,0 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2023. iznosili su 8,2 milijardi eura, što je 5,7% više u odnosu na kraj 2022., kada su iznosili 7,7 milijardi eura. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe na dan 30. lipnja 2023. iznosili su 10,5 milijardi eura, što je 6,3% manje u odnosu na kraj 2022., kada su iznosili 11,2 milijarde eura.

¹Konsolidirani financijski izvještaj ESB grupe uključuje, osim Erste&Steiermärkische Bank d.d., i sljedeća ovisna društva: Erste Nekretnine d.o.o., Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club, Erste Group IT HR d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.

RAST DIGITALNIH KANALA

Digitalna rješenja banke nastavila su trend rasta i u prvoj polovici 2023. godine. Ukupan broj korisnika George online bankarstva krajem lipnja ove godine iznosio je oko 470 tisuća, 10% više u odnosu na kraj 2022., kada ih je bilo oko 428 tisuća. Istovremeno je u prvoj polovici 2023. ukupni volumen transakcija iznosio oko 2,9 milijardi eura, 34% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Broj korisnika KEKS Pay aplikacije krajem lipnja 2023. dosegao je 365 tisuća, što je 15% više u odnosu na 318 tisuća krajem 2022. Ukupan volumen transakcija KEKS Payom u prvoj polovici 2023. godine iznosio 101 milijun eura, gotovo 100% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosio 51 milijun eura.

DOPRINOS RASTU I RAZVOJU DOMAĆEG TRŽIŠTA KAPITALA

Banka je još jednom potvrdila poziciju najaktivnijeg izdavatelja obveznica među financijskim institucijama u Hrvatskoj, izdanjem tzv. „preferred senior“ obveznice u okviru ispunjenja minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL), u lipnju tekuće godine. Ukupan iznos ovog izdanja, sedmog po redu uključujući domaća i međunarodna, bio je 90,1 milijun eura, a banka će ga iskoristiti za opće namjene financiranja te unaprjeđenje svog temeljnog poslovanja. Osim izdanja vlastite obveznice, banka je kao jedan od vodećih agenata sudjelovala i u izdanju obveznica Republike Hrvatske (tzv. narodne obveznice) na domaćem tržištu kapitala, u veljači i ožujku ove godine. Uz to, krajem lipnja i početkom srpnja 2023. kao jedan od agenata sudjelovala je i u uspješnom izdanju obveznica ZG Holdinga, u ukupnom iznosu od 305 milijuna eura, čime je nastavila pružati dodatni impuls razvoju domaćeg tržišta kapitala u cjelini.

SILAZNI TREND NPL PLASMANA

Prvu polovicu 2023. obilježio je i nastavak silaznog trenda kretanja tzv. NPL (nenaplativih i djelomično naplativih) plasmana. Tako je njihov udio na razini banke krajem lipnja 2023. iznosio 3,0%, u odnosu na 3,4% krajem prosinca 2022. Kod građana, udio NPL plasmana na polovici 2023. iznosio je 4,3%, u odnosu na 4,8% krajem 2022. U poslovanju s gospodarstvom (uključujući i segment države) udio NPL plasmana krajem lipnja 2023. godine iznosio je 2,2%, u odnosu na 2,7% krajem 2022. godine.

OČEKIVANJA

„Sudeći prema trenutačnim pokazateljima, Eurozona bi trebala izbjeći recesiju u 2023. godini, uz očekivanu skromnu stopu rasta od 0,5%. Kad je u pitanju Hrvatska, smanjenje recesijskih rizika unutar EU trebalo bi imati pozitivan impuls na inozemnu potražnju, dok bi osobna potrošnja u kontekstu umjerenijih inflatornih kretanja u dosadašnjem dijelu 2023., kao i povrataka realnih plaća u pozitivan teritorij, odnosno rasta raspoloživog dohotka, mogla biti dodatno potaknuta. Uz činjenicu da se Hrvatska nalazi u vrlo povoljnom položaju kad se radi o raspodjeli sredstava u okviru novog EU proračuna, što u srednjem roku može dati snažan i održiv impuls oporavku investicija, te ako tome pridodamo očekivani doprinos turizma, stopu rasta BDP-a u 2023. godini u optimističnijem scenariju vidimo na razinama od 2,5%“, istaknuo je Schoefboeck.

„Rastući trend referentnih kamatnih stopa, koji zbog izrazito visoke likvidnosti domaćeg bankarskog sustava bilježi izraženiji transmisijski efekt na aktivnoj strani, u Republici Hrvatskoj je zbog pozitivnih učinaka uvođenja eura značajno ublažen u usporedbi s drugim zemljama Europske unije, posebice s onima koje se nalaze izvan Eurozone. Shodno tome, Hrvatska se trenutačno nalazi u skupini zemlja unutar Europske unije s usporedivo nižim troškovima financiranja, što ranije nije bio slučaj. U idućem će razdoblju kretanje kamatnih stopa i dalje dominantno ovisiti o potezima nositelja monetarnih politika, posebice Europske središnje banke, pri čemu se prema kraju godine može očekivati određena stabilizacija u tom pogledu“, nastavio je Schoefboeck.

