ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
Tel: 072 37 5000
Fax: 072 37 6000

Ivana Lučića 2, 10000 Zagreb
Tel: 072 37 1000
Fax: 072 37 2000

www.erstebank.hr
erstebank@erstebank.hr

Nerevidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. za razdoblje 01.01.2021.-30.06.2021.

Sadržaj:

1. Izvještaj poslovodstva 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

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Rijeci MBS: 040001037 · Matični broj: 3337367 · OIB: 23057039320 · IBAN: HR9524020061031262160 · SWIFT/BIC: ESBCHR22 · Temeljni kapital 1.698.417.500,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 16.984.175 dionica, svaka nominalne vrijednosti 100,00 kn.
Uprava: Christoph Schoefboeck, Krešimir Barić, Borislav Centner, Hannes Frotzbacher,Martin Hornig, Zdenko Matak • Predsjednik Nadzornog odbora: Willibald Cernko

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D. Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
Tel: 072 37 5000
Fax: 072 37 6000

Ivana Lučića 2, 10000 Zagreb
Tel: 072 37 1000
Fax: 072 37 2000

www.erstebank.hr
erstebank@erstebank.hr

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[1] 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 pronađe 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 preffered* 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

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

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

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 dospijeću. 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 izbijanju 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). Vezano 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 smjernicama, 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.

ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.

Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka
Tel: 072 37 5000
Fax: 072 37 6000

Ivana Lučića 2, 10000 Zagreb
Tel: 072 37 1000
Fax: 072 37 2000

www.erstebank.hr
erstebank@erstebank.hr

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. 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 Erste&Steiermärkische Bank d.d.

2. Izvještaj poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Direktorica Sektora računovodstva
i kontrolinga

Ivona Rakovac

Član Uprave

Krešimir 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):	**2694**		
Konsolidirani izvještaj:	**KN**	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)	
Revidirano:	**RN**	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)	

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):	Sjedište:	MB:

Knjigovodstveni servis:	**Ne**	(Da/Ne)	(tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	**ANDREJA BERIŠIĆ**		
	(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)		
Telefon:	**072371778**		
Adresa e-pošte:	arajic@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
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	7.947.240.402	13.923.522.086
Novac u blagajni	002	3.094.902.264	3.122.230.048
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	4.763.074.372	10.654.862.681
Ostali depoziti po viđenju	004	89.263.766	146.429.357
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	162.177.693	155.866.876
Izvedenice	006	117.917.370	80.954.436
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	44.260.323	74.912.440
Krediti i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	69.330.307	56.628.038
Vlasnički instrumenti	011	44.172.867	28.676.929
Dužnički vrijednosni papiri	012	25.157.440	27.951.109
Krediti i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Krediti i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	10.703.903.571	11.174.657.024
Vlasnički instrumenti	018	113.609.006	3.487.269
Dužnički vrijednosni papiri	019	10.590.294.565	11.171.169.755
Krediti i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	51.918.228.994	52.268.077.442
Dužnički vrijednosni papiri	022	2.180.423.873	2.374.844.411
Krediti i predujmovi	023	49.737.805.121	49.893.233.031
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	935.679.335	897.167.556
Materijalna imovina	027	811.552.499	783.474.857
Nematerijalna imovina	028	134.814.096	131.952.329
Porezna imovina	029	221.867.953	137.795.757
Ostala imovina	030	311.076.187	329.290.339
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	**73.215.871.037**	**79.858.432.304**
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	105.945.776	70.597.272
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
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	63.404.380.584	69.504.562.272
Depoziti	044	62.462.405.737	68.227.334.970
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	676.986.583	1.011.426.680
Ostale financijske obveze	046	264.988.264	265.800.622
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	544.817.771	324.326.166
Porezne obveze	050	**0**	**0**
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	423.808.985	751.685.479
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	**64.478.953.116**	**70.651.171.189**
Kapital			
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	341.454.440	205.674.595
Zadržana dobit	060	4.421.256.866	4.905.722.683
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	389.525.002	511.182.224
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	**8.736.917.921**	**9.207.261.115**
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	**73.215.871.037**	**79.858.432.304**

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	938.901.168	916.289.754
(Kamatni rashodi)	002	122.400.748	105.253.252
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	231.033	9.079.963
Prihodi od naknada i provizija	005	285.645.104	300.800.516
(Rashodi od naknada i provizija)	006	76.868.362	83.313.871
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-21.110	330.240
Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	110.112.824	98.371.257
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-995.367	-804.758
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	-27.422.682	4.819.098
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	2.480.307	2.078.390
Ostali prihodi iz poslovanja	014	19.846.176	15.626.320
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	14.464.383	11.664.326
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)	016	1.115.043.960	1.146.359.331
(Administrativni rashodi)	017	490.363.399	506.275.317
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	81.010.667	25.983.332
(Amortizacija)	019	62.995.251	71.154.936
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	020	-23.319.072	-832.862
(Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	021	76.139.826	-67.237.421
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	263.109.683	-19.457.403
(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	0	6.918.509
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	0	0
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	118.106.062	621.889.199
(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	-53.237.372	110.706.975
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. – 29.)	030	171.343.434	511.182.224
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	171.343.434	511.182.224
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	171.343.434	511.182.224

