

**Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava  
(Grupa) za razdoblje 01.01.2021.-30.06.2021.**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za prvo polugodište 2021. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2021. godine
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2021.-30.06.2021. godine
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2021.-30.06.2021. godine
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2021.-30.06.2021. godine
7. Bilješke uz polugodišnje financijske izvještaje

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA****Erste banka u prvoj polovici 2021. zadržala stabilnost i pozitivne pokazatelje poslovanja**

Zagreb, 30. srpnja 2021. – „Zadovoljni smo ostvarenim rezultatom u prvoj polovici 2021. godine. Zadržali smo stabilnost operativnog poslovanja, uz pozitivne trendove u segmentima ukupnih kredita i depozita, istovremeno pružajući adekvatnu podršku klijentima u ovim izazovnim vremenima. Snažan naglasak bio je na daljnjem razvoju naših digitalnih rješenja, pri čemu je na George platformi omogućeno podizanje gotovinskog kredita online putem i za klijente drugih banaka, dok je Keks Pay aplikacija, uz razvoj dodatnih funkcionalnosti plaćanja, nedavno prešla 200 tisuća korisnika. Istovremeno smo nastavili provoditi besplatni program Škole pametnih financija, koji se u skladu s promijenjenim epidemiološkim uvjetima održava u online okruženju, a od ožujka do lipnja ove godine edukaciju je prošlo ukupno više od 430 polaznika“, istaknuo je **Christoph Schoefboeck**, predsjednik Uprave Erste&Steiermärkische Bank d.d., komentirajući poslovni rezultat u prvoj polovici 2021. godine te dodao: “Raduje nas činjenica da smo krajem lipnja uspješno realizirali prvo izdanje vlastitih obveznica na međunarodnom tržištu kapitala, nakon što smo početkom godine također uspješno bili zaključili prvo izdanje obveznica na domaćem tržištu kapitala u okviru tzv. MREL regulatornog zahtjeva. Time smo ne samo potvrdili poziciju najaktivnijeg izdavatelja obveznica među financijskim institucijama u Hrvatskoj, već smo postavili nove standarde na hrvatskom bankarskom tržištu. Osim za temeljno poslovanje banke, sredstva prikupljena izdanjem iskoristit ćemo za poticanje zelenih i održivih investicija, čime nastavljamo graditi uspješan i dugoročno održiv poslovni put Erste banke na domaćem tržištu.“

**UKRATKO**

Prema nekonsolidiranom financijskom izvještaju, koji obuhvaća rezultate Erste&Steiermärkische Bank d.d. (banka) bez ovisnih društava, neto dobit banke u prvoj polovici 2021. godine iznosila je 511,2 milijuna kuna, u odnosu na 171,3 milijuna kuna u prvoj polovici 2020. Rast neto dobiti prvenstveno je rezultat značajno nižih troškova rizika, koji su u prvoj polovici 2021. godine iznosili 26,5 milijuna kuna, u odnosu na 316,5 milijuna kuna u istom razdoblju godinu ranije.

Neto kamatni prihod povećan je za 1,4%, s 800,2 milijuna kuna u prvoj polovici 2020. na 811,0 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Istovremeno je neto prihod od naknada i provizija povećan za 4,2%, s 208,8 milijuna kuna u prvoj polovici 2020. na 217,5 milijuna kuna u istom razdoblju ove godine. Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost u prvih šest mjeseci 2021. dosegao je 103,2 milijuna kuna, 24,8% više u odnosu na 82,7 milijuna kuna u istom razdoblju godinu ranije.

Ukupna aktiva banke krajem lipnja 2021. iznosila je 79,9 milijardi kuna, odnosno 9,2% više u odnosu na kraj 2020., kada je iznosila 73,2 milijarde kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30.6.2021. iznosili su 45,6 milijardi kuna, 0,9% više u odnosu na 45,2 milijarde kuna krajem 2020. Ukupni depoziti klijenata banke na dan 30.6.2021. iznosili su 58,7 milijardi kuna, što je 2,4% više u odnosu na kraj 2020. godine, kada su iznosili 57,3 milijarde kuna.

Neto dobit ESB grupe\* prije manjinskog utjecaja u prvoj polovici 2021. godine iznosila je 608,1 milijuna kuna, u odnosu na 200,5 milijuna kuna u istom razdoblju 2020. Neto kamatni prihod ESB grupe povećan je za 0,2%, s 1.004,4 milijuna kuna u prvoj polovici 2021., na 1.006,2 milijuna kuna u istom

razdoblju tekuće godine. Neto prihod od provizija i naknada iznosio je 349,2 milijuna kuna, 5,0% više u odnosu na 332,5 milijuna kuna u prvoj polovici 2020.

Ukupna aktiva ESB grupe krajem lipnja 2021. iznosila je 89,2 milijardi kuna, što je 8,1% više u odnosu na kraj 2020., kada je iznosila 82,5 milijardi kuna. Ukupni krediti klijentima na dan 30.6.2021. iznosili su 50,1 milijardi kuna, što je 0,6% više u odnosu na kraj 2020., kada su iznosili 49,8 milijardi kuna. Ukupni depoziti klijenata ESB grupe na dan 30.6.2021. iznosili su 61,8 milijardu kuna, što je 2,8% više u odnosu na kraj 2020., kada su iznosili 60,1 milijarde kuna.

### **UTJECAJ COVID-19 SITUACIJE – STABILNA KRETANJA NPL PLASMANA**

Ukupno gledano, udio NPL plasmana<sup>1</sup> krajem lipnja 2021. iznosio je 6,2%, u odnosu na 6,7% krajem 2020. godine, pri čemu je u odnosu na prethodnu godinu zabilježen blagi trend smanjenja NPL plasmana. Kod građana, udio NPL plasmana krajem lipnja tekuće godine iznosio je 7,5%, u odnosu na 7,0% krajem 2020., dok je u poslovanju s gospodarstvom udio NPL plasmana iznosio 5,1%, u odnosu na 5,0% krajem prošle godine. Imajući u vidu objektivnu gospodarsku situaciju, u idućem se razdoblju može očekivati blagi rast NPL plasmana. Kao odgovoran poslovni subjekt banka će nastaviti monitorirati i kvalitetno upravljati kreditnim portfeljom, u skladu s poslovnim politikama i važećim standardima u segmentu upravljanja kreditnim rizikom, ujedno poštujući sva regulatorna pravila i primjenjujući balansirani pristup koji uvažava objektivnu tržišnu situaciju i potrebe svojih klijenata.

Banka je od samog početka pandemijske situacije nastojala dati maksimalan doprinos kako bi klijenti, građani i tvrtke, bili što manje pogođeni trenutačnim okolnostima te, kad je riječ o tvrtkama, održali kontinuitet svog operativnog poslovanja. Dosadašnja iskustva govore u prilog tome da se otvorenim pristupom i transparentnom obostranom komunikacijom s klijentima, u najvećem broju slučajeva pronade optimalno rješenje, kada god je to realno moguće.