„Erste banka ima čvrstu i stabilnu poziciju na hrvatskom tržištu, uz leadersko mjesto u brojnim segmentima poslovanja i još uvijek najvišu ocjenu bonitetnih kuća (A-, Fitch Ratings, 2022) među bankama i drugim tvrtkama na domaćem tržištu. Naš je cilj biti svojevrsni konsolidator financijskih usluga u oba segmenta – fizičkom i digitalnom, pri čemu je digitalna prepoznatljivost i razvoj digitalnih rješenja vrlo važan stup naše strategije. Snažna i stabilna kapitalna pozicija, visoka razina likvidnosti, vrlo visok stupanj povjerenja klijenata, kao i pripadnost jakoj matičnoj grupaciji koja regiju srednje i istočne Europe vidi kao svoje temeljno tržište, u fokus našeg poslovanja stavlja efikasnost, inovativnost i težnju prema izvrsnosti, kojima želimo dati doprinos rasta i razvoju hrvatskog gospodarstva, potičući i promičući prosperitet svakog našeg zaposlenika, klijenta te hrvatskog društva u cjelini“, zaključio je Schoefboeck ovom prigodom.

Račun dobiti i gubitka

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2022.	2023.	2022.	2023.
Neto kamatni prihod	133	192	108	164
Kamatni prihod	136	208	115	185
Ostali slični prihodi	11	23	4	12
Kamatni trošak	(10)	(27)	(7)	(21)
Ostali slični troškovi	(4)	(12)	(4)	(12)
Neto prihod od naknada i provizija	53	58	36	40
Prihod od naknada i provizija	71	78	50	56
Trošak od naknada i provizija	(18)	(20)	(14)	(16)
Prihod od dividendi	-	-	6	7
Neto rezultat iz trgovanja i svodenja na fer vrijednost	20	8	20	8
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1)	-	(1)	-
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	1	1	-	-
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	4	4	-	-
Troškovi zaposlenih	(53)	(61)	(40)	(47)
Ostali administrativni troškovi	(44)	(48)	(36)	(38)
Amortizacija	(16)	(16)	(10)	(10)
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata	46	22	40	20
Ostali operativni rezultat	(2)	(1)	(4)	-
Dobit prije poreza za razdoblje	141	159	119	144
Porez na dobit	(26)	(28)	(20)	(25)
Neto rezultat za razdoblje	115	131	99	119
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	2	2	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	113	129	-	-

Izveštaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2023.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2022.	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.	30. lipnja 2023.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	3.448	1.775	3.269	1.620
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	26	27	26	27
Derivativi	26	27	26	27
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	8	7	8	7
Vlasnički instrumenti	3	1	3	1
Dužnički vrijednosni papiri	5	6	5	6
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.217	1.228	1.167	1.177
Vlasnički instrumenti	1	1	1	1
Dužnički vrijednosni papiri	1.216	1.227	1.166	1.176
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9.430	9.946	8.743	9.217
Dužnički vrijednosni papiri	1.330	1.713	1.290	1.672
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	384	76	345	15
Kreditni i predujmovi klijentima	7.716	8.157	7.108	7.530
Potraživanja s osnove financijskog najma	400	436	-	-
Nekretnine i oprema	155	155	106	106
Ulaganja u nekretnine	1	1	-	-
Nematerijalna imovina	23	19	15	12
Ulaganja u ovisna društva	-	-	90	90
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	9	9	5	5
Tekuća porezna imovina	1	-	-	-
Odgođena porezna imovina	54	51	45	43
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	172	157	117	96
Ostala imovina	36	45	23	28
Ukupno imovina	14.980	13.856	13.614	12.428
Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	23	25	23	25
Derivativi	23	25	23	25
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	13.266	12.085	12.212	10.978
Depoziti od banaka	1.489	907	1.016	438
Depoziti od klijenata	11.175	10.476	10.673	9.934
Izdani dužnički vrijednosni papiri	484	576	484	576
Ostale financijske obveze	118	126	39	30
Obveze za najam	12	12	12	13
Rezerviranja	90	87	77	76
Tekuće porezne obveze	33	14	31	13
Ostale obveze	95	111	66	81
Ukupne obveze	13.519	12.334	12.421	11.186
Temeljni kapital	225	225	225	225
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	250	250	250	250
Zadržana dobit	1.047	1.098	802	843
Ostale rezerve	(89)	(81)	(84)	(76)
Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva	1.433	1.492	1.193	1.242
Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu	28	30	-	-
Ukupno kapital	1.461	1.522	1.193	1.242
Ukupno obveze i kapital	14.980	13.856	13.614	12.428

BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)

Naziv izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.

OIB: 23057039320

Izveštajno razdoblje: 1.1.2023. - 30.06.2023.

1. Povijest i osnutak

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

Banka je holding društvo za Erste Bank Hrvatska Grupu (Grupa) koja posluje u Republici Hrvatskoj i Republici Crnoj Gori.