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	**037**	171.343.434	511.182.224
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	**038**	-68.140.079	-40.839.030
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	**039**	-4.025.015	5.355.630
Materijalna imovina	**040**	**0**	0
Nematerijalna imovina	**041**	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	**042**	**0**	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	**043**	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	**044**	**0**	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	**045**	-4.906.519	6.531.255
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti	**046**	**0**	**0**
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	**047**	0	**0**
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	**048**	**0**	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih 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**	**881.504**	-1.175.625
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	**051**	-64.115.064	-46.194.660
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	**052**	**0**	0
Preračunavanje stranih valuta	**053**	0	0
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**	**-78.189.103**	-56.334.951
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**	14.074.039	10.140.291
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	**060**	**103.203.355**	**470.343.194**
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	**061**	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	**062**	**103.203.355**	**470.343.194**

IZVJESTAJ O NOVCANOM 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
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 dobici / 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	383.954.762	621.889.199
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	713.181.679	-76.424.624
Amortizacija	011	130.754.539	71.154.936
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	-984.345	511.658
Ostale nenovčane stavke	014	-6.639.026	-2.987.786
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-572.216.067	-360.783.709
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	869.471.359	646.819.458
Krediti i predujmovi ostalim komitentima	017	-6.096.465.758	-1.054.569.697
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-935.722.950	-603.057.313
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	141.739.055	-32.011.609
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	19.354.909	12.702.269
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	-743.882.541	-205.236.171
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-52.890.491	10.114.613
Depoziti od financijskih institucija	024	-396.969.663	291.537.892
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	9.134.647.696	2.321.550.137
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	434.696.797	1.309.867.125
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-769.587.836	-1.460.787.611
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	68.182.995	-36.971.017
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-212.678.777	3.937.161.413
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	1.792.753.997	948.593.916
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	4.070.212	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-253.403.831	-123.045.240
(Plaćeni porez na dobit)	033	-122.339.599	-17.670.113
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	**3.529.027.116**	**6.198.357.726**
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-111.795.220	-52.416.447
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	222.350.546	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	2.041.423
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	38.186.015
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	**110.555.326**	**-12.189.009**
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-26.068.434	-12.750.829
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	**-26.068.434**	**-12.750.829**
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	**3.613.514.008**	**6.173.417.888**
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	**4.128.672.109**	**7.742.186.117**
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	**7.742.186.117**	**13.915.604.005**

IZVJESTAJ 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
Početno stanje [prije prepravljanja]	**001**	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	341.454.440	4.421.256.866	0	84.921.058	0	389.525.002	0	0	0	**8.736.917.921**
Učinci ispravaka pogrešaka	**002**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Učinci promjena računovodstvenih politika	**003**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	**004**	1.698.417.500	1.801.343.055	0	0	341.454.440	4.421.256.866	0	84.921.058	0	389.525.002	0	0	0	**8.736.917.921**
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**
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	**008**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Pretvaranje dugovanja 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	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
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**
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	**016**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**389.525.002**	**0**	**0**	**0**	**-389.525.002**	**0**	**0**	**0**	**0**
Plaćanja temeljena na dionicama	**017**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Ostalo povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata	**018**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-94.940.815**	**94.940.815**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	**019**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-40.839.030**	**0**	**0**	**0**	**0**	**511.182.224**	**0**	**0**	**0**	**470.343.194**
Povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	**020**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	**021**	**1.698.417.500**	**1.801.343.055**	**0**	**0**	**205.674.595**	**4.905.722.683**	**0**	**84.921.058**	**0**	**511.182.224**	**0**	**0**	**0**	**9.207.261.115**

BILJEŠKE UZ POLUGODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (PFI)

Naziv izdavatelja: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK D.D.
OIB: 23057039320
Izvještajno 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 financiranje 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
Naziv pridruženog društva			
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**	**-**
Krediti i predujmovi	**1.043**	**(1)**	**1.017**	**(1)**
Kreditne institucije	1	(1)	-	(1)
Gospodarstvo	418	-	425	-
Stanovništvo	624	-	592	-
Ostala imovina	**2**	**(1)**	**1**	**(1)**
Depoziti	**2**	**(110)**	**3**	**(97)**
Kreditne institucije	2	(59)	3	(53)
Gospodarstvo	-	(23)	-	(25)
Stanovništvo	-	(28)	-	(19)
Izdani dužnički vrijednosni papiri	**-**	**(6)**	**-**	**(7)**
Izdane obveznice	-	(6)	-	(7)
Ostale financijske obveze	**-**	**(1)**	**-**	**(1)**
Ostale obveze	**-**	**(5)**	**-**	**(1)**
Ukupni kamatni prihod i kamatni rashod	**1.175**	**(154)**	**1.137**	**(131)**
Neto kamatni prihod	**1.021**		**1.006**	