Većina tzv. COVID moratorija građana u Erste banci okončana je s krajem rujna prošle godine. Ukupno je nešto više od 9.200 klijenata, na koje se odnosi gotovo 11.600 kreditnih partija, realiziralo mogućnost COVID odgode otplate. Prije njihova isteka, banka je zauzela proaktivan stav te u direktnoj komunikaciji s klijentima nastojala ispitati u kakvoj se situaciji nalaze te koja su njihova očekivanja i mogućnosti, kako bi im u zajedničkom dogovoru mogla ponuditi najbolje pojedinačno rješenje. Do kraja lipnja 2021. godine, oko 10% klijenata koji su koristili opciju tzv. COVID moratorija, realiziralo je neku od dodatnih mjera olakšanja kredita. Banka u svojoj ponudi ima standardne mjere restrukturiranja koje se prilagođavaju trenutačnim financijskim okolnostima u kojima se klijenti nalaze, a građani ih mogu iskoristiti neovisno o tome jesu li prethodno koristili tzv. COVID moratorij.

Kad su u pitanju poslovni subjekti, ukupno je realizirano 2.500 zahtjeva za odgodu otplate, a nakon isteka šestomjesečnih moratorija krajem rujna prošle godine vrlo mali broj klijenata zatražio je mogućnost produljenja razdoblja odgode. Razlog tome je činjenica da velikom broju klijenata, koji su odgodu ugovorili na rok od šest mjeseci, dodatno produljenje nije bilo potrebno, a klijenti iz segmenta turizma i s njime povezanih djelatnosti, već su ranije bili ugovorili odgodu u trajanju od 12 mjeseci. Banka u izravnoj komunikaciji s klijentima, poslovnim subjektima, kroz individualni pristup i uvažavajući objektivne okolnosti u kojima se nalaze, nastoji pronaći optimalno rješenje koje pritom može uključivati i ugovaranje dodatnih mjera olakšica otplate kreditnih obveza ili kredita za likvidnost suradnji s drugim institucijama. Naime, u suradnji s domaćim i inozemnim financijskim institucijama (HBOR, HAMAG, EIF), banka nastoji osigurati adekvatne izvore financiranja i povoljne garantne sheme, koji u trenutačnim tržišnim okolnostima poslovnim subjektima omogućavaju što je moguće jeftinije zaduživanje.

### **IZDANJE EURO OBVEZNICE - ISKORAK NA MEĐUNARODNO TRŽIŠTE KAPITALA**

Nakon što je početkom godine uspješno realizirala izdanje tzv. *senior preferred* obveznica u iznosu od 45 milijuna eura, što je predstavljalo prvo takvo izdanje na domaćem tržištu kapitala u okviru tzv. MREL regulatornog zahtjeva, banka je krajem lipnja 2021. godine uspješno zaključila svoje prvo izdanje

---

<sup>1</sup> Nenaplativi i djelomično naplativi krediti klijentima

obveznica na međunarodnom tržištu, u ukupnom nominalnom iznosu od 400 milijuna eura. Realizacijom ove transakcije banka je napravila dodatni iskorak te svojim postojećim vrijednosnim papirima u opticaju na domaćem tržištu kapitala dodala i svoju prvu međunarodnu euro obveznicu. Time je postala prva banka u Hrvatskoj koja je uspješno realizirala izdanje vlastitih obveznica i na međunarodnom tržištu kapitala.

Primarna svrha izdanja je ispunjenje regulatornog zahtjeva s kojim se banka mora uskladiti do 1. siječnja 2024. godine, a prvi obvezujući zahtjev u prijelaznom razdoblju potrebno je ispuniti do 1. siječnja 2022. godine. Riječ je o tzv. MREL zahtjevu (Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze). MREL je dio EU regulatornog okvira čiji je cilj ojačati financijski sustav, s naglaskom na kreditne institucije, kako bi se povećala otpornost na šokove, nepredviđene stresne scenarije te spriječio sistemski rizik. Prikupljena sredstva ovim izdanjem iskoristit će se za opće namjene financiranja te za poticanje zelenih i održivih investicija, a također će doprinijeti daljnjoj diverzifikaciji izvora financiranja.

## OČEKIVANJA

*„Iako su vidljivi pozitivni pomaci i postignut određeni napredak opće investicijske klime u Hrvatskoj, jačanje pravne i investicijske sigurnosti, posebice na lokalnim razinama, i dalje ostaju najvažniji preduvjeti održivog gospodarskog rasta. Zacrtni put prema implementaciji eura početkom 2023. godine, kao i planirani ulazak u Schengen, daju dodatan pozitivan impuls oporavku i snažnijem rastu hrvatskog gospodarstva, odnosno njegovoj dugoročnoj stabilnosti i kvalitetnijem pozicioniranju na međunarodnoj razini. U tom pogledu stabilan financijski sustav te robustan, likvidan i adekvatno kapitaliziran hrvatski bankarski sektor i dalje će biti okosnica budućeg razvoja i rasta, istovremeno predstavljajući snažnu komparativnu prednost Republike Hrvatske u regionalnom kontekstu“,* naglasio je Schoefboeck.

*„Razdoblje pred nama i dalje će u značajnoj mjeri ovisiti o razvoju epidemiološke situacije i njezinom utjecaju na cjelokupno gospodarstvo. Kvalitetnom i transparentom komunikacijom te koordiniranim pristupom svih dionika, Hrvatska može prevladati trenutačne izazove, minimizirati sve njihove potencijalne negativne učinke te se okrenuti finalizaciji svojih strateških ciljeva. Erste banka će i u idućem razdoblju svojim aktivnim i konstruktivnim pristupom dati odgovarajući doprinos iznalaženju najboljih mogućih rješenja za boljitak svojih klijenata, cjelokupnog gospodarstva, ali i širenje prosperiteta cjelokupne društvene zajednice“,* zaključio je na kraju Schoefboeck.

\* 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, Erste Card Club grupu, Erste Group IT HR d.o.o. i Izbor Nekretnina d.o.o.

## Račun dobiti i gubitka

u milijunima HRK	GRUPA		BANKA	
	2020.	2021.	2020.	2021.
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>1.004</b>	<b>1.006</b>	<b>800</b>	<b>811</b>
Kamatni prihod	1.076	1.058	890	887
Ostali slični prihodi	86	79	36	29
Kamatni trošak	(120)	(105)	(89)	(80)
Ostali slični troškovi	(38)	(26)	(37)	(25)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>333</b>	<b>349</b>	<b>209</b>	<b>218</b>
Prihod od naknada i provizija	447	469	286	301
Trošak od naknada i provizija	(114)	(120)	(77)	(83)
<b>Prihod od dividendi</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
<b>Neto rezultat iz trgovanja i svođenja na fer vrijednost</b>	<b>80</b>	<b>104</b>	<b>83</b>	<b>103</b>
<b>Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>	<b>(6)</b>	<b>(3)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
<b>Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	47	34	2	2
<b>Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma</b>	<b>(375)</b>	<b>(373)</b>	<b>(271)</b>	<b>(277)</b>
Troškovi zaposlenih	(336)	(301)	(257)	(229)
Ostali administrativni troškovi	(126)	(126)	(63)	(71)
<b>Amortizacija</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dobici/gubici od prestanka priznavanja financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	-	-	-	-
<b>Ostali dobici/gubici od prestanka priznavanja financijskih instrumenata koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>	<b>(398)</b>	<b>(38)</b>	<b>(317)</b>	<b>(27)</b>
<b>Umanjenje vrijednosti koje proizlazi iz financijskih instrumenata</b>	<b>(78)</b>	<b>80</b>	<b>(67)</b>	<b>84</b>
<b>Ostali operativni rezultat</b>	<b>149</b>	<b>737</b>	<b>118</b>	<b>622</b>
Dobit prije poreza za razdoblje	51	(129)	53	(111)
<b>Neto rezultat za razdoblje</b>	<b>200</b>	<b>608</b>	<b>171</b>	<b>511</b>
Neto rezultat raspoloživ nekontrolirajućem interesu	4	12	-	-
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	196	596	-	-