2. Temeljne računovodstvene politike

Polugodišnji financijski izvještaji su sastavljeni prema Pravilniku o sadržaju i strukturi izvještaja izdavatelja za razdoblje tijekom godine te obliku i načinu njihovog dostavljanja Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, te prema uputama iz Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Polugodišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s MRS 34 'Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine' i ne uključuje sve informacije i objave koji su zahtjevani u godišnjim financijskim izvještajima. Iz tog razloga, trebali bi se čitati zajedno sa grupnim konsolidiranim financijskim izvještajima od 31.12.2022. koji su dostupni na službenim internet stranicama banke.

PROMJENE U TEMELJNIM RAČUNOVODSTVENIM PROSUDBAMA, PRETPOSTAVKAMA I PROCJENAMA

Tokom pripreme polugodišnjih financijskih izvještaja, Uprava je donijela niz prosudbi, procjena i pretpostavki vezanih za priznavanje i mjerenje imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultat može se razlikovati od prosudbi, procjena i pretpostavki koje je Uprava donijela i rijetko će biti jednak procijenjenim rezultatima. Prosudbe, procjene i pretpostavke korištene u polugodišnjim financijskim izvještajima, uključujući i ključne izvore procjene nesigurnosti, su iste kao one koje su korištene u grupnim godišnjim financijskim izvještajima za 31.12.2022.

3. Definicija konsolidirane grupe

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

Naziv ovisnog društva	Vlasnički udio	Osnovna djelatnost	Sjedište
Erste Nekretnine d.o.o.	100%	Poslovanje nekretninama	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste Bank AD Podgorica, Crna Gora	100%	Kreditna institucija	Ulica Arsenija Boljevića 2A, Podgorica, Crna Gora
Erste Card Club d.o.o.	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Ulica Frana Folnegovića 6, Zagreb
Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.	50%	Financijski i operativni najmovi	Zelinska 3, Zagreb
Izbor Nekretnina d.o.o.	100%	Upravljanje nekretninama i najam	Ivana Lučića 2A, Zagreb
Erste Group IT HR d.o.o.	80%	IT inženjering	Jurja Haulika 19/A, Bjelovar
Naziv pridruženog društva			
Erste d.o.o.	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Ivana Lučića 2A, Zagreb

U lipnju 2022. Erste card club d.o.o. je prodao svoje cjelokupno ulaganje u Erste card d.o.o., Slovenia.

4. Neto kamatni prihod

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2023.
Kamatni prihod				
Financijska imovina po amortiziranom trošku	127	200	107	178
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	8	8	7
Ostali slični prihodi				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	3	13	3	12
Ostala imovina	7	10	-	-
Kamatni prihod od negativnih kamatnih stopa	1	-	1	-
Ukupno kamatni i ostali slični prihod	147	231	119	197
Kamatni troškovi				
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	(10)	(27)	(7)	(21)
Ostali slični troškovi				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	(3)	(12)	(4)	(12)
Kamatni trošak od negativnih kamatnih stopa	(1)	-	-	-
Ukupno kamatni i ostali slični trošak	(14)	(39)	(11)	(33)
Neto kamatni prihod	133	192	108	164

5. Neto prihod od naknada i provizija

u milijunima EUR	GRUPA				BANKA			
	30. lipnja 2022.		30. lipnja 2023.		30. lipnja 2022.		30. lipnja 2023.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale naknade	5	(2)	6	(1)	4	-	4	(1)
Usluge naplate	58	(16)	64	(19)	40	(14)	44	(15)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	3	-	3	-	3	-	3	-
Kreditno poslovanje	5	-	5	-	3	-	5	-
Dane garancije, primljene garancije	3	-	4	-	3	-	4	-
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	1	-	1	-	-	-	1	-
Ostalo kreditno poslovanje	1	-	-	-	-	-	-	-
Ukupni prihod i troškovi od naknada i provizija	71	(18)	78	(20)	50	(14)	56	(16)
Neto prihod od naknada i provizija	53	-	58	-	36	-	40	-

6. Dužnički vrijednosti papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Akumulirane OCI promjene	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2023.	GRUPA			
Dužnički vrijednosni papiri	1.333	(7)	(99)	1.227
Kreditne institucije	65	(1)	(2)	62
Gospodarstvo	1.268	(6)	(97)	1.165
Ukupno	1.333	(7)	(99)	1.227
31. prosinca 2022.	GRUPA			
Dužnički vrijednosni papiri	1.334	(9)	(109)	1.216
Kreditne institucije	76	(2)	(2)	72
Gospodarstvo	1.258	(7)	(107)	1.144
Ukupno	1.334	(9)	(109)	1.216

Dužnički vrijednosti papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Akumulirane OCI promjene	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2023.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	1.277	(7)	(94)	1.176
Kreditne institucije	65	(1)	(2)	62
Gospodarstvo	1.212	(6)	(92)	1.114
Ukupno	1.277	(7)	(94)	1.176
31. prosinca 2022.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	1.278	(9)	(103)	1.166
Kreditne institucije	76	(2)	(2)	72
Gospodarstvo	1.202	(7)	(101)	1.094
Ukupno	1.278	(9)	(103)	1.166

