



**Nerevidirani finansijski izvještaji
Erste&Steiermärkische Bank d.d. i
njenih ovisnih društava (Grupa) za
razdoblje 01.01.2026.-30.06.2026.**

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

POSLOVANJE ERSTE BANKE U PRVOM POLUGODIŠTU 2026. GODINE OBILJEŽENO RASTUĆIM TRENDOVIMA KREDITIRANJA

„Zadovoljni smo ostvarenim rezultatima u prvom polugodištu 2026. godine. Rast novih kredita u oba segmenta poslovanja, s građanima i gospodarstvom, najviše ocjene korisničkog iskustva te daljnji razvoj digitalnih rješenja, stupovi su naše strategije i dugoročno održivog poslovnog uspjeha na hrvatskom tržištu. Dodatno, snažna kapitalna pozicija, visoka razina likvidnosti i partnerski odnos s klijentima jamstvo su naše podrške pri realizaciji njihovih financijskih ciljeva i potreba“, istaknuo je Christoph Schoefboeck, predsjednik uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d. („Banka“), komentirajući poslovanje u prvih šest mjeseci 2026. te dodao: „Zahvaljujući ulasku u europodručje i dubljoj integraciji u europsko tržište, Hrvatska je danas u znatno stabilnijoj i predvidljivijoj poziciji nego prije deset godina. Stabilnost monetarnog okruženja, fiskalna disciplina te otporniji privatni sektor omogućili su poduzećima sigurnije poslovanje i dugoročnije planiranje razvoja, što potvrđuje da su temelji hrvatskog gospodarstva danas kvalitetniji nego u ranijim ciklusima. To je posebno važno u kontekstu blagog usporavanja gospodarskog rasta, koje se već nazire kroz aktualne makroekonomske pokazatelje. Pritom je ključno stvoriti poslovno okruženje koje neće dodatno opterećivati privatni sektor, nego ga poticati na investicije i razvoj.“

UKRATKO

Prema nerevidiranom konsolidiranom financijskom izvještaju, neto dobit ESB Grupe¹ nakon manjinskog utjecaja u prvom polugodištu 2026. iznosila je 234 milijuna eura, u odnosu na 135 milijuna eura u istom razdoblju 2025. Neto kamatni prihod ESB Grupe iznosio je 235 milijuna eura, 9,8% više u odnosu na 214 milijuna eura u prvom polugodištu 2025. Neto prihod od naknada i provizija iznosio je 59 milijuna eura, 13,2% manje u odnosu na 68 milijuna eura u prvih šest mjeseci 2025.

Ukupna aktiva ESB Grupe krajem lipnja 2026. iznosila je 17,71 milijardi eura, 0,5% više u odnosu na kraj 2025., kada je iznosila 17,63 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2026. iznosili su 11 milijardi eura, što je 5% više u odnosu na kraj 2025., kada su iznosili 10,5 milijardi eura. Ukupni depoziti klijenata ESB Grupe na dan 30. lipnja 2026. iznosili su 13,4 milijardi eura, 1,1% manje u odnosu na kraj 2025., kada su iznosili 13,6 milijardi eura.

Najznačajniji jednokratni utjecaj na rast neto dobiti u odnosu na usporedno razdoblje 2025. godine proizlazi iz zaključenja transakcije prodaje 100-postotnog vlasničkog udjela u Erste Card Clubu d.o.o. tvrtki Global Payments s.r.o. iz Češke u siječnju ove godine. Osim navedenog jednokratnog učinka, pozitivni impulsi ostvarenim rezultatima u prvom polugodištu 2026. godine dolaze od rasta volumena novih kreditnih plasmana. U segmentu građanstva zabilježen je snažniji rast potražnje za stambenim kreditima, dok je u poslovanju s pravnim osobama najznačajniji doprinos rasta ostvaren kod malih i srednjih poduzeća te u segmentu financiranja nekretnina. Ukupni depoziti klijenata bilježe pad u segmentu građanstva, pri čemu je smanjenje vidljivo na oročenim depozitima. U poslovanju s pravnim osobama depoziti su zadržani na sličnoj razini kao krajem prethodne godine, u skladu s uobičajenim sezonalnim obrascima. Prodaja Erste Card Cluba d.o.o. utjecala je na smanjenje neto prihoda od provizija i naknada te na smanjenje ostalih administrativnih troškova u odnosu na rezultat prethodne godine. Troškovi rizika imaju pozitivan doprinos na rezultat, ponajviše zbog naplate i poboljšanih rejtinga u korporativnom segmentu, iako je taj doprinos na godišnjoj razini manji nego u 2025. godini.

¹ Konsolidirani 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, Izbor Nekretnina d.o.o. i Keks Pay d.o.o.

Prema nerevidiranom nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Banke bez ovisnih društava, neto dobit u prvih šest mjeseci 2026. godini iznosila je 177 milijuna eura, u odnosu na 128 milijuna eura u istom razdoblju 2025. Neto kamatni prihod povećan je za 8,3%, s 192 milijuna eura u prvih šest mjeseci 2025. na 208 milijuna eura u prvom polugodištu 2026., dok je neto prihod od naknada i provizija zabilježio porast od 3,7%, s 54 milijuna eura u prvom polugodištu 2025. na 56 milijuna eura u istom razdoblju 2026.