## Izveštaj o financijskom položaju na dan 30. lipnja 2021.

u milijunima HRK

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.
<b>Imovina</b>				
<b>Novac i novčana sredstva</b>	<b>8.673</b>	<b>14.945</b>	<b>7.947</b>	<b>13.924</b>
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>	<b>162</b>	<b>156</b>	<b>162</b>	<b>156</b>
Derivativi	118	81	118	81
Ostala imovina koja se drži radi trgovanja	44	75	44	75
<b>Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka</b>	<b>188</b>	<b>60</b>	<b>69</b>	<b>56</b>
Vlasnički instrumenti	36	8	36	7
Dužnički vrijednosni papiri	152	52	33	49
<b>Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>11.278</b>	<b>11.693</b>	<b>10.704</b>	<b>11.174</b>
Vlasnički instrumenti	130	21	114	3
Dužnički vrijednosni papiri	11.148	11.672	10.590	11.171
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>	<b>56.154</b>	<b>56.350</b>	<b>51.322</b>	<b>51.682</b>
Dužnički vrijednosni papiri	2.361	2.501	2.180	2.375
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama	4.041	3.763	3.968	3.682
Kredit i predujmovi klijentima	49.752	50.086	45.174	45.625
<b>Potraživanja s osnove financijskog najma</b>	<b>2.460</b>	<b>2.518</b>	-	-
<b>Nekretnine i oprema</b>	<b>1.236</b>	<b>1.178</b>	<b>810</b>	<b>782</b>
<b>Ulaganja u nekretnine</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>390</b>	<b>382</b>	<b>135</b>	<b>132</b>
<b>Ulaganja u ovisna društva</b>	-	-	<b>891</b>	<b>853</b>
<b>Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva</b>	<b>59</b>	<b>58</b>	<b>38</b>	<b>38</b>
<b>Tekuća porezna imovina</b>	<b>123</b>	<b>34</b>	<b>112</b>	<b>30</b>
<b>Odgođena porezna imovina</b>	<b>197</b>	<b>192</b>	<b>110</b>	<b>108</b>
<b>Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja</b>	<b>1.143</b>	<b>1.159</b>	<b>596</b>	<b>586</b>
<b>Ostala imovina</b>	<b>401</b>	<b>428</b>	<b>318</b>	<b>335</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>82.469</b>	<b>89.158</b>	<b>73.216</b>	<b>79.858</b>
<b>Obveze i kapital</b>				
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>	<b>106</b>	<b>71</b>	<b>106</b>	<b>71</b>
Derivativi	106	71	106	71
<b>Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku</b>	<b>70.636</b>	<b>76.708</b>	<b>63.302</b>	<b>69.408</b>
Depoziti od banaka	9.048	13.051	5.209	9.478
Depoziti od klijenata	60.128	61.799	57.253	58.749
Izdani dužnički vrijednosni papiri	677	1.011	677	1.011
Ostale financijske obveze	783	847	163	170
<b>Obveze za najam</b>	<b>102</b>	<b>95</b>	<b>102</b>	<b>96</b>
<b>Rezerviranja</b>	<b>582</b>	<b>361</b>	<b>545</b>	<b>324</b>
<b>Tekuće porezne obveze</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	-	-
<b>Odgođene porezne obveze</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	-	-
<b>Ostale obveze</b>	<b>649</b>	<b>977</b>	<b>424</b>	<b>752</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>72.085</b>	<b>78.220</b>	<b>64.479</b>	<b>70.651</b>
<b>Temeljni kapital</b>	<b>1.698</b>	<b>1.698</b>	<b>1.698</b>	<b>1.698</b>
<b>Kapitalne rezerve i kapitalna dobit</b>	<b>1.886</b>	<b>1.886</b>	<b>1.886</b>	<b>1.886</b>
<b>Zadržana dobit</b>	<b>6.231</b>	<b>6.920</b>	<b>4.811</b>	<b>5.417</b>
<b>Ostale rezerve</b>	<b>371</b>	<b>224</b>	<b>342</b>	<b>206</b>
<b>Kapital raspoloživ vlasniku matičnog društva</b>	<b>10.186</b>	<b>10.728</b>	<b>8.737</b>	<b>9.207</b>
<b>Kapital raspoloživ nekontrolirajućem interesu</b>	<b>198</b>	<b>210</b>	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>10.384</b>	<b>10.938</b>	<b>8.737</b>	<b>9.207</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>82.469</b>	<b>89.158</b>	<b>73.216</b>	<b>79.858</b>

## Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda ustanovljenih radi utvrđivanja, mjerenja, odnosno procjenjivanja, kontrole i praćenja rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju. Banka je dužna redovito mjeriti odnosno procjenjivati rizike koje je utvrdila u svojem poslovanju. Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja rizika moraju obuhvaćati prikladne kvantitativne i/ili kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika koje će omogućiti i uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke, uključujući i pojavljivanje novih rizika.

Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke: kreditni, tržišni, operativni i rizik likvidnosti.

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalnog gubitka uslijed nepodmirenja dužnikove obveze prema Banci i nastaje iz mogućnosti da se potraživanja Banke po plasmanima i s njima povezanim naknadama i kamatama neće naplatiti u predviđenom iznosu i roku. Banka identificira, mjeri, prati, kontrolira, odnosno aktivno upravlja kreditnim rizikom kao jednim od najvažnijih rizika, te utvrđuje postojanje primjerene razine kapitala za pokriće tih rizika. Rizici povezani s kreditnim rizikom su: valutno indicirani kreditni rizik, rezidualni rizik, razrjeđivački rizik i rizik koncentracije velikih izloženosti.

Tržišni rizici predstavljaju rizik gubitka po otvorenim pozicijama koji proizlaze iz promjene kretanja tržišnih cijena, uključujući promjene kamatnih stopa, tečaja valuta i cijena vrijednosnih papira. U tom smislu tržišni rizik podrazumijeva: (i) kamatni rizik, (ii) valutni rizik i (iii) rizik ulaganja u vrijednosne papire.

Operativni rizik je rizik od gubitka koji je posljedica neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudskih postupaka i sustava ili vanjskih događaja te uključuje pravni rizik. Pravni rizik podrazumijeva rizik tužbe ili sudskog postupka zbog neusklađenosti s nacionalnim ili međunarodnim pravnim i zakonskim odredbama ili ugovornim odredbama ili internim pravilima i/ili etičkim ponašanjem proizašlim iz nacionalnih i međunarodnih normi ili zakonski propisanih odgovornosti. Također, uključuje izloženost prema tek donesenim zakonima kao i izmjene u tumačenjima postojećih zakona. Pravnim postupkom se smatraju sve pravne nagodbe, bilo sudske ili izvansudske, kao što su arbitraža ili pregovaranje. Definicija operativnog rizika isključuje strateški i reputacijski rizik. Banka uključuje reputacijski rizik u operativni rizik za potrebe procjene rizika budući da su te dvije vrste rizika usko povezane (npr. većina događaja operativnog rizika imaju velik utjecaj s obzirom na reputaciju).