7. Financijska imovina po amortiziranom trošku

Analiza bruto knjigovodstvene vrijednosti i pripadajućih ispravaka vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku Grupe i Banke mjerene po amortiziranom trošku na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. prikazana je u sljedećoj tablici:

u milijunima EUR	GRUPA					
	31. prosinca 2022.			30. lipnja 2023.		
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	1.331	(1)	1.330	1.714	(1)	1.713
Gospodarstvo	1.321	(1)	1.320	1.673	-	1.673
Kreditne institucije	10	-	10	41	(1)	40
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	384	-	384	76	-	76
Kreditne institucije	384	-	384	76	-	76
Kreditni i predujmovi klijentima	8.018	(302)	7.716	8.443	(286)	8.157
Gospodarstvo	4.730	(158)	4.572	4.917	(145)	4.772
Građanstvo	3.288	(144)	3.144	3.526	(141)	3.385
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	189	(17)	172	172	(15)	157
Kreditne institucije	12	-	12	5	-	5
Gospodarstvo	121	(7)	114	107	(5)	102
Građanstvo	56	(10)	46	60	(10)	50
Potraživanja s osnove financijskog najma	406	(6)	400	441	(5)	436
Gospodarstvo	313	(5)	308	337	(5)	332
Građanstvo	93	(1)	92	98	(1)	97
Ukupno	10.328	(326)	10.002	10.846	(307)	10.539

Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

u milijunima EUR	BANKA					
	31. prosinca 2022.			30. lipnja 2023.		
	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	1.290	-	1.290	1.673	(1)	1.672
Gospodarstvo	1.280	-	1.280	1.631	-	1.631
Kreditne institucije	10	-	10	42	(1)	41
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	345	-	345	15	-	15
Kreditne institucije	345	-	345	15	-	15
Kreditni i predujmovi klijentima	7.373	(265)	7.108	7.779	(249)	7.530
Gospodarstvo	4.531	(144)	4.387	4.698	(130)	4.568
Građanstvo	2.842	(121)	2.721	3.081	(119)	2.962
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	124	(7)	117	102	(6)	96
Kreditne institucije	12	-	12	3	-	3
Gospodarstvo	108	(4)	104	95	(3)	92
Građanstvo	4	(3)	1	4	(3)	1
Potraživanja s osnove financijskog najma	-	-	-	-	-	-
Ukupno	9.132	(272)	8.860	9.569	(256)	9.313

8. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti banaka

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2022.	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.	30. lipnja 2023.
Prekonoćni depoziti	28	22	29	24
Oročeni depoziti	828	855	354	384
Repo ugovori	603	30	603	30
Depoziti od banaka	1.489	907	1.016	438

Depoziti od klijenata

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2022.	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.	30. lipnja 2023.
Prekonoćni depoziti	8.727	7.808	8.363	7.435
Gospodarstvo	3.893	3.123	3.708	2.938
Građanstvo	4.834	4.685	4.655	4.497
Oročeni depoziti	2.448	2.668	2.310	2.499
Gospodarstvo	817	1.358	731	1.240
Građanstvo	1.631	1.310	1.579	1.259
Depoziti od klijenata	11.175	10.476	10.673	9.934
Ukupni depoziti	12.664	11.383	11.689	10.372

Izdani dužnički vrijednosni papiri

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2022.	30. lipnja 2023.	31. prosinca 2022.	30. lipnja 2023.
Izdani dužnički vrijednosni papiri	484	576	484	576
Obveznice	484	576	484	576
Izdani dužnički vrijednosni papiri	484	576	484	576

9. Zarada po dionici

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

u milijunima EUR	GRUPA	
	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2023.
Neto rezultat za razdoblje	115	131
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	113	129
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u eurima)	6,66	7,57

10. Ukupni kapital

Dionički kapital

Na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100 HRK. Sve redovne dionice imaju isti status i daju pravo na jedan glas.

Kapitalne rezerve i kapitalna dobit

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su u skladu s propisima Hrvatske narodne banke. Na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu EUR 11 milijuna.

Dividende

Neto dobit Banke za 2022. godinu u iznosu od 129.707.384,86 EUR je raspoređena kao dividenda dioničarima u iznosu od 78.039.967,95 EUR, a preostali iznos od 51.667.416,91 EUR je raspoređen u zadržanu dobit.

11. Izvještavanje poslovnih segmenata

u milijunima EUR	Građanstvo		Gospodarstvo		Financijska Tržišta		ALM & LCC		GRUPA	
	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2023.	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2023.
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	43	42	65	64	5	4	0	19	113	129
Operativni prihod	124	138	76	94	10	9	-	22	210	263
Operativni rashod	(82)	(88)	(28)	(31)	(3)	(4)	-	(2)	(113)	(125)
Operativni rezultat	42	50	48	63	7	5	-	20	97	138
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	1.786	1.973	3.049	2.967	61	19	2.617	1.800	7.513	6.759
Prosječni alocirani kapital	280	305	401	387	12	10	477	541	1.170	1.243
Cost/income ratio	66%	64%	37%	33%	30%	44%	0%	9%	54%	48%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	3.839	4.077	4.633	5.101	81	85	4.930	4.593	13.483	13.856
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	6.306	6.594	3.385	3.414	434	472	1.917	1.854	12.042	12.334