BANKA

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

5. Neto prihod od naknada i provizija

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**	**-**
Kreditno poslovanje	**26**	**(3)**	**37**	**(5)**
Dane garancije, primljene garancije	18	(1)	21	(1)
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	6	(2)	12	(4)
Ostalo kreditno poslovanje	2	-	4	-
Ukupni prihodi i rashodi od naknada i provizija	**447**	**(114)**	**469**	**(120)**
Neto prihod od naknada i provizija	**333**	**-**	**349**	**-**

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**	**-**
Kreditno poslovanje	**20**	**(3)**	**26**	**(4)**
Dane garancije, primljene garancije	17	(1)	21	(1)
Dane kreditne obveze, primljene kreditne obveze	2	(2)	4	(3)
Ostalo kreditno poslovanje	1	-	1	-
Ukupni prihodi i rashodi od naknada i provizija	**286**	**(77)**	**301**	**(83)**
Neto prihod od naknada i provizija	**209**	**-**	**218**	**-**

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
30. lipnja 2021.				**GRUPA**
Dužnički vrijednosni papiri	**11.490**	**(76)**	**258**	**11.672**
Kreditne institucije	640	(18)	32	654
Gospodarstvo	10.850	(58)	226	11.018
Stanovništvo	-	-	-	-
Krediti i predujmovi bankama	**-**	**-**	**-**	**-**
Krediti i predujmovi klijentima	**-**	**-**	**-**	**-**
Ukupno	**11.490**	**(76)**	**258**	**11.672**
31. prosinca 2020.				**GRUPA**
Dužnički vrijednosni papiri	**10.896**	**(72)**	**323**	**11.148**
Kreditne institucije	626	(18)	38	647
Gospodarstvo	10.270	(54)	285	10.501
Stanovništvo	-	-	-	-
Krediti i predujmovi bankama	**-**	**-**	**-**	**-**
Krediti i predujmovi klijentima	**-**	**-**	**-**	**-**
Ukupno	**10.896**	**(72)**	**323**	**11.148**

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

8. Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

8. Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)

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

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

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

9. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku

Depoziti banaka

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

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.
Prekonoćni depoziti	**39.181**	**43.029**	**37.407**	**41.010**
Gospodarstvo	18.108	19.495	17.203	18.374
Stanovništvo	21.073	23.534	20.204	22.636
Oročeni depoziti	**20.947**	**18.769**	**19.846**	**17.739**
Gospodarstvo	5.883	4.494	5.252	3.926
Stanovništvo	15.064	14.275	14.594	13.813
Depoziti od klijenata	**60.128**	**61.798**	**57.253**	**58.749**
Ukupni depoziti	**69.176**	**74.849**	**62.462**	**68.227**

Izdani dužnički vrijednosni papiri

	GRUPA		BANKA	
	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.	31. prosinca 2020.	30. lipnja 2021.
Izdani dužnički vrijednosni papiri	**677**	**1.011**	**677**	**1.011**
Obveznice	677	1.011	677	1.011
Izdani dužnički vrijednosni papiri	**677**	**1.011**	**677**	**1.011**

Početkom veljače banka je izdala senior preffered 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.
Neto dobit tekuće godine	**200**	**608**
Dobit raspoloživa dioničarima	**196**	**596**
Ponderiran prosjecan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 100 HRK po dionici (za osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici)	16.984.175	16.984.175
Zarada po redovnoj dionici – osnovna i razrijeđena (u kunama)	**11,51**	**35,10**

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.
Dobit/gubitak tekuće godine nakon manjinskih udjela	**33**	**273**	**162**	**374**
Operativni prihod	926	936	521	553
Operativni rashod	(596)	(572)	(200)	(196)
Operativni rezultat	**330**	**364**	**321**	**358**
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.
Dobit/gubitak tekuće godine nakon manjinskih udjela	**23**	**27**	**(22)**	**(78)**
Operativni prihod	47	46	(33)	(40)
Operativni rashod	(20)	(21)	(21)	(12)
Operativni rezultat	**27**	**26**	**(54)**	**(52)**
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.
Dobit/gubitak tekuće godine nakon manjinskih udjela	**196**	**596**
Operativni prihod	1.461	1.495
Operativni rashod	(837)	(801)
Operativni rezultat	**624**	**696**
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
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
				30. lipnja 2021.
Imovina				
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
Ukupna imovina	**10.728**	**994**	**188**	**11.910**
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	71	-	71
Ukupne obveze	**-**	**71**	**-**	**71**