Ukupna aktiva Banke krajem lipnja 2026. iznosila je 16,13 milijardi eura, 0,5% više u odnosu na kraj 2025., kada je iznosila 16,05 milijardi eura. Ukupni krediti klijentima na dan 30. lipnja 2026. iznosili su 9,8 milijardi eura, 5,5% više u odnosu na 9,3 milijardi eura krajem 2025. Ukupni depoziti klijenata Banke na dan 30. lipnja 2026. iznosili su 12,7 milijardi eura, 1,5% manje u odnosu na kraj 2025. godine, kada su iznosili 12,9 milijardi eura.

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2026.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	2025	2026	2025	2026
Neto kamatni prihod	214	235	192	208
Kamatni prihod	273	282	257	261
Ostali slični prihodi	33	27	16	10
Kamatni trošak	(75)	(64)	(64)	(53)
Ostali slični troškovi	(17)	(10)	(17)	(10)
Neto prihod od naknada i provizija	68	59	54	56
Prihod od naknada i provizija	95	86	75	80
Trošak od naknada i provizija	(27)	(27)	(21)	(24)
Prihod od dividendi	–	–	6	1
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	9	9	9	9
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	–	2	–	2
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	1	1	–	–
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	3	3	–	–
Troškovi zaposlenih	(71)	(72)	(60)	(62)
Ostali administrativni troškovi	(58)	(56)	(49)	(51)
Amortizacija	(15)	(15)	(10)	(10)
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata	15	(1)	14	–
Ostali operativni rezultat	–	109	(1)	60
Dobit prije poreza za razdoblje	166	274	155	213
Porez na dobit	(29)	(38)	(27)	(36)
Neto rezultat za razdoblje	137	236	128	177
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	2	2	–	–
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	135	234	–	–

Izvještaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2026.

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2025.	30. lipnja 2026.	31. prosinca 2025.	30. lipnja 2026.
Imovina				
Novac i novčana sredstva	3.062	2.069	2.905	1.909
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	57	19	57
Derivativi	14	17	14	17
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	5	40	5	40
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	10	34	10	34
Vlasnički instrumenti	5	2	5	2
Dužnički vrijednosni papiri	5	3	5	3
Kredit i predujmovi klijentima	–	29	–	29
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.235	1.257	1.133	1.184
od čega založeno kao kolateral	111		111	
Vlasnički instrumenti	1	1	1	1
Dužnički vrijednosni papiri	1.234	1.256	1.132	1.183
Financijska imovina po amortiziranom trošku	12.215	13.181	11.488	12.517
od čega založeno kao kolateral	19	–	19	–
Dužnički vrijednosni papiri	2.198	2.486	2.083	2.402
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	344	530	326	511
Kredit i predujmovi klijentima	9.673	10.165	9.079	9.604
Potraživanja s osnove financijskog najma	598	632	–	–
Nekretnine i oprema	183	185	141	146
Ulaganja u nekretnine	2	3	1	1
Nematerijalna imovina	25	25	15	15
Ulaganja u ovisna društva	–	–	35	35
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	11	11	5	5
Tekuća porezna imovina	–	–	–	–
Odgođena porezna imovina	15	15	13	13
Imovina namijenjena za prodaju	17	–	60	–
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	204	201	203	193
Ostala imovina	31	42	18	23
Ukupno imovina	17.627	17.712	16.046	16.132

Izvještaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2026. (nastavak)

Obveze i kapital				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	12	14	12	14
Derivativi	12	14	12	14
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	15.431	15.500	14.126	14.172
Depoziti od banaka	858	781	279	232
Depoziti od klijenata	13.593	13.437	12.861	12.668
Izdani dužnički vrijednosni papiri	955	1.210	955	1.210
Ostale financijske obveze	25	72	31	62
Obveze za najam	16	16	15	15
Rezerviranja	88	98	86	97
Tekuće porezne obveze	18	22	15	20
Odgođene porezne obveze	1	1		–
Obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju	78	–	–	–
Ostale obveze	116	115	96	93
Ukupne obveze	15.760	15.766	14.350	14.411
Temeljni kapital	238	238	238	238
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	238	238	238	238
Zadržana dobit	1.212	1.292	1.080	1.107
Ostale rezerve	(9)	(11)	(10)	(12)
Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva	1.679	1.757	1.546	1.571
Instrumenti dodatnog kapitala	150	150	150	150
Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu	38	39	–	–
Ukupno kapital	1.867	1.946	1.696	1.721
Ukupno obveze i kapital	17.627	17.712	16.046	16.132

BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)

Naziv izdavatelja: **ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.**

OIB: **23057039320**

Izvještajno razdoblje: **1.1.2026. - 30.06.2026.**

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. Značajne informacije o računovodstvenim politikama

OSNOVE PRIKAZA

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 MRS 34 'Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine' i ne uključuju sve informacije i objave koji su zahtijevani u godišnjim financijskim izvještajima. Iz tog razloga, trebali bi se čitati zajedno s konsolidiranim financijskim izvještajima od 31.12.2025. koji su dostupni na službenim internet stranicama banke.

Računovodstvene politike primijenjene u polugodišnjim financijskim izvještajima jednake su politikama primijenjenim u konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima za 31.12.2025. godinu.

Konsolidirano godišnje izvješće društva Erste Group Bank AG, Beč javno se objavljuje i dostupno je na mrežnim stranicama.

ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE, PRETPOSTAVKE I PROCJENE

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 konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima za 31.12.2025.

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&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
KEKS pay d.o.o.	100 %	Podatkovna platforma i obrada podataka	Ulica Frana Folnegovića 6, Zagreb
Naziv pridruženog društva			
Erste d.o.o.	45,86 %	Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Ivana Lučića 2A, Zagreb

Društvo Erste Card Club d.o.o. prodano je 2. siječnja 2026. te od tog datuma više nije uključeno u konsolidaciju.

4. Neto kamatni prihod

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	30. lipnja 2025.	30. lipnja 2026.	30. lipnja 2025.	30. lipnja 2026.
Kamatni prihod				
Financijska imovina po amortiziranom trošku	260	266	245	247
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13	16	12	14
Ostali slični prihodi				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	16	10	16	10
Ostala imovina	17	17	–	–
Ukupno kamatni i ostali slični prihod	306	309	273	271
Kamatni troškovi				
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	(75)	(64)	(64)	(53)
Ostali slični troškovi				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	(17)	(10)	(17)	(10)
Ukupno kamatni i ostali slični trošak	(92)	(74)	(81)	(63)
Neto kamatni prihod	214	235	192	208

5. Neto prihod od naknada i provizija

u milijunima EUR	GRUPA				BANKA			
	30. lipnja 2025.		30. lipnja 2026.		30. lipnja 2025.		30. lipnja 2026.	
	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod	Prihod	Rashod
Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale naknade	5	(2)	5	(1)	4	(1)	4	(1)
Usluge naplate	78	(24)	68	(25)	60	(20)	64	(22)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	5	–	6	–	5	–	6	–
Kreditno poslovanje	7	(1)	7	(1)	6	–	6	(1)
Dane garancije, primljene garancije	1	(1)	1	(1)	1	–	1	–
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	5	–	5	–	5	–	5	(1)
Ostalo kreditno poslovanje	1	–	1	–	–	–	–	–
Ukupni prihod i troškovi od naknada i provizija	95	(27)	86	(27)	75	(21)	80	(24)
Neto prihod od naknada i provizija	68	–	59	–	54	–	56	–

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 2026.				GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	1.271	–	(15)	1.256
Opće države	1.179	–	(15)	1.164
Nefinancijske institucije	92	–	–	92
Ukupno	1.271	–	(15)	1.256
31. prosinca 2025.				GRUPA
Dužnički vrijednosni papiri	1.246	–	(12)	1.234
Opće države	1.159	–	(12)	1.147
Nefinancijske institucije	87	–	–	87
Ukupno	1.246	–	(12)	1.234

u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Akumulirane OCI promjene	Knjigovodstvena vrijednost
30. lipnja 2026.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	1.199	–	(16)	1.183
Opće države	1.107	–	(16)	1.091
Nefinancijske institucije	92	–	–	92
Ukupno	1.199	–	(16)	1.183
31. prosinca 2025.				BANKA
Dužnički vrijednosni papiri	1.144	–	(12)	1.132
Opće države	1.057	–	(12)	1.045
Nefinancijske institucije	87	–	–	87
Ukupno	1.144	–	(12)	1.132

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 2026. i 31. prosinca 2025. prikazana je u sljedećoj tablici:

						GRUPA
	31. prosinca 2025.			30. lipnja 2026.		
u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	2.198	–	2.198	2.487	(1)	2.486
Opće države	2.198	–	2.198	2.487	(1)	2.486
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	344	–	344	530	–	530
Središnje banke	19	–	19	19	–	19
Kreditne institucije	325	–	325	511	–	511
Kredit i predujmovi klijentima	9.942	(269)	9.673	10.432	(267)	10.165
Opće države	852	(1)	851	849	(2)	847
Ostala financijska društva	46	(1)	45	45	(1)	44
Nefinancijske institucije	4.172	(102)	4.070	4.376	(92)	4.284
Kućanstva	4.872	(165)	4.707	5.162	(172)	4.990
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	219	(15)	204	214	(13)	201
Opće države	17	–	17	12	–	12
Kreditne institucije	5	–	5	4	–	4
Ostala financijska društva	5	–	5	8	–	8
Nefinancijske institucije	124	(5)	119	120	(5)	115
Kućanstva	68	(10)	58	70	(8)	62
Potraživanja s osnove financijskog najma	601	(3)	598	636	(4)	632
Opće države	5	–	5	6	–	6
Ostala financijska društva	3	–	3	4	–	4
Nefinancijske institucije	437	(3)	434	469	(3)	466
Kućanstva	156	–	156	156	(1)	155
Ukupno	13.304	(287)	13.017	14.299	(285)	14.014

7. Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

						BANKA
	31. prosinca 2025.			30. lipnja 2026.		
u milijunima EUR	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Ispravci vrijednosti za kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	2.083	–	2.083	2.403	(1)	2.402
Opće države	2.083	–	2.083	2.403	–	2.403
Kredit i predumjmovi kreditnim institucijama	326	–	326	511	–	511
Kreditne institucije	326	–	326	511	–	511
Kredit i predumjmovi klijentima	9.323	(244)	9.079	9.848	(244)	9.604
Opće države	829	(1)	828	834	(2)	832
Ostala financijska društva	91	(1)	90	149	(1)	148
Nefinancijske institucije	3.904	(88)	3.816	4.095	(80)	4.015
Kućanstva	4.499	(154)	4.345	4.770	(161)	4.609
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	216	(13)	203	205	(12)	193
Opće države	17	–	17	12	–	12
Kreditne institucije	5	–	5	4	–	4
Ostala financijska društva	7	–	7	6	–	6
Nefinancijske institucije	119	(4)	115	114	(4)	110
Kućanstva	68	(9)	59	69	(8)	61
Ukupno	11.948	(257)	11.691	12.967	(257)	12.710

8. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

DEPOZITI BANAKA

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2025.	30. lipnja 2026.	31. prosinca 2025.	30. lipnja 2026.
Prekonočni depoziti	75	41	76	43
Oročeni depoziti	622	590	41	39
Podređeni kredit	150	150	150	150
Repo ugovori	12	–	12	–
Depoziti od banaka	858	781	279	232

DEPOZITI OD KLIJENATA

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2025.	30. lipnja 2026.	31. prosinca 2025.	30. lipnja 2026.
Prekonočni depoziti	10.208	10.017	9.667	9.419
Opće države	975	858	952	816
Ostala financijska društva	612	702	671	700
Nefinancijske institucije	3.071	2.864	2.796	2.605
Kućanstva	5.550	5.593	5.248	5.298
Oročeni depoziti	3.274	3.384	3.083	3.213
Opće države	489	721	424	664
Ostala financijska društva	255	298	243	290
Nefinancijske institucije	950	980	890	930
Kućanstva	1.580	1.385	1.526	1.329
Repo ugovori	111	36	111	36
Opće države	110	36	110	36
Ostala financijska društva	1	–	1	–
Depoziti od klijenata	13.593	13.437	12.861	12.668
Ukupni depoziti	14.451	14.218	13.140	12.900

IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

u milijunima EUR	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2025.	30. lipnja 2026.	31. prosinca 2025.	30. lipnja 2026.
Izdani dužnički vrijednosni papiri	955	1.210	955	1.210
Obveznice	955	1.210	955	1.210
Izdani dužnički vrijednosni papiri	955	1.210	955	1.210

Banka je 27. svibnja 2026. izdala neosiguranu senior preferred obveznicu u iznosu od 400 milijuna EUR, s ciljanim dospijecom 2032. godine.

2026	Valuta	Nominalna vrijednost u milijunima EUR	Kamata	Datum izdanja	Dospijeće
Senior Preferred	EUR	400	4,14 %	27 05 2026	27 05 2032

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 2025.	30. lipnja 2026.
Neto rezultat za razdoblje	137	236
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	135	234
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 14 EUR po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u eurima)	7,90	13,80

10. Ukupni kapital

DIONIČKI KAPITAL

Na dan 30. lipnja 2026 i 31. prosinca 2025. godine dionički kapital Banke sastoji se od 16.984.175 u potpunosti uplaćenih redovnih dionica. Nominalna vrijednost redovnih dionica iznosi 14 EUR. 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 2026. i 31. prosinca 2025. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu EUR 11 milijuna. Kapitalna dobit na dan 31. prosinca 2025. i na 30. lipnja 2026. iznosila je 227 milijuna EUR.

DIVIDENDE

Dobit banke za 2025. godinu u iznosu 229.898.939,98 EUR je raspoređena kao dividenda dioničarima u iznosu od 139.745.991,00 EUR te na iznos od 9.435.000,00 EUR za raspodjelu po osnovi instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1).

Preostali iznos od 80.717.948,98 EUR raspoređuje se u zadržanu dobit Banke.

11. Izvještavanje poslovnih segmenata

	Građanstvo		Gospodarstvo		Financijska tržišta		ALM & LCC		GRUPA	
u milijunima EUR	30. lipnja 2025.	30. lipnja 2026.	30. lipnja 2025.	30. lipnja 2026.	30. lipnja 2025.	30. lipnja 2026.	30. lipnja 2025.	30. lipnja 2026.	30. lipnja 2025.	30. lipnja 2026.
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	38	35	63	58	6	7	28	134	135	234
Operativni prihod	154	160	94	92	10	11	37	46	295	309
Operativni rashod	(105)	(105)	(33)	(32)	(3)	(3)	(3)	(3)	(144)	(143)
Operativni rezultat	49	55	61	60	7	8	34	43	151	166
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	2.717	2.846	3.817	4.360	27	33	645	582	7.206	7.821
Prosječni alocirani kapital	361	398	422	480	9	9	352	432	1.144	1.319
Omjer troškova i prihoda	68 %	66 %	35 %	35 %	30 %	27 %	8 %	7 %	49 %	46 %
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	5.584	5.860	5.401	5.628	99	132	6.543	6.092	17.627	17.712
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	7.902	7.745	4.434	4.428	1.059	878	2.365	2.715	15.760	15.766

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:

									GRUPA
	31. prosinca 2025.				30. lipnja 2026.				
u milijunima EUR	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	
Imovina									
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	–	19	–	19	–	56	1	57	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	3	–	7	10	2	–	32	34	
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	650	585	–	1.235	776	455	26	1.257	
Ukupno imovina	653	604	7	1.264	778	511	59	1.348	
Obveze									
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	–	12	–	12	–	14	–	14	
Ukupne obveze	–	12	–	12	–	14	–	14	