12. Struktura fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

Tablica ispod prikazuje klasifikacije financijskih instrumenata prikazanih po fer vrijednosti s obzirom na razine hijerarhije fer vrijednosti.:

u milijunima EUR	31. prosinca 2022.				30. lipnja 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina								
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	26	-	26	-	26	1	27
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	4	-	4	8	3	-	4	7
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	906	299	12	1.217	890	174	164	1.228
Ukupno imovina	910	325	16	1.251	893	200	169	1.262
Obveze								
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	23	-	23	-	25	-	25
Ukupne obveze	-	23	-	23	-	25	-	25

u milijunima EUR	31. prosinca 2022.				30. lipnja 2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina								
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	26	-	26	-	26	1	27
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	4	-	4	8	3	-	4	7
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	865	299	3	1.167	848	174	155	1.177
Ukupno imovina	869	325	7	1.201	851	200	160	1.211
Obveze								
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	23	-	23	-	25	-	25
Ukupne obveze	-	23	-	23	-	25	-	25

13. Fer vrijednosti i struktura fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se ne prikazuju po fer vrijednosti

Sljedeće tablice prikazuju fer vrijednosti i hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata koji nisu vrednovani po fer vrijednosti na 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022.:

GRUPA	31. prosinca 2022.					30. lipnja 2023.				
	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima EUR										
IMOVINA										
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	10.002	9.297	833	366	8.098	10.539	9.769	1.444	70	8.255
OBVEZE										
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	13.266	13.204	401	45	12.758	12.085	12.024	-	578	11.446

BANKA	31. prosinca 2022.					30. lipnja 2023.				
	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Knjigovod stvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
u milijunima EUR										
IMOVINA										
Financijska imovina po amortizacijskom trošku	8.860	8.235	800	366	7.069	9.313	8.643	1.410	70	7.163
OBVEZE										
Financijske obveze vrednovane po amortiziranom trošku	12.212	12.159	401	45	11.713	10.978	10.929	-	578	10.351

14. Financijske garancije i preuzete obveze

Izvanbilančna izloženost po financijskim garancijama i preuzetim obvezama na dan 30. lipnja 2023. za Banku iznosi 1.973 milijuna EUR (31. prosinca 2022.: 1.659 milijuna EUR) te za Grupu 2.192 milijuna EUR (31. prosinca 2022.: 1.893 milijuna EUR).

15. Transakcije s povezanim stranama

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Transakcije s povezanim stranama obavljaju se na načelu nepristranih transakcija (arm's length). Stoga, primjenjive kamatne stope i ostali uvjeti (datumi dospjeća i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete.

16. Događaji nakon datuma bilance

Na dan 12. srpnja 2023. Banka je stekla dodatnih 20% udjela u društvu Erste Group IT HR d.o.o. te tako povećala vlasništvo na 100% za novčanu naknadu u iznosu od 260 tisuća eura.

17. Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda definiranih s ciljem identifikacije, mjerenja, odnosno procjenjivanja, kontrole i praćenja rizika, uključujući sve rizike kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja rizika moraju obuhvaćati prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika, koje će omogućiti pravovremeno uočavanje promjena u poslovnom okruženju, uključujući nove i/ili rizike u nastajanju, osiguravajući time sveobuhvatnost i pravilan opis svog profila rizika.

ESB Grupa osigurava da se, kroz primjereno upravljanje rizicima u svakoj od glavnih kategorija rizika, strategija rizika dosljedno definira i provodi u cijeloj Grupi, a preuzimanje rizika ostaje u skladu s limitima, raspodjelom kapitala i raspoloživom likvidnošću.

Kao rezultat procesa identifikacije rizika, ključne kategorije rizika koje utječu na poslovanje ESB grupe su: kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti, operativni, ostali rizici, te transverzalni rizici: makroekonomski, (geo)politički i ESG rizici.

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka koji proizlazi iz neplaćanja ili neizvršavanja obveze druge ugovorne strane u skladu s dogovorenim uvjetima i s tim povezanim negativnim posljedicama (npr. djelomični ili potpuni gubitak glavnice i kamata, poremećaj u novčanim tokovima i povećani troškovi naplate) zbog nesolventnosti druge strane, nemogućnosti ili nedostatka spremnosti za plaćanje ili izvršenje, ili zbog događaja i mjera koje su poduzele političke ili monetarne vlasti određene zemlje.. Banka sustavno identificira, mjeri, prati, kontrolira i upravlja kreditnim rizikom kao jednim od najvažnijih rizika, te utvrđuje postojanje primjerene razine kapitala za pokriće navedenih rizika.

Tržišni rizici su rizici da će se vrijednost imovine i obveza smanjiti zbog kretanja tržišnih čimbenika. Tržišni rizik proizlazi iz neizvjesnosti u vezi s promjenama tržišnih cijena i kamatnih stopa (uključujući, ali ne ograničavajući se na kamatne stope, cijene dionica, devizne tečajeve i cijene roba), korelaciju između njih i njihovu volatilnost.