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

Banka osim navedenih rizika upravlja i svim ostalim rizicima kojima je ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju kao što su: sistemski, regulatorni, rizik poslovnog okruženja itd..

## COVID-19

Grupa je po izbivanju COVID-19 pandemije adekvatno i promptno reagirala te je u svom poslovanju usvojila preporuke Hrvatske narodne banke i EBA-e (u skladu sa Okružnicama HNB-a Ur.br. 180-020-19-03-20-BV i Ur.br.348-020-20-3-BV te EBA GL/2020/02, odnosno Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis). Vežano uz navedeno, usvojeni su interni pravilnici koji reguliraju navedeno područje pri čemu su relevantnim klijentima omogućene mjere odgode plaćanja ili novog financiranje za potrebe likvidnosti.

Grupa je u skladu s time prilagodila model očekivanih novčanih tokova. Primarno su ažurirane pretpostavke makroekonomskih kretanja u skladu s najnovijim prognozama, koje predviđaju značajni pad BDP, gdje su parametri rizika ažurirani budućim makroekonomskim očekivanjima (forward-looking information). Grupa je također, a u skladu s Erste Group Bank AG smjericama, identificirala određene industrije te klijente koji imaju povećan rizik u skladu s internim ratingom pri čemu su navedeni klasificirani kao klijenti s povećanim rizikom (stage 2 klijenti). Grupa aktivno prati i izvještava o kreditnom portfelju povezanim sa spomenutim mjerama (covid-19 portfelj) te nastavlja pratiti razvoj situacije u vidu održavanja adekvatne razine očekivanih kreditnih gubitaka te primjerene klasifikacije u rizične skupine.

## IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE NEREVIDIRANIH POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

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.

Direktorica Sektora računovodstva  
i kontrolinga



Ivona Rakovac

Član Uprave

  
Kresimir Barić

U Rijeci, 30. srpnja 2021.



## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:	1.1.2021	do	30.6.2021
Godina:	2021		
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 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):	3537		
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 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	84499002	
Izbor Nekretnina d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2A	4175590	
Erste Card d.o.o. Slovenija	Slovenija, Ljubljana, Dunajska cesta 129	8705634	
Knjigovodstveni servis:	Ne	(Da/Ne)	(tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	ANDREJA BERIŠIĆ (unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)		
Telefon:	072371778		
Adresa e-pošte:	arajc@erstebank.hr		
Revizorsko društvo:	(tvrtka revizorskog društva)		
Ovlašteni revizor:	(ime i prezime)		

**BILANCA**  
stanje na dan 30.06.2021

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	<b>8.673.186.248</b>	<b>14.944.575.025</b>
Novac u blagajni	002	3.335.690.404	3.376.310.721
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	4.957.049.911	11.205.641.971
Ostali depoziti po viđenju	004	380.445.933	362.622.333
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>161.977.533</b>	<b>155.866.876</b>
Izvedenice	006	117.717.210	80.954.436
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	44.260.323	74.912.440
Kredit i predujmovi	009	0	0
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>010</b>	<b>187.735.418</b>	<b>60.525.775</b>
Vlasnički instrumenti	011	162.570.542	28.753.705
Dužnički vrijednosni papiri	012	25.164.876	31.772.070
Kredit i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>11.278.203.176</b>	<b>11.692.995.451</b>
Vlasnički instrumenti	018	129.967.018	21.124.866
Dužnički vrijednosni papiri	019	11.148.236.158	11.671.870.585
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>59.756.484.155</b>	<b>60.026.766.295</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	2.360.650.078	2.501.576.864
Kredit i predujmovi	023	57.395.834.077	57.525.189.431
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	65.839.033	63.607.414
Materijalna imovina	027	1.240.410.290	1.182.898.480
Nematerijalna imovina	028	390.335.748	382.412.327
Porezna imovina	029	319.228.586	225.822.779
Ostala imovina	030	395.232.158	422.343.740
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>82.468.632.345</b>	<b>89.157.814.162</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>105.945.776</b>	<b>70.597.272</b>
Izvedenice	034	105.945.776	70.597.272
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>70.738.263.422</b>	<b>76.802.620.386</b>
Depoziti	044	69.176.373.948	74.849.054.667
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	676.986.583	1.011.426.680
Ostale financijske obveze	046	884.902.891	942.139.039
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>582.017.751</b>	<b>360.982.542</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>10.081.396</b>	<b>8.001.722</b>
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>648.760.614</b>	<b>977.344.978</b>
<b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>72.085.068.959</b>	<b>78.219.546.900</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	1.698.417.500	1.698.417.500
Premija na dionice	056	1.801.343.055	1.801.343.055
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	370.731.049	223.532.112
Zadržana dobit	060	5.770.165.676	6.325.140.326
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	84.921.058	84.921.058
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	460.025.762	596.118.137
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	197.959.286	208.795.074
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>10.383.563.386</b>	<b>10.938.267.262</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>82.468.632.345</b>	<b>89.157.814.162</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2021 do 30.06.2021

u kunama

**Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	1.174.652.750	1.137.179.709
(Kamatni rashodi)	002	153.985.845	131.070.627
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	259.810	753.708
Prihodi od naknada i provizija	005	446.871.921	469.421.292
(Rashodi od naknada i provizija)	006	114.346.787	120.203.835
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-11.311	330.240
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	118.455.477	99.868.671
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-5.803.267	-2.782.735
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama 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	-38.890.678	3.862.702
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	5.106.630	4.563.787
Ostali prihodi iz poslovanja	014	67.970.853	53.621.915
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	29.800.174	24.280.704
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>1.470.479.379</b>	<b>1.491.264.123</b>
(Administrativni rashodi)	017	665.711.218	670.373.825
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	85.959.052	30.931.716
(Amortizacija)	019	126.455.399	126.126.709
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	020	-23.319.072	-548.479
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	021	78.311.858	-68.739.619
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	342.041.547	-6.970.785
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	3.042.042	6.614.145
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0
Udio dobiti ili ( - ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	3.603.370	4.449.609
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	027	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	149.242.561	736.829.262
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	-51.219.931	128.730.389
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	200.462.492	608.098.873
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	200.462.492	608.098.873
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	4.937.434	11.980.736
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	195.525.058	596.118.137

**IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**

<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>037</b>	200.462.492	608.098.873
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)</b>	<b>038</b>	-76.896.802	-52.258.123
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>	<b>039</b>	-3.990.103	6.932.225
Materijalna imovina	040	0	0
Nematerijalna imovina	041	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	042	5.317	-1.966
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava	044	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	-4.873.435	8.265.730
mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	878.015	-1.331.539
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>	<b>051</b>	-72.906.699	-59.190.348
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	10.760.885	-4.587.661
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-100.101.449	-65.816.170
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	16.433.865	11.213.483
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>	<b>060</b>	<b>123.565.690</b>	<b>555.840.750</b>
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>061</b>	4.937.434	11.980.736
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>062</b>	<b>118.628.256</b>	<b>543.860.014</b>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2021 do 30.06.2021

u kunama

Obveznik: ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
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
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	149.242.561	736.829.262
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	466.011.446	-67.631.749
Amortizacija	011	126.455.399	126.126.709
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	0	2.485.347
Ostale nenovčane stavke	014	7.381.853	-2.984.011
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	814.549.175	-360.783.709
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-230.882.935	638.982.687
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-4.358.936.634	-1.186.233.576
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-504.006.677	-558.387.516
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	136.603.987	-32.011.609
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti	020	4.528.391	127.209.642
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	-749.937.288	-155.214.472
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-86.558.515	2.193.755
Depoziti od financijskih institucija	024	2.353.125.781	282.189.140
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	5.529.403.110	2.553.077.236
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	958.166.964	1.310.730.431
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.480.068.396	-1.499.133.094
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	46.696.290	-36.971.017
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-436.047.957	3.729.270.108
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	950.552.151	1.122.884.106
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-99.731.297	-148.656.104
(Plaćeni porez na dobit)	033	-121.883.612	-25.927.458
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>3.474.663.797</b>	<b>6.558.044.108</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-86.471.268	-75.623.350
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>-86.471.268</b>	<b>-75.623.350</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	11.746.421	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-1.144.948
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-23.162.168	-12.750.829
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-11.415.747</b>	<b>-13.895.777</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>3.376.776.782</b>	<b>6.468.524.981</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>4.897.144.820</b>	<b>8.468.131.963</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050		
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>8.273.921.602</b>	<b>14.936.656.944</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od                      do                      30.6.2021

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	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
<b>Početno stanje [prije prepravljaja]</b>	<b>001</b>	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	370.731.049	5.770.165.676	0	84.921.058	0	460.025.762	0	0	197.959.286	<b>10.383.563.386</b>
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	<b>003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	370.731.049	5.770.165.676	0	84.921.058	0	460.025.762	0	0	197.959.286	<b>10.383.563.386</b>
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 ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata</b>	<b>008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Redukcija kapitala</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.144.948	<b>-1.144.948</b>
Kupnja / prodaja 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 vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata</b>	<b>016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>460.025.762</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-460.025.762</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata</b>	<b>018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-94.940.814</b>	<b>94.948.888</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.074</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-52.258.123</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>596.118.137</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.980.736</b>	<b>555.840.750</b>
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija</b>	<b>020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	<b>1.698.417.500</b>	<b>1.801.343.055</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>223.532.112</b>	<b>6.325.140.326</b>	<b>0</b>	<b>84.921.058</b>	<b>0</b>	<b>596.118.137</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>208.795.074</b>	<b>10.938.267.262</b>

## BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)

Naziv izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.

OIB: 23057039320

Izveštajno razdoblje: 1.1.2021. - 30.06.2021.

### 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, Republici Crnoj Gori i Republici Sloveniji.

### 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 31.12.2020. 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 31.12.2020.

### COVID-19

Grupa je po izbijanju COVID-19 pandemije adekvatno i promptno reagirala te je u svom poslovanju usvojila preporuke Hrvatske narodne banke i EBA-e. Vezano uz navedeno, usvojeni su interni pravilnici koji reguliraju navedeno područje pri čemu su relevantnim klijentima omogućene mjere odgode plaćanja ili novog financiranja za potrebe likvidnosti.

Vezano za neizvjesnost oko COVID-19 pandemije, Banka će nastaviti detaljno pratiti razvoj i priznavati svaki efekt kako će se situacija dalje razvijati.

### 3. Definicija konsolidirane grupe

Banka je matično društvo bankarske grupacije (u daljnjem tekstu: Grupa) koja obuhvaća sljedeća ovisna 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, Hrvatska
Erste Bank AD	100%	Kreditna institucija	Arsenija Boljevića 2A, Podgorica, Crna Gora
Erste Card Club d.o.o.	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Ulica Frana Folnegovića 6, Zagreb, Hrvatska
Erste Card d.o.o.	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Dunajska cesta 129, Ljubljana, Slovenija
Diners Club International Mak d.o.o.e.l. (do prosinca 2020)	100%	Financijsko posredovanje i usluge	Kej 13-ti Noemvri, 2/2 GTC, Skopje, Sjeverna Makedonija
Erste&Steiermärkische S-Leasing d.o.o.	50%	Financijski i operativni najmovi	Zelinska 3, Zagreb, Hrvatska
Izbor Nekretnina d.o.o.	100%	Upravljanje nekretninama i najam	Ivana Lučića 2A, Zagreb, Hrvatska
Erste Group IT HR d.o.o.	80%	IT inženjering	Jurja Haulika 19/A, Bjelovar, Hrvatska
<b>Naziv pridruženog društva</b>			
Erste d.o.o.	45,86%	Društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Ivana Lučića 2A, Zagreb, Hrvatska

Dana 07. prosinca 2020. društvo Diners Club International Mak d.o.o.e.l. je prodano u iznosu od 5 milijuna HRK.

## 4. Neto kamatni prihod

	GRUPA			
	30. lipnja 2020.		30. lipnja 2021.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Izvedenice - trgovanje	29	(30)	25	(23)
Dužnički vrijednosni papiri	99	-	91	-
<b>Kreditni i predumjovi</b>	<b>1.043</b>	<b>(1)</b>	<b>1.017</b>	<b>(1)</b>
Kreditne institucije	1	(1)	-	(1)
Gospodarstvo	418	-	425	-
Stanovništvo	624	-	592	-
<b>Ostala imovina</b>	<b>2</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>
<b>Depoziti</b>	<b>2</b>	<b>(110)</b>	<b>3</b>	<b>(97)</b>
Kreditne institucije	2	(59)	3	(53)
Gospodarstvo	-	(23)	-	(25)
Stanovništvo	-	(28)	-	(19)
<b>Izdani dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>
Izdane obveznice	-	(6)	-	(7)
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>Ukupni kamatni prihod i kamatni rashod</b>	<b>1.175</b>	<b>(154)</b>	<b>1.137</b>	<b>(131)</b>
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>1.021</b>		<b>1.006</b>	

## BANKA

	BANKA			
	30. lipnja 2020.		30. lipnja 2021.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Izvedenice - trgovanje	31	(30)	25	(23)
Dužnički vrijednosni papiri	83	-	79	-
<b>Kreditni i predumjovi</b>	<b>821</b>	<b>(1)</b>	<b>808</b>	<b>(1)</b>
Kreditne institucije	1	(1)	-	(1)
Gospodarstvo	341	-	349	-
Stanovništvo	479	-	459	-
<b>Ostala imovina</b>	<b>2</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Depoziti</b>	<b>2</b>	<b>(78)</b>	<b>3</b>	<b>(72)</b>
Kreditne institucije	2	(34)	3	(34)
Gospodarstvo	-	(18)	-	(20)
Stanovništvo	-	(26)	-	(18)
<b>Izdani dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>
Izdane obveznice	-	(6)	-	(7)
<b>Ostale financijske obveze</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>Ukupni kamatni prihod i kamatni rashod</b>	<b>939</b>	<b>(122)</b>	<b>916</b>	<b>(105)</b>
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>817</b>		<b>811</b>	