				GRUPA
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
				31. prosinca 2020.
Imovina				
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
Ukupna imovina	**9.952**	**1.378**	**298**	**11.628**
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	106	-	106
Ukupne obveze	**-**	**106**	**-**	**106**

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

BANKA

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
				30. lipnja 2021.
Imovina				
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
Ukupna imovina	**10.300**	**994**	**93**	**11.387**
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	71	-	71
Ukupne obveze	**-**	**71**	**-**	**71**

BANKA

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina				31. prosinca 2020.
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
Ukupna imovina	**9.353**	**1.378**	**204**	**10.935**
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	106	-	106
Ukupne obveze	**-**	**106**	**-**	**106**

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.
Imovina					
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
Obveze					
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.
Imovina					
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
Obveze					
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)

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
					BANKA
					30. lipnja 2021.
Imovina					
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
Obveze					
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	69.504	69.337	-	-	69.337

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3
					BANKA
					31. prosinca 2020.
Imovina					
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
Obveze					
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 Grupu 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 dospijeća 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.

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

BANK

Godišnje izvješće (GI)	u milijunima HI	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima HI	Razlika	Objašnjenje
Novac i novčana sredstva	13.924	Novac u blagajni, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.122 10.656 146	-	
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	7	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Vlasnički instrumenti	28	(21)	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	49	Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a čija se fer vrijednost mjeri kroz račun dobiti i gubitka - Dužnički vrijednosni papiri	28	21	HNB - Vlasnički instrumenti
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.174	Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.174	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	49.307 586	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Krediti i predujmovi	49.893	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	2.375	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri	2.375	-	
Ulaganja u društva kćeri Ulaganja u zajedničke pothvate i pridružena društva	853 38	Ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva	897	(6)	GFI- Ostala imovina
Nekretnine i oprema Ulaganja u nekretnine	782 2	Materijalna imovina	784	-	
Nematerijalna imovina	132	Nematerijalna imovina	132	-	
Porezna imovina	138	Porezna imovina	138	-	
Ostala imovina	335	Ostala imovina	329	6	HNB- Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate
UKUPNO IMOVINA	**79.858**	**UKUPNO IMOVINA**	**79.858**	-	

Godišnje izvješće (GI)	u milijunima HI	Iz Izvješća o financijskom položaju (HNB)	u milijunima HI	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	68.227	Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku - Depoziti	68.227	-	
Izdane obveznice	1011	Izdane obveznice	1011	-	
Ostale financijske obveze Obveze od financijskog najma	170 96	Ostale financijske obveze	266 0	-	
Rezerviranja	324	Rezerviranja	324	-	
Porezne obveze	0	Porezne obveze	0	-	
Ostale obveze	752	Ostale obveze	752	-	
Ukupno kapital	9.207	Ukupno kapital	9.207	-	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	**79.858**	**UKUPNO OBVEZE I KAPITAL**	**79.858**		

Godišnje izvješće (GI)	u milijunima Hf	Iz Računa dobiti i gubitka (HNB)	u milijunima Hf	Razlika	Objašnjenje
Kamatni prihod	887		916	-	
		Kamatni prihodi		-	
Ostali slični prihodi	29				
Kamatni trošak	(80)	Kamatni rashodi	(105)	-	
Ostali slični troškovi	(25)				
Prihod od naknada i provizija	301	Prihodi od naknada i provizija	301		-
Trošak od naknada i provizija	(83)	Rashodi od naknada i provizija	(83)		- -
Neto rezultat iz trgovanja	103	Dobici ili (–) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	98		-
		Tečajne razlike [dobit ili (–) gubitak], neto	5		-
Troškovi zaposlenih	(277)	Administrativni rashodi	(506)		
Ostali administrativni troškovi	(229)	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(26)	26	GFI - Ostali operativni rezultat
Amortizacija	(71)	Amortizacija	(71)		
Ostali operativni rezultat	84	Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	2		
Prihod od najma od ulaganja u nekretnine i ostalog operativnog najma	2	Ostali prihodi iz poslovanja	16		
Umanjenje vrijednosti koja proizlazi iz financijskih instrumenata	(27)	Ostali rashodi iz poslovanja	(13)		
Dobici/gubici od prestanka priznavanja financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku		Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija	67	(26)	HNB - Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita
		Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19		
		Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	1		
		Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini	(7)		
Prihod od dividendi	9	Prihodi od dividende	9		- -
Dobici / gubici po osnovi financijskih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1)	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(1)		- -
Dobit prije poreza od neprekinutog poslovanja	**622**	**P R E - T A X P R O F I T**	**622**		- -
Porez na dobit	(111)	Taxes on income	(111)		- -
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE	**511**	**NET PROFIT FOR THE PERIOD**	**511**		- -