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze po dospijeću. Rizik likvidnosti proizlazi iz ročne neusklađenosti izvora i plasmana.

Operativni rizik definiran je kao rizik gubitka koji je posljedica neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudskih postupaka i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik, rizik modela i ICT rizik. Uključuje i rizik outsourcinga, koji se ne smatra podrizikom, ali ima utjecaj na različite podrizike operativnog rizika, dok vanjske aktivnosti i ugovori potpisani s trećim stranama (dobavljačima) mogu predstavljati rizik da roba i usluge uopće nisu pružene ili da nisu primljene u očekivanoj kvaliteti.

Strateški rizik je mogućnost nepovoljnog utjecaja na financijski rezultat ili kapital banke zbog nepostojanja adekvatnih strategija i nepovoljnih poslovnih odluka ili njihove neadekvatne provedbe, promjena u poslovnom okruženju u kojem banka posluje ili neuspjeha banke da na njih adekvatno odgovori.

Reputacijski rizik je trenutni ili potencijalni rizik koji proizlazi iz negativnih percepcija od strane klijenata, dobavljača, dioničara, javnosti ili drugih relevantnih strana, a koji osim negativnog utjecaja na reputaciju banke mogu negativno utjecati na cijene dionica, zarade, sredstva i likvidnost banke. Većinom se odnosi na kompetencije, integritet, socijalnu osjetljivost i pouzdanost banke te se može smatrati sekundarnim učinkom operativnih rizika i drugih tipova rizika (npr. kreditni, tržišni, operativni, likvidnosni).

Transverzalni rizici u načelu proizlaze iz operativnog okruženja, a njihova procjena (niska/srednja/visoka) ukazuje na potrebnu razinu pozornosti od strane menadžmenta. Budući da se transverzalni rizici odražavaju kroz nekoliko ključnih kategorija rizika (npr. kreditni rizik, tržišni rizik...), potencijalni utjecaj na profitabilnost ESB Grupe i/ili njezinu solventnost/kapital posljedično se procjenjuje kroz utjecaj na pojedine vrste rizika. Okvir za upravljanje rizicima i razmatranje izdvajanja ekonomskog kapitala za transverzalne rizike obično se obračunava kroz utjecaj na pojedine vrste rizika (tj. neizravno), čime se sprečava dvostruko računanje rizika.

Makroekonomski rizik je rizik da banka ostvari gubitke zbog nepovoljnih promjena u ukupnom gospodarstvu. Uključuje i rizik od ozbiljnog šoka koji bi mogao rezultirati takvom financijskom nestabilnošću koja će se raširiti u svim dijelovima financijskog sustava i do one mjere koja bi mogla negativno utjecati na realnu ekonomiju.

(Geo)politički rizik je izloženost gubitku, uzrokovanom događajima u određenoj zemlji koji su pod nadzorom vlade, ali očito nisu pod nadzorom neovisnog privatnog poduzeća ili pojedinca, npr. eksproprijacija, promjene regulatornog / pravnog režima (uključujući promjene regulatornog režima bankarstva definiranih od strane nacionalnih ili međunarodnih vlasti), rat, terorizam i drugi politički preokreti, koji bi mogli imati negativan utjecaj na kapitalni položaj ili profitabilnost institucije (izravno ili neizravno putem svojih klijenata).

ESG (okolišni, socijalni i upravljački) rizici nastaju kao negativni financijski utjecaj koji slijedi iz materijalizacije negativnih okolišnih, društvenih ili upravljačkih događaja. Okolišni rizici su oni koji dolaze zbog klimatskih promjena i ostalih događaja vezanih uz degradaciju okoliša, a uobičajeno se javljaju u obliku fizičkih rizika ili materijalnih oštećenja ili prijelaznim rizikom stvaranja dodatnih troškova i potreba za kapitalnim izdacima ili u nekim slučajevima povećanjem obaveza. Socijalni rizici uglavnom se smatraju oni rizici koji se javljaju zbog lošeg standarda poštivanja osnovnih prava, uključivosti, loših radnih odnosa, nepoštenih/netransparentnih ili zlonamjernih praksi. Upravljački rizici su oni koji se odnose na loše ili netransparentne mjere upravljanja tvrtkama, nepostojeći ili slabi kodeks ponašanja, uključujući nedostatak pravilnika ponašanja u borbi protiv pranja novca, mita i korupcije ili poreznih malverzacija.

Banka, osim navedenim, ključnim kategorijama rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi potencijalno mogla biti izložena, a kako bi se u konačnici osigurao sveobuhvatan i konzistentan proces upravljanja rizicima u okviru poslovnog i operativnog okruženja.

Rat u Ukrajini

Sukob u dijelovima istočne Ukrajine koji je započeo 2014. do danas nije razriješen. U prosincu 2021.- siječnja 2022., vijesti o povećanoj koncentraciji ruskih vojnih snaga uz rusko-ukrajinsku granicu počele su izazivati zabrinutost zbog moguće ruske vojne intervencije u Ukrajini. Krajem veljače 2022. sukob je eskalirao sa značajnim brojem vojnika koji su postali aktivniji u Ukrajini, a u Ukrajini je proglašeno izvanredno stanje. Od ožujka, sankcije Rusiji uvele su mnoge zemlje zapadnog svijeta, s ciljem odgovora na ozbiljnost ruskog kršenja suvereniteta i teritorijalnog integriteta Ukrajine i teških kršenja ljudskih prava koja su počinjena u Ukrajini i Rusiji.