12. Struktura fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti (nastavak)

									BANKA
	31. prosinca 2025.				30. lipnja 2026.				
u milijunima EUR	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	
Imovina									
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	–	19	–	19	–	56	1	57	
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	3	–	7	10	2	–	32	34	
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	555	578	–	1.133	703	455	26	1.184	
Ukupno imovina	558	597	7	1.162	705	511	59	1.275	
Obveze									
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	–	12	–	12	–	14	–	14	
Ukupne obveze	–	12	–	12	–	14	–	14	

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 2026. i 31. prosinca 2025.:

						GRUPA				
	31. prosinca 2025.					30. lipnja 2026.				
u milijunima EUR	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
IMOVINA										
Financijska imovina po amortiziranom trošku	13.017	12.949	1.508	604	10.837	14.014	13.806	2.365	102	11.339
OBVEZE										
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	15.431	15.421	840	140	14.441	15.500	15.482	1.230	–	14.252

						BANKA				
	31. prosinca 2025.					30. lipnja 2026.				
u milijunima EUR	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
IMOVINA										
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.691	11.641	1.391	604	9.646	12.710	12.538	2.280	102	10.156
OBVEZE										
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku	14.126	14.131	840	140	13.151	14.172	14.166	1.230	–	12.936

14. Financijske garancije i preuzete obveze

Izvanbilančna izloženost po financijskim garancijama i preuzetim obvezama na dan 30. lipnja 2026. za Banku iznosi 3.072 milijuna EUR (31. prosinca 2025.: 2.927 milijuna EUR) te za Grupu 3.158 milijuna EUR (31. prosinca 2025.: 2.995 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 dospijeca i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete.

16. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih događaja.

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.

U skladu s procesom identifikacije rizika i EBC Group Risk taksonomijom, prema EBC Group RMA, primarne vrste rizika su kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik, kao i druge relevantne vrste rizika (strateški i poslovni rizik, reputacijski rizik, usklađenost s propisima i ICT rizik) te specifični pokretači rizika.

Kreditni rizik je rizik potencijalnog gubitka koji nastaje kada zajmoprimac ili ugovorna strana ne ispunji svoje obveze u skladu s dogovorenim uvjetima, uslijed pogoršanja njegove kreditne sposobnosti ili smanjenja vrijednosti kolaterala koji se koristi kao mjera za ublažavanje kreditnog rizika. 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 rizik je rizik 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 je rizik gubitka koji proizlazi iz nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospijecu. Rizik likvidnosti sastoji se od rizika financiranja likvidnosti, rizika tržišne likvidnosti i koncentracijski rizik izvora financiranja.

Nefinancijski rizici (NFR) obuhvaćaju operativni rizik, rizik usklađenosti, reputacijski rizik i rizik modela za AMA model.

Operativni rizik je rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući, ali ne ograničavajući se na, pravni rizik, rizik modela i rizik informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT), ali isključujući strateški i reputacijski rizik.

Reputacijski rizik je trenutni ili budući rizik koji proizlazi iz negativnih percepcija kupaca, dobavljača, dionika, javnosti ili drugih relevantnih strana koje, osim same reputacije banke, mogu negativno utjecati na cijenu dionica banke, zaradu, sredstva i likvidnost. On uglavnom ovisi o kompetenciji, integritetu, društvenoj odgovornosti i pouzdanosti banke.

Strateški rizik predstavlja 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.

Poslovni rizik predstavlja mogućnost nepovoljnog utjecaja na financijski rezultat ili kapital banke zbog neočekivanih fluktuacija volumena, marži i operativnih troškova, koji se ogleda u odstupanju ostvarenog od očekivanog neto operativnog rezultata koji proizlazi i iz vanjskih čimbenika i iz unutarnjih nedostataka (uključujući neadekvatno upravljanje / operativni mehanizmi, sustavi i kontrole). Sve oscilacije prihoda ili troškova koje se mogu pripisati tržišnom riziku, kreditnom riziku ili operativnom riziku izričito su izuzete iz ove definicije.

Neki faktori iz operativnog okruženja imaju utjecaj i odražavaju se kroz više od jedne kategorije rizika. Općenito, oni su izvan kontrole pojedinih tvrtki ili investitora i često su međusobno povezani. Kako se ovi pokretači rizika manifestiraju kroz tradicionalne kategorije financijskih rizika, oni nisu navedeni u Grupnoj taksonomiji rizika. Umjesto toga, uzimaju se u obzir tijekom ocjene pogođenih rizika. Za lakši pregled, grupiramo ih u sljedeće široke kategorije:

Makroekonomski pokretači rizika odnose se na nepovoljne promjene u ukupnom gospodarstvu ili financijskim tržištima i mogu uključivati čimbenike kao što su ekonomski rast, inflacija, nezaposlenost, kamatne stope, tečajevi valuta itd.

Pokretači rizika zemlje/politički obuhvaćaju događaje u određenoj zemlji koji su pod kontrolom vlade, kao što su eksproprijacija, promjene u pravnom režimu (uključujući promjene u regulatornom režimu banaka), ograničenja u prijenosu i konverziji valuta, rat, trgovinske napetosti i ograničenja, cyber napadi, terorizam i građanski nemiri. Ova definicija ne uključuje rizik da središnja ili regionalna vlada ne ispuní svoje dugove ili druge obveze prema banci, što se smatra rizikom od neizvršenja obveza (default risk).