## 5. Neto prihod od naknada i provizija

## GRUPA

	GRUPA			
	30. lipnja 2020.		30. lipnja 2021.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale naknade	49	(13)	32	(12)
Platne usluge	355	(98)	382	(103)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	17	-	18	-
<b>Kreditno poslovanje</b>	<b>26</b>	<b>(3)</b>	<b>37</b>	<b>(5)</b>
Dane garancije, primljene garancije	18	(1)	21	(1)
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	6	(2)	12	(4)
Ostalo kreditno poslovanje	2	-	4	-
<b>Ukupni prihodi i rashodi od naknada i provizija</b>	<b>447</b>	<b>(114)</b>	<b>469</b>	<b>(120)</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>333</b>	<b>-</b>	<b>349</b>	<b>-</b>

## BANKA

	BANKA			
	30. lipnja 2020.		30. lipnja 2021.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Upravljanje imovinom, vrijednosni papiri i ostale naknade	37	(3)	23	(2)
Platne usluge	213	(71)	235	(77)
Distribuirani resursi klijenata kojima se ne upravlja	16	-	17	-
<b>Kreditno poslovanje</b>	<b>20</b>	<b>(3)</b>	<b>26</b>	<b>(4)</b>
Dane garancije, primljene garancije	17	(1)	21	(1)
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	2	(2)	4	(3)
Ostalo kreditno poslovanje	1	-	1	-
<b>Ukupni prihodi i rashodi od naknada i provizija</b>	<b>286</b>	<b>(77)</b>	<b>301</b>	<b>(83)</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>209</b>	<b>-</b>	<b>218</b>	<b>-</b>



## 6. Rezervacije ili ( – ) ukidanje rezervacija

Banka i Grupa su na 30.06.2021. ostvarile prihod na poziciji 'Rezervacije ili ( – ) ukidanje rezervacija' u usporedbi sa istim razdobljem prethodne godine. Tijekom prve polovice 2021. godine Banka je uspjela zatvoriti niz sudskih postupaka koji se ne odnose na potrošačko kreditiranje u kojima je Banka bila tuženik bilo putem nagodbe ili drugih oblika ispunjenja tužbi ili obveza, što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija u iznosu od HRK 146 milijuna.

## 7. Dužnički vrijednosti papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Akumulirane promjene fer vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost
<b>30. lipnja 2021.</b>				<b>GRUPA</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>11.490</b>	<b>(76)</b>	<b>258</b>	<b>11.672</b>
Kreditne institucije	640	(18)	32	654
Gospodarstvo	10.850	(58)	226	11.018
Stanovništvo	-	-	-	-
<b>Kreditni i predujmovi bankama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kreditni i predujmovi klijentima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno</b>	<b>11.490</b>	<b>(76)</b>	<b>258</b>	<b>11.672</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>				<b>GRUPA</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>10.896</b>	<b>(72)</b>	<b>323</b>	<b>11.148</b>
Kreditne institucije	626	(18)	38	647
Gospodarstvo	10.270	(54)	285	10.501
Stanovništvo	-	-	-	-
<b>Kreditni i predujmovi bankama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kreditni i predujmovi klijentima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno</b>	<b>10.896</b>	<b>(72)</b>	<b>323</b>	<b>11.148</b>

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Akumulirane promjene fer vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost
<b>30. lipnja 2021.</b>				<b>BANKA</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>10.993</b>	<b>(72)</b>	<b>251</b>	<b>11.171</b>
Kreditne institucije	640	(18)	32	654
Gospodarstvo	10.353	(54)	219	10.517
Stanovništvo	-	-	-	-
<b>Kreditni i predujmovi bankama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kreditni i predujmovi klijentima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno</b>	<b>10.993</b>	<b>(72)</b>	<b>251</b>	<b>11.171</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>				<b>BANKA</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>10.352</b>	<b>(69)</b>	<b>307</b>	<b>10.590</b>
Kreditne institucije	626	(18)	38	647
Gospodarstvo	9.726	(51)	269	9.943
Stanovništvo	-	-	-	-
<b>Kreditni i predujmovi bankama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kreditni i predujmovi klijentima</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno</b>	<b>10.352</b>	<b>(69)</b>	<b>307</b>	<b>10.590</b>

## 8. Financijska imovina po amortiziranom trošku

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost
<b>30. lipnja 2021.</b>			<b>GRUPA</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>2.504</b>	<b>(2)</b>	<b>2.502</b>
Gospodarstvo	2.504	(2)	2.502
<b>Kreditni i predujmovi bankama</b>	<b>3.768</b>	<b>(5)</b>	<b>3.763</b>
Kreditne institucije	3.768	(5)	3.763
<b>Kreditni i predujmovi klijentima</b>	<b>53.071</b>	<b>(2.986)</b>	<b>50.085</b>
Gospodarstvo	29.750	(1.578)	28.172
Stanovništvo	23.321	(1.408)	21.913
<b>Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja</b>	<b>1.377</b>	<b>(218)</b>	<b>1.159</b>
Kreditne institucije	61	-	61
Gospodarstvo	719	(88)	631
Stanovništvo	597	(130)	467
<b>Potraživanja s osnove financijskog najma</b>	<b>2.573</b>	<b>(55)</b>	<b>2.518</b>
Kreditne institucije	2	-	2
Gospodarstvo	2.055	(49)	2.006
Stanovništvo	516	(6)	510
<b>Ukupno</b>	<b>63.293</b>	<b>(3.266)</b>	<b>60.027</b>

## 8. Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost
<b>31. prosinca 2020.</b>			<b>GRUPA</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>2.363</b>	<b>(2)</b>	<b>2.361</b>
Gospodarstvo	2.363	(2)	2.361
<b>Kreditni i predujmovi bankama</b>	<b>4.051</b>	<b>(10)</b>	<b>4.041</b>
Kreditne institucije	4.051	(10)	4.041
<b>Kreditni i predujmovi klijentima</b>	<b>52.901</b>	<b>(3.150)</b>	<b>49.751</b>
Gospodarstvo	29.812	(1.656)	28.156
Stanovništvo	23.089	(1.494)	21.595
<b>Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja</b>	<b>1.369</b>	<b>(226)</b>	<b>1.143</b>
Kreditne institucije	61	-	61
Gospodarstvo	721	(93)	628
Stanovništvo	587	(133)	454
<b>Potraživanja s osnove financijskog najma</b>	<b>2.512</b>	<b>(52)</b>	<b>2.460</b>
Kreditne institucije	1	-	1
Gospodarstvo	2.030	(46)	1.984
Stanovništvo	481	(6)	475
<b>Ukupno</b>	<b>63.196</b>	<b>(3.440)</b>	<b>59.756</b>