Razvoj situacije između Rusije i Ukrajine ne utječe izravno na Grupu i Banku. U suradnji s Erste Grupom, Grupa i Banka adekvatno i aktivno prate situaciju između Rusije i Ukrajine već nekoliko mjeseci te nemaju direktnu izloženost ni prema državi niti prema subjektima iz Ukrajine i Rusije. Limiti prema ruskim bankama prema kojima također na razini Grupe i Banke (uključujući i lokalne podružnice ruskih banaka) ne postoji nikakva izloženost također su zaustavljeni. Dodatno, Grupa i Banka su na individualnoj razini provele identifikaciju klijenata koji bi indirektno mogli biti više pogođeni trenutnom situacijom te u svom portfelju nemaju takvih značajnijih izloženosti.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE NEREVIDIRANIH POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Temeljem odredbi Zakona o tržištu kapitala, Uprava Erste&Steiermärkische Bank d.d čiji članovi su Christoph Schoefboeck, - predsjednik Uprave, Martin Hornig - član Uprave, Zdenko Matak - član Uprave, Krešimir Barić - član Uprave, Hannes Frotzbacher - član Uprave ovime daju sljedeću izjavu:

Prema našem najboljem saznanju:

1. Skraćeni set nerevidiranih polugodišnjih financijskih izvještaja za Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka financijskog položaja i poslovanja Grupe Erste&Steiermärkische Bank d.d.
2. Izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Grupe Erste&Steiermärkische Bank d.d.

U Rijeci, 04. kolovoza 2023.

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2023

do

30.6.2023

Godina:

2023

Polugodišnje
razdoblje:

1

Polugodišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): 03337367

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS): 040001037Osobni identifikacijski broj
(OIB): 23057039320

LEI: 549300A2F46GR0UOM390

Šifra
ustanove: 2341

Tvrтка izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: erstebank@erstebank.hr

Internet adresa: www.erstebank.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

3533

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrčke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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

Zagreb, Zelinska 3

1262343

Erste Nekretnine d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2A

2068249

Erste Group IT HR d.o.o.

Bjelovar, Jurja Haulika 19/A

2157128

Erste Card Club d.o.o.

Zagreb, Ulica Frana Folnegovića 6

3289737

Erste Bank a.d., Podgorica

Crna Gora, Podgorica, Ulica Arsenija Boljevića 2A

8499002

Izbor Nekretnina d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2A

4175590

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrтка knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Ljubica Birtić

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 099/237-1603

Adresa e-pošte: finrep@erstebank.hr

Revizorsko društvo:

(tvrтка revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.06.2023

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	3.448.366.698	1.774.659.679
Novac u blagajni	002	416.078.749	390.740.491
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	2.943.365.044	1.355.261.152
Ostali depoziti po viđenju	004	88.922.905	28.658.036
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	26.056.132	26.914.432
Izvedenice	006	25.559.237	26.914.432
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	496.895	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	7.981.498	6.567.386
Vlasnički instrumenti	011	5.673.413	4.084.428
Dužnički vrijednosni papiri	012	2.308.085	2.482.958
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	1.216.670.507	1.227.249.799
Vlasnički instrumenti	018	559.349	531.605
Dužnički vrijednosni papiri	019	1.216.111.158	1.226.718.194
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	10.002.552.518	10.539.287.192
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.330.410.288	1.713.030.203
Kredit i predujmovi	023	8.672.142.230	8.826.256.989
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	8.605.747	9.261.193
Materijalna imovina	027	156.043.878	156.240.389
Nematerijalna imovina	028	22.714.286	19.036.219
Porezna imovina	029	54.528.850	52.125.232
Ostala imovina	030	36.044.916	44.737.518
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	472.124	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	14.980.037.154	13.856.079.039

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	23.290.579	25.093.272
Izvedenice	034	23.290.579	25.093.272
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	13.277.629.272	12.097.176.152
Depoziti	044	12.663.749.402	11.383.433.972
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	483.864.337	575.737.053
Ostale financijske obveze	046	130.015.533	138.005.127
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	89.507.801	86.638.197
Porezne obveze	050	33.363.809	14.348.830
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	95.210.950	110.585.166
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	13.519.002.411	12.333.841.617
Kapital			
Kapital	055	225.418.740	225.418.740
Premija na dionice	056	239.079.309	239.079.309
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-89.388.392	-80.774.073
Zadržana dobit	060	890.644.805	968.677.680
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	11.270.961	11.270.961
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	156.072.843	128.528.745
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	27.936.477	30.036.060
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	1.461.034.743	1.522.237.422
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	14.980.037.154	13.856.079.039