Pokretači rizika javnog zdravlja obuhvaćaju nepovoljan utjecaj na financijske rezultate, kapital ili poslovanje banke uzrokovan ekološkim rizicima (npr. toplotni val, zagađenje zraka, nedostatak vode), hranom, lijekovima, zaraznim bolestima (npr. pandemije) ili toksičnim emisijama (npr. nesreće/kvarovi u nuklearnim ili kemijskim postrojenjima) koji utječu na ljude u jednom ili više geografskih područja i imaju značajan utjecaj na zdravlje zajednice, gubitak života i gospodarstvo.

Okolišni, socijalni i upravljački pokretači rizika predstavljaju rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kakvog negativnog financijskog učinka na instituciju koji proizlazi iz trenutačnih ili potencijalnih učinaka okolišnih, socijalnih ili upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane institucije ili uloženu imovinu.

Okolišni (ili „klimatski i drugi okolišni“) faktori rizika predstavljaju rizik od gubitaka koji proizlazi iz bilo kakvog negativnog financijskog učinka na instituciju koji proizlazi iz trenutačnih ili potencijalnih učinaka okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane institucije ili uloženu imovinu, uključujući čimbenike povezane s prijelazom na sljedeće okolišne ciljeve:

- (a) ublažavanje klimatskih promjena;
- (b) prilagodba klimatskim promjenama;
- (c) održivo korištenje i zaštita vodnih i morskih resursa;
- (d) prijelaz na kružno gospodarstvo;
- (e) sprečavanje i kontrolu onečišćenja;
- (f) zaštitu i obnovu biološke raznolikosti i ekosustava;

Okolišni rizici uključuju fizičke rizike i materijalna oštećenja, kao i tzv. tranzicijski rizik.

Fizički rizik proizlazi iz fizičkih učinaka okolišnih čimbenika i može se manifestirati kroz događaje akutnih fizičkih učinaka (najistaknutiji su ekstremni vremenski uvjeti) ili kroničnih fizičkih rizika (koji proizlaze iz dugoročnih promjena u klimi, poput smanjenja dostupnosti vode, gubitka biološke raznolikosti i promjena u produktivnosti tla i zemljišta).

Tranzicijski rizik (Transition risk) proizlazi iz (ne)izravnog utjecaja Grupe na okoliš koji dolazi iz njezinih operacija, kao i odnosi se na potencijalni financijski gubitak za Grupu (tj. negativni utjecaj na njezin kapital). Oba rizika imaju svoj izvor u procesu prilagodbe prema gospodarstvu s nižim emisijama ugljika i većom ekološkom održivošću, koji je izravno ili neizravno potican od strane: (1) relativno naglih promjena u zakonodavstvu, tehnologiji, tržišnim osjećajima i preferencijama potrošača i/ili (2) rizika povezanih s usklađenošću, poput odgovornosti, parnica i/ili reputacijskih rizika.

Socijalni rizici predstavljaju rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kakvog negativnog financijskog učinka na instituciju koji proizlazi iz trenutačnih ili potencijalnih učinaka socijalnih čimbenika na njezine druge ugovorne strane ili uloženu imovinu. Uglavnom se smatraju oni rizici koji se javljaju zbog lošeg standarda poštivanja osnovnih prava, uključivosti, loših radnih odnosa, nepoštenih/netransparentnih ili zlonamjernih praksi. Socijalni rizici najčešće nastaju povredom ugleda, neučinkovitom radnom snagom ili njezinim gubitkom, te na kraju financijskim tužbama i obvezama zbog loše prakse ponašanja.

Upravljački rizici znači rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kakvog negativnog financijskog učinka na instituciju koji proizlazi iz trenutačnih ili potencijalnih učinaka čimbenika upravljanja na druge ugovorne strane institucije ili uloženu imovinu. To 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. Upravljački rizik također može nastati i zbog lošeg upravljanja lancem nabave. Materijaliziranje rizika upravljanja može značajno naštetiti povjerenju klijenata i investitora i potencijalno dovesti do gubitka prihoda, većih troškova financiranja ili kazni, što može utjecati na njezinu sposobnost za održivo dugoročno poslovanje.

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.

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, Katarina Kraljević - članica 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, 30. srpnja 2026.

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2026

do

30.6.2026

Godina:

2026

Polugodišnje
razdoblje:

1

Polugodišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03337367

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

040001037

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

23057039320

LEI:

549300A2F46GR0UOM390

Šifra
ustanove:

2341

Tvrtka izdavatelj:

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):

3347

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke 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 Bank a.d., Podgorica

Crna Gora, Podgorica, Ulica Arsenija Boljevića 2A

8499002

Izbor Nekretnina d.o.o.

Zagreb, Ivana Lučića 2A

4175590

Keks Pay d.o.o.