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost
<b>30. lipnja 2021.</b>			<b>BANKA</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>2.376</b>	<b>(1)</b>	<b>2.375</b>
Gospodarstvo	2.376	(1)	2.375
<b>Kreditni i predujmovi bankama</b>	<b>3.685</b>	<b>(3)</b>	<b>3.682</b>
Kreditne institucije	3.685	(3)	3.682
<b>Kreditni i predujmovi klijentima</b>	<b>48.274</b>	<b>(2.649)</b>	<b>45.625</b>
Gospodarstvo	28.458	(1.470)	26.988
Stanovništvo	19.816	(1.179)	18.637
<b>Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja</b>	<b>671</b>	<b>(85)</b>	<b>586</b>
Kreditne institucije	54	-	54
Gospodarstvo	580	(58)	522
Stanovništvo	37	(27)	10
<b>Potraživanja s osnove financijskog najma</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kreditne institucije	-	-	-
Gospodarstvo	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>55.006</b>	<b>(2.738)</b>	<b>52.268</b>

	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Kreditni gubitak	Knjigovodstvena vrijednost
<b>31. prosinca 2020.</b>			<b>BANKA</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>2.182</b>	<b>(1)</b>	<b>2.181</b>
Gospodarstvo	2.182	(1)	2.181
<b>Kreditni i predujmovi bankama</b>	<b>3.977</b>	<b>(10)</b>	<b>3.967</b>
Kreditne institucije	3.977	(10)	3.967
<b>Kreditni i predujmovi klijentima</b>	<b>47.998</b>	<b>(2.825)</b>	<b>45.173</b>
Gospodarstvo	28.476	(1.552)	26.924
Stanovništvo	19.522	(1.273)	18.249
<b>Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja</b>	<b>686</b>	<b>(89)</b>	<b>597</b>
Kreditne institucije	60	-	60
Gospodarstvo	588	(61)	527
Stanovništvo	38	(28)	10
<b>Potraživanja s osnove financijskog najma</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kreditne institucije	-	-	-
Gospodarstvo	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>54.843</b>	<b>(2.925)</b>	<b>51.918</b>

## 9. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

### Depoziti banaka

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.
Prekonočni depoziti	312	446	331	463
Oročeni depoziti	7.998	7.998	4.177	4.408
Repo ugovori	738	4.607	701	4.607
<b>Depoziti od banaka</b>	<b>9.048</b>	<b>13.051</b>	<b>5.209</b>	<b>9.478</b>

Rast na poziciji 'Repo ugovori' za Banku i za Grupu u usporedbi sa krajem 2020.godine odnosi se na dodatno financiranje od matičnog društva Erste Group Bank AG u iznosu od HRK 3.475 milijuna i dok se ostatak iznosa odnosi na financiranje od stranih financijskih institucija.

### Depoziti od klijenata

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.
<b>Prekonočni depoziti</b>	<b>39.181</b>	<b>43.029</b>	<b>37.407</b>	<b>41.010</b>
Gospodarstvo	18.108	19.495	17.203	18.374
Stanovništvo	21.073	23.534	20.204	22.636
<b>Oročeni depoziti</b>	<b>20.947</b>	<b>18.769</b>	<b>19.846</b>	<b>17.739</b>
Gospodarstvo	5.883	4.494	5.252	3.926
Stanovništvo	15.064	14.275	14.594	13.813
<b>Depoziti od klijenata</b>	<b>60.128</b>	<b>61.798</b>	<b>57.253</b>	<b>58.749</b>
<b>Ukupni depoziti</b>	<b>69.176</b>	<b>74.849</b>	<b>62.462</b>	<b>68.227</b>

### Izdani dužnički vrijednosni papiri

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.
<b>Izdani dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>677</b>	<b>1.011</b>	<b>677</b>	<b>1.011</b>
Obveznice	677	1.011	677	1.011
<b>Izdani dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>677</b>	<b>1.011</b>	<b>677</b>	<b>1.011</b>

Početkom veljače banka je izdala senior preferred obveznice. Obveznice su izdane s fiksnom kamatnom stopom 0,75%, uz polugodišnju isplatu kamata, prinosom do dospijeća 0,85% te dospijećem 5. veljače 2026. godine. Vrijednost izdanja je 45 milijuna eura. Obveznice su uvrštene na Zagrebačku burzu i nalaze se na Listi prihvatljivih kolaterala za kreditne operacije HNB-a i repo poslove.

## 10. 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 HRK	GRUPA	
	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2020.
<b>Neto dobit tekuće godine</b>	<b>200</b>	<b>608</b>
<b>Dobit raspoloživa dioničarima</b>	<b>196</b>	<b>596</b>
Ponderiran prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
<b>Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)</b>	<b>11,51</b>	<b>35,10</b>

## 11. Ukupni kapital

### Dionički kapital

Na dan 30. lipnja 2021. i 31. prosinca 2020. 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 2021. i 31. prosinca 2020. godine Banka je statutarne i zakonske rezerve iskazala kao neraspodjeljive u iznosu 85 milijuna.

### Dividende

Neto dobit Banke ostvarena u 2020. godini je u cijelosti raspoređena u zadržanu dobit, u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o privremenom ograničenju raspodjela, (NN 4/2021) (u daljnjem tekstu: Odluka). U slučaju promjene Odluke, uz uvjet da isplata dobiti ostvarene u 2020. godini bude moguća i dopuštena temeljem izmijenjene Odluke regulatora, Banka će razmotriti korištenje i upotrebu dijela dobiti na način da se omogući isplata dividende dioničarima.

## 12. Izvještavanje poslovnih segmenata

	Građanstvo		Gospodarstvo	
	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2021.
<b>Dobit/gubitak tekuće godine nakon manjinskih udjela</b>	<b>33</b>	<b>273</b>	<b>162</b>	<b>374</b>
Operativni prihod	926	936	521	553
Operativni rashod	(596)	(572)	(200)	(196)
<b>Operativni rezultat</b>	<b>330</b>	<b>364</b>	<b>321</b>	<b>358</b>
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	13.620	13.522	24.007	22.429
Prosječni alocirani kapital	2.024	2.166	2.680	2.731
Cost/income ratio	64%	61%	38%	35%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	26.648	27.088	29.912	30.496
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	37.903	40.757	17.560	17.260

	Financijska Tržišta		ALM & LCC	
	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2021.	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2021.
<b>Dobit/gubitak tekuće godine nakon manjinskih udjela</b>	<b>23</b>	<b>27</b>	<b>(22)</b>	<b>(78)</b>
Operativni prihod	47	46	(33)	(40)
Operativni rashod	(20)	(21)	(21)	(12)
<b>Operativni rezultat</b>	<b>27</b>	<b>26</b>	<b>(54)</b>	<b>(52)</b>
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	367	349	12.331	15.879
Prosječni alocirani kapital	53	68	1.766	2.949
Cost/income ratio	43%	46%	(64%)	(30%)
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	393	528	23.997	31.046
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	1.157	2.204	14.329	17.998

	GRUPA	
	30. lipnja 2020.	30. lipnja 2021.
<b>Dobit/gubitak tekuće godine nakon manjinskih udjela</b>	<b>196</b>	<b>596</b>
Operativni prihod	1.461	1.495
Operativni rashod	(837)	(801)
<b>Operativni rezultat</b>	<b>624</b>	<b>696</b>
RWA (kreditni rizik, stanje na kraju razdoblja)	50.325	52.179
Prosječni alocirani kapital	6.523	7.914
Cost/income ratio	57%	54%
Ukupna imovina (stanje na kraju razdoblja)	80.950	89.158
Ukupne obveze isključujući kapital (stanje na kraju razdoblja)	70.949	78.219