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2023 do 30.06.2023

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	146.815.324	230.817.823
(Kamatni rashodi)	002	13.846.247	39.106.177
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	46	16.306
Prihodi od naknada i provizija	005	71.063.976	77.805.831
(Rashodi od naknada i provizija)	006	18.466.422	20.478.643
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	51.050	628
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	20.418.397	4.919.459
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-823.891	486.848
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	133.564	3.258.333
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	957.736	1.132.573
Ostali prihodi iz poslovanja	015	5.418.104	4.863.470
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	2.599.485	2.774.854
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	209.122.152	260.941.597
(Administrativni rashodi)	018	94.127.218	108.253.222
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	7.841.046	1.114.423
(Amortizacija)	020	16.179.656	15.603.562
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	62.998	61.265
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	5.609.632	9.650.652
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-50.400.574	-31.209.992
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	-259.707	-268.451
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	587.390	652.130
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	3.947.514	417.876
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	140.622.783	158.929.452
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	25.598.280	28.301.124

Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	115.024.503	130.628.328
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	115.024.503	130.628.328
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	1.857.698	2.099.583
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	113.166.805	128.528.745
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	115.024.503	130.628.328
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-86.756.315	8.614.319
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-47.110	-22.750
Materijalna imovina	041	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	-5.695	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	-10.140	-27.745
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-31.275	4.995
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	-86.709.205	8.637.069
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0
Zamjena strane valute	054	156.925	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-105.759.817	10.494.212
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	18.893.687	-1.857.143
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	28.268.188	139.242.647
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	1.857.698	2.099.583
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	26.410.490	137.143.064

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2023 do 30.06.2023

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	140.622.783	158.929.452
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-43.256.776	-23.282.148
Amortizacija	011	16.179.656	15.603.562
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	0	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	266.525	-125.614
Ostale nenovčane stavke	014	-3.858.008	267.635
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-76.770.202	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-128.573.812	274.145.963
Kreditni i predumovi ostalim komitentima	017	-776.372.218	-576.066.167
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	158.140.657	-6.540.602
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	9.985.187	496.874
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	1.391.615	1.414.112
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-218.039.746	-402.520.827
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-22.256.515	-11.117.697
Depoziti od financijskih institucija	024	18.802.390	3.743.512
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.134.536.852	-1.012.546.117
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	200.965.097	62.018.404
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-80.129.299	238.811.587
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	17.752.453	1.437.843
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	15.611.414	-443.805.150
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	148.050.613	219.908.416
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-13.127.102	-37.672.979
(Plaćeni porez na dobit)	033	-17.528.571	-46.861.693
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	482.392.993	-1.583.761.634

Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-12.986.249	-10.110.563
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	8.978.680	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-4.007.569	-10.110.563
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	041	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-69.929.321	-78.039.968
Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	046	-1.871.032	-1.794.854
Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-71.800.353	-79.834.822
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	406.585.071	-1.673.707.019
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	1.928.490.494	3.448.366.697
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	2.335.075.565	1.774.659.678

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od **30.6.2023**

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	225.418.740	239.079.309	0	0	-89.388.392	890.644.805	0	11.270.961	0	156.072.843	0	0	27.936.477	1.461.034.743
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	225.418.740	239.079.309	0	0	-89.388.392	890.644.805	0	11.270.961	0	156.072.843	0	0	27.936.477	1.461.034.743
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-78.039.968	0	0	0	0	0	0	0	-78.039.968
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	156.072.843	0	0	0	-156.072.843	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	8.614.319	0	0	0	0	128.528.745	0	0	2.099.583	139.242.647
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	225.418.740	239.079.309	0	0	-80.774.073	968.677.680	0	11.270.961	0	128.528.745	0	0	30.036.060	1.522.237.422

Prilog 1. Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2023.

						GRUPA
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima EUR	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje	
Novac i novčana sredstva	1.775	Novac u blagajni, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	391 1.355	-		
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	27	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	27	-		
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	1	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	4	(3)	GFI- Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	6	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	3	3	HNB - Vlasnički instrumenti	
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.228	Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.228	-		
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	8.233	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi				
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	157		8.826	-		
Potraživanja s osnove financijskog najma	436					
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	1.713	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	1.713	-		
Ulaganja u ovisna društva	0					
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	9	Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva	9	-		
Nekretnine i oprema	155					
Ulaganja u nekretnine	1	Materijalna imovina	156	-		
Nematerijalna imovina	19	Nematerijalna imovina	19	-		
Porezna imovina	51	Porezna imovina	51	-		
Ostala imovina	45	Ostala imovina	45	-		
UKUPNO IMOVINA	13.856	UKUPNO IMOVINA	13.856	-		
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima EUR	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima EUR	Razlika	Objašnjenje	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	25	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	25	-		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	11.383	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	11.383	-		
Izdane obveznice	576	Izdane obveznice	576	-		
Ostale financijske obveze	126	Ostale financijske obveze	138	-		
Obveze od financijskog najma	12		0			
Rezerviranja	87	Rezerviranja	87	-		
Porezne obveze	14	Porezne obveze	14	-		
Ostale obveze	111	Ostale obveze	111	-		
Ukupno kapital	1.522	Ukupno kapital	1.522	-		
UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL	13.856	UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL	13.856			