Zagreb, Ulica Frana Folnegovića 6

6094619

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Maja Milina

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

Adresa e-pošte:

finrep@erstebank.hr

Revizorsko društvo:

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

**Prosječan broj zaposlenih ESB Grupe u prvom polugodištu 2026. godine iznosi 3.338.*

BILANCA
stanje na dan 30.06.2026

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	001	3.001.753.592	2.017.690.190
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	102.782.650	236.564.000
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	102.782.650	236.564.000
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0
Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	409.671.055	585.727.127
(a) na zahtjev	006	59.853.702	51.728.170
(b) drugi krediti i predujmovi	007	349.817.353	533.998.957
Kreditni i predujmovi klijentima	008	10.470.490.960	11.023.314.147
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (010 + 011):	009	3.334.689.862	3.544.853.227
(a) koje su izdala državna tijela	010	3.247.028.727	3.453.053.172
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	87.661.135	91.800.055
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	012	9.921.528	6.007.306
Sudjelujući udjeli	013	10.656.209	11.465.573
Ulaganja u povezana društva	014	0	0
Nematerijalna imovina	015	24.823.267	25.285.132
Materijalna imovina (017 + 018):	016	185.033.553	187.745.966
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	183.339.594	184.829.251
(b) ulaganje u nekretnine	018	1.693.959	2.916.715
Porezna imovina (020 + 021):	019	14.702.114	14.580.917
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	0	241
(b) odgođena porezna imovina	021	14.702.114	14.580.676
Ostala imovina	022	37.993.679	50.818.510
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	5.982.843	7.809.131
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	17.009.825	0
UKUPNA IMOVINA (od 001 do 024)	025	17.625.511.137	17.711.861.226
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	708.194.268	631.411.487
(a) na zahtjev	027	74.621.135	41.193.789
(b) s ugovorenim datumom dospelja ili otkaznim rokom	028	633.573.133	590.217.698
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	13.592.397.762	13.436.579.351
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	10.717.934.908	10.419.440.486
(aa) na zahtjev	031	8.266.778.722	8.129.569.371
(ab) s ugovorenim datumom dospelja ili otkaznim rokom	032	2.451.156.186	2.289.871.115
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	2.874.462.854	3.017.138.865
(ba) na zahtjev	034	1.939.930.289	1.887.208.885
(bb) s ugovorenim datumom dospelja ili otkaznim rokom	035	934.532.565	1.129.929.980
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	954.693.353	1.209.841.948
Ostale obveze	037	162.006.974	211.024.628
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	7.342.903	6.307.660
Rezerviranja (040 + 041):	039	88.369.233	98.426.637
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	1.403.552	1.479.948
(b) ostala rezerviranja	041	86.965.681	96.946.689
Porezne obveze (043 + 044):	042	18.614.891	22.398.497
(a) tekuće porezne obveze	043	18.105.554	21.827.869
(b) odgođene porezne obveze	044	509.337	570.628
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045	78.381.195	0
Podređene obveze	046	150.000.000	150.000.000

Kapital (048 + 049):	047	237.778.450	237.778.450
(a) uplaćeni kapital	048	237.778.450	237.778.450
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0	0
Premija na dionice	050	226.719.600	226.719.600
Druge stavke kapitala	051	150.000.000	150.000.000
(–) Trezorske dionice	052	0	0
Rezerve (054 + 055 + 056 + 057):	053	11.681.080	11.681.080
(a) zakonske rezerve	054	11.357.321	11.357.321
(b) statutarne rezerve	055	323.759	323.759
(c) rezerve za vlastite dionice	056	0	0
(d) ostale rezerve	057	0	0
Revalorizacijske rezerve	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-9.453.380	-11.831.451
Zadržana dobit	060	962.345.561	1.058.506.939
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	248.634.985	233.858.309
Manjinski udjeli	062	37.804.262	39.158.091
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	17.625.511.137	17.711.861.226
Izvanbilančne stavke			
Preuzete obveze po kreditima	064	3.434.877.482	3.504.930.816
Preuzeta financijska jamstva	065	247.863.515	270.281.236
Ostale preuzete obveze	066	72.461.242	80.414.896
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	3.755.202.239	3.855.626.948

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 1.1.2026. do 30.6.2026.

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	306.498.687	309.393.705
od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	002	293.304.577	298.824.866
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	91.818.573	74.611.587
Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	64.282	80.442
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	005	64.282	80.441
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	0	0
(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	0	1
Prihodi od provizija	008	95.181.314	85.616.646
Rashodi za provizije	009	26.803.402	26.683.532
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	9.017.555	9.474.346
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	17.584.093	18.388.598
od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	0	0
Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	144.738.991	143.500.077
(a) rashodi za zaposlenike	014	71.462.863	72.633.634
(b) ostali administrativni troškovi	015	73.276.128	70.866.443
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	-332.897	-25.096
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	3.560.589	-114.232.449
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	5.867.744	18.638.673
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	4.054.193	10.377.909
(b) ostala rezerviranja	020	1.813.551	8.260.764
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova	021	-10.224.247	-73.630
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	0	0
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (001 – 003 + 004 + 008 – 009 + 010 + 011 – 013 – 016 – 017 – 018 – 021 – 022)	023	166.113.776	273.851.043
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	29.145.283	38.250.425
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 – 024)	025	136.968.493	235.600.618
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	026	0	0
Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	027	0	0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (026 – 027)	028	0	0
Dobit ili gubitak tekuće godine (025 + 028; 030 + 031)	029	136.968.493	235.600.618
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	030	2.119.938	1.742.309
Pripada vlasnicima matičnog društva	031	134.848.555	233.858.309

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	001	136.968.493	235.600.618
Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	10.523.603	-2.464.851
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	88.960	-75.177
Materijalna imovina	004	0	0
Nematerijalna imovina	005	0	0
Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	006	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	007	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	008	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	009	108.488	-91.680
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	010	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	011	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	012	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	013	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	014	-19.528	16.503
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	10.434.643	-2.389.674
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	016	0	0
Zamjena strane valute	017	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	018	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	12.688.918	-2.930.261
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	021	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	023	-2.254.275	540.587
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	147.492.096	233.135.767
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	025	2.120.741	1.742.309
Pripada vlasnicima matičnog društva	026	145.371.355	231.393.458