## 13. Struktura fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti

	GRUPA			Ukupno 30. lipnja 2021.
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	
<b>Imovina</b>				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	156	-	156
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25	-	36	61
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.703	838	152	11.693
<b>Ukupna imovina</b>	<b>10.728</b>	<b>994</b>	<b>188</b>	<b>11.910</b>
<b>Obveze</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	71	-	71
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>71</b>

	GRUPA			Ukupno 31. prosinca 2020.
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	
<b>Imovina</b>				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	44	118	-	162
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	153	-	35	188
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.755	1.260	263	11.278
<b>Ukupna imovina</b>	<b>9.952</b>	<b>1.378</b>	<b>298</b>	<b>11.628</b>
<b>Obveze</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	106	-	106
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>106</b>

## 13. Struktura fer vrijednosti: financijski instrumenti po fer vrijednosti (nastavak)

BANKA

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
				30. lipnja 2021.
<b>Imovina</b>				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	156	-	156
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	22	-	35	57
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.278	838	58	11.174
<b>Ukupna imovina</b>	<b>10.300</b>	<b>994</b>	<b>93</b>	<b>11.387</b>
<b>Obveze</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	71	-	71
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>71</b>

BANKA

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
				31. prosinca 2020.
<b>Imovina</b>				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	44	118	-	162
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	34	-	35	69
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.275	1.260	169	10.704
<b>Ukupna imovina</b>	<b>9.353</b>	<b>1.378</b>	<b>204</b>	<b>10.935</b>
<b>Obveze</b>				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	106	-	106
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>106</b>

Na liniji 'Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit' Banka je imala smanjenje na vlasničkim instrumentima u iznosu od HRK 110 milijuna. Razlog smanjenja je prestanak priznavanja VISA C-redovnih dionica zbog prodaje.

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

GRUPA

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
					30. lipnja 2021.
<b>Imovina</b>					
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	14.945	14.945	3.377	11.568	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	60.027	60.247	2.076	476	57.695
<b>Obveze</b>					
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	76.802	76.604	-	-	76.604

GRUPA

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
					31. prosinca 2020.
<b>Imovina</b>					
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	8.673	8.673	3.336	5.337	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	59.756	57.422	1.939	473	55.010
<b>Obveze</b>					
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	70.738	70.596	-	678	69.918

14. Fer vrijednosti i struktura fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se ne prikazuju po fer vrijednosti (nastavak)

BANKA

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>30. lipnja 2021.</b>					
<b>Imovina</b>					
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	13.924	13.924	3.122	10.801	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	52.268	52.481	1.951	476	50.054
<b>Obveze</b>					
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	69.504	69.337	-	-	69.337

BANKA

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>31. prosinca 2020.</b>					
<b>Imovina</b>					
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	7.947	7.947	3.095	4.852	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	51.918	49.904	1.756	473	47.675
<b>Obveze</b>					
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	63.404	63.337	-	678	62.659

**15. Financijske garancije i preuzete obveze**

Izvanbilančna izloženost po financijskim garancijama i preuzetim obvezama na 30.06.2021. za Banku iznosi HRK 9.057 milijuna (31.12.2020: HRK 8.120 milijuna) te za Grupnu HRK 12.076 milijuna (31.12.2020.: HRK 11.221 milijuna).

**16. 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.

**17. Događaji nakon datuma bilance**

Banka je krajem lipnja 2021. godine zaključila svoje prvo izdanje obveznica na međunarodnom tržištu, u ukupnom nominalnom iznosu od 400 milijuna eura. Primarna svrha izdanja je ispunjenje regulatornog zahtjeva s kojim se banka mora uskladiti do 1. siječnja 2024. godine, a prvi obvezujući zahtjev u prijelaznom razdoblju potrebno je ispuniti do 1. siječnja 2022. godine. Riječ je o tzv. MREL zahtjevu (Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze). MREL je dio EU regulatornog okvira čiji je cilj ojačati financijski sustav, s naglaskom na kreditne institucije, kako bi se povećala otpornost na šokove, nepredviđene stresne scenarije te spriječio sistemski rizik.

**Prilog 1. Razlike između financijskih izvještaja prema MSFI i propisanih obrazaca na 30.06.2021.**

						GRUPA
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima H Iz izvješća o financijskom položaju (HNB)		u milijunima HRK	Razlika	Objašnjenje	
Novac i novčana sredstva	14.945	Novac u blagajni, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.376 11.206 363	-		
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	156	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	156	-		
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	8	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	28	(20)	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	52	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	32	20	HNB - Vlasnički instrumenti	
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.693	Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.693	-		
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	53.849	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi				
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	1.159		57.526	-		
Potraživanja s osnove financijskog najma	2.518					
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	2.501	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	2.501	0		
Ulaganja u ovisna društva	0	Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva	64	(6)	GFI- Ostala imovina	
Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	58					
Nekretnine i oprema	1.178	Materijalna imovina	1.183	-		
Ulaganja u nekretnine	5					
Nematerijalna imovina	382	Nematerijalna imovina	382	-		
Porezna imovina	226	Porezna imovina	226	-		
Ostala imovina	428	Ostala imovina	422	6	HNB- Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>89.158</b>	<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>89.158</b>	-		
Godišnje izvješće (GI)	u milijunima H Iz izvješća o financijskom položaju (HNB)		u milijunima HRK	Razlika	Objašnjenje	
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	71	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja - Derivativi	71	-		
Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	74.850	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	74.850	-		
Izdane obveznice	1011	Izdane obveznice	1011	-		
Ostale financijske obveze	847	Ostale financijske obveze	942	-		
Obveze od financijskog najma	95		0			
Rezerviranja	361	Rezerviranja	361	-		
Porezne obveze	8	Porezne obveze	8	-		
Ostale obveze	977	Ostale obveze	977	-		
Ukupno kapital	10.938	Ukupno kapital	10.938	-		
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>89.158</b>	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>89.158</b>			

Godišnje izvješće (GI)	u milijunima Hrvatske Kune (HRK)	u milijunima Hrvatske Kune (HRK)	Razlika	Objašnjenje
Kamatni prihod	1.058	1.137	-	
Ostali slični prihodi	79		-	
Kamatni trošak	(105)	(131)	-	
Ostali slični troškovi	(26)		-	
Prihod od naknada i provizija	469	469	-	
Trošak od naknada i provizija	(120)	(120)	-	
Neto rezultat iz trgovanja	104	100	-	
Troškovi zaposlenih	(373)	(669)		
Ostali administrativni troškovi	(301)	(31)	26	GFI - Ostali operativni rezultat
Amortizacija	(126)	(126)		
Ostali operativni rezultat	80	5		
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	34	54		
Umanjenje vrijednosti koja proizlazi iz finansijskih instrumenata	(38)	(25)		
		69	(26)	HNB - Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita
		7		
		(1)		
		(7)		
Neto rezultat od ulaganja po metodi udjela	4	4		
Prihod od dividendi	1	1	-	
Dobici / gubici po osnovi finansijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(3)	(3)	-	
<b>Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja</b>	<b>737</b>	<b>737</b>	-	
Porez na dobit	(129)	(129)	-	
<b>NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE</b>	<b>608</b>	<b>608</b>	-	