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 1.1.2026. do 30.6.2026.

u eurima

Obveznik: ERSTE & STEIERMARKISCHE 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	166.113.781	273.851.052
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-4.662.640	17.709.765
Amortizacija	011	14.347.694	15.108.520
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	-534.941	-2.257.199
Ostale nenovčane stavke	014	-505.087	-501.665
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	0	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-154.868.247	-215.589.574
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-590.389.415	-707.600.659
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-74.622.986	-40.522.526
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-3.431.519	-38.561.013
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	-25.291.650
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	-72.919.138	-325.611.295
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-25.774.520	8.295.144
Depoziti od financijskih institucija	024	116.837.160	-67.195.550
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	222.737.010	-205.570.827
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	34.820.361	22.817.982
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-60.528.753	159.554.645
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	-2.116.562	4.898.813
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-8.815.353	146.372.303
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	315.243.413	277.832.153
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-103.788.884	-82.961.709
(Plaćeni porez na dobit)	033	-19.584.741	-34.317.280
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001 do 033)	034	-252.443.367	-819.540.570

Ulagacke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-13.111.186	-23.167.937
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	-5.006.637	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	64.282	89.046
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035 do 039)	040	-18.053.541	-23.078.891
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	150.000.000	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-123.627.911	-149.569.471
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-1.457.082	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 041 do 046)	047	24.915.007	-149.569.471
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034 + 040 + 047)	048	-245.581.901	-992.188.932
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	3.380.246.178	3.061.607.294
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048 + 049 + 050)	051	3.134.664.277	2.069.418.362

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od do 30.6.2026

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 sveobuhvatn a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijs ke rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatn a dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljajanja]	001	237.778.450	226.719.600	0	150.000.000	-9.453.380	962.345.561	0	11.681.080	0	248.634.985	0	0	37.804.262	1.865.510.558
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] (001 + 002 + 003)	004	237.778.450	226.719.600	0	150.000.000	-9.453.380	962.345.561	0	11.681.080	0	248.634.985	0	0	37.804.262	1.865.510.558
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	-149.180.991	0	0	0	0	0	0	-388.480	-149.569.471
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	248.634.985	0	0	0	-248.634.985	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	86.780	-3.292.616	0	0	0	0	0	0	0	-3.205.836
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-2.464.851	0	0	0	0	233.858.309	0	0	1.742.309	233.135.767
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021	237.778.450	226.719.600	0	150.000.000	-11.831.451	1.058.506.939	0	11.681.080	0	233.858.309	0	0	39.158.091	1.945.871.018

Usporedba između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2026

Polugodišnje izvješće (PFI)	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)
Novac i novčana sredstva	Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim Ostala imovina
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom
Financijska imovina po amortiziranom trošku	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama Kreditni i predujmovi klijentima
Potraživanja s osnove financijskog najma	Kreditni i predujmovi klijentima
Nekretnine i oprema	Materijalna imovina
Ulaganja u nekretnine	
Nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina
Ulaganja u ovisna društva	Ulaganja u povezana društva
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	Sudjelujući udjeli
Odgodena porezna imovina	Porezna imovina
Imovina namijenjena za prodaju	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	Kreditni i predujmovi klijentima Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama
Ostala imovina	Ostala imovina Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja
Ukupna imovina	Ukupna imovina
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Ostale obveze
Depoziti od klijenata	Obveze prema klijentima
Depoziti od banaka	Obveze prema kreditnim institucijama Podređene obveze
Izdani dužnički vrijednosni papiri	Izdani dužnički vrijednosni papiri
Ostale financijske obveze	Ostale obveze
Obveze za najam	
Rezerviranja	Rezerviranja
Tekuće porezne obveze	Porezne obveze
Odgodene porezne obveze	
Obveze povezane s imovinom namijenjenom za prodaju	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju
Ostale obveze	Odgodeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja Ostale obveze
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
Uplaćeni kapital	Uplaćeni kapital
Instrumenti dodatnog kapitala	Druge stavke kapitala
Kapitalne rezerve i kapitalna dobit	Premija na dionice Rezerve
Zadržana dobit	Zadržana dobit Dobit ili gubitak tekuće godine
Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu	Manjinski udjeli
Ukupna Obveze i Kapital	Ukupna Obveze i Kapital

Usporedba između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2026

Polugodišnje izvješće (PFI)	Iz Računa dobiti i gubitka (HNB)
Neto kamatni prihod	Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi
	Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi
Neto prihod od naknada i provizija	Rashodi za provizije
	Prihodi od provizija
Prihodi od dividende	Prihodi od vrijednosnih papira
Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost	Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	
Troškovi zaposlenih	Opći administrativni rashodi
Ostali administrativni troškovi	
Amortizacija	
Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova
Ostali operativni prihodi	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja
	Rezerviranja za preuzete obveze i jamstva
Ostali operativni troškovi	Ostali operativni troškovi
	Rezerviranja za preuzete obveze i jamstva
Porez na dobit	Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti
Neto rezultat za razdoblje	Dobit ili gubitak tekuće godine
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	Pripada vlasnicima matičnog društva