

## Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njenih ovisnih društava (Grupa) za razdoblje 01.01.2011.-31.12.2011.

### Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za godinu završenu 31.12.2011. godine
2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2011.-31.12.2011. godine
3. Bilanca stanja na dan 31.12.2011. godine
4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.2011.-31.12.2011. godine
5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2011.-31.12.2011. godine
6. Bilješke uz financijske izvještaje
7. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

## Izveštaj Uprave o poslovanju u 2011. godini

### Najvažniji financijski pokazatelji za Grupu:

- **Ukupna aktiva** na dan 31.12.2011. iznosila je 63,0 milijardi kuna, što je 20,4% više u odnosu na 31.12.2010., kada je iznosila 52,4 milijardi kuna
- **Kredit i potraživanja od klijenata** na dan 31.12.2011. iznosili su ukupno 44,7 milijardi kuna, što je 22,7% više u odnosu na 31.12.2010., kada su iznosili 36,4 milijardi kuna
- **Obveze prema klijentima** na dan 31.12.2011. iznosile su ukupno 31,8 milijardi kuna, što je 2,2% više u odnosu na 31.12.2010., kada su iznosile 31,1 milijardi kuna
- **Prihodi iz redovnog poslovanja** porasli su za 26,4%, sa 2,3 milijarde kuna u 2010. na 2,9 milijarde kuna u 2011.
- **Neto dobit** u 2011. iznosila je 745,0 milijun kuna, što predstavlja 14,3% više u odnosu na 2010. godinu, kada je iznosila 652,0 milijuna kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 1,27%, povrat na kapital (**RoE**) 11,59%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) za 2011. godinu je 42,6%

Zagreb/Rijeka, 19. ožujka 2012. – Erste&Steiermärkische Bank d.d. i njezina ovisna društva (Grupa) nastavila je i u 2011. godini kontinuitet ostvarivanja kvalitetnih financijskih rezultata te povećavanja tržišnih udjela u svim najvažnijim segmentima poslovanja, unatoč vrlo zahtjevnim tržišnim okolnostima. Prilagodбом poslovanja objektivnim tržišnim prilikama, vođenjem adekvatnih poslovnih politika i kontinuiranim povećavanjem interne efikasnosti, prihodi iz redovnog poslovanja Grupe porasli su na 2,9 milijardi kuna, što je 26,4% više u odnosu na godinu ranije. Neto dobit u 2011. godini iznosila je 745,0 milijuna kuna, što predstavlja 14,3% više u odnosu na 2010. godinu, čime je Grupa zadržala stabilnu razinu profitabilnosti. Ukupna aktiva Grupe na dan 31.12.2011. iznosila je 63,0 milijardi kuna, što je za 20,4% više u odnosu na kraj 2010. Prinos na aktivu iznosio je 1,27%, a povrat na kapital 11,59%. Omjer troškova i prihoda u 2011. iznosio je 42,6%.

### Rast ukupnih kredita i tržišnih udjela

Ukupni krediti Grupe krajem 2011. iznosili su 44,7 milijardi kuna, što je 22,7% više u odnosu na kraj 2010. godine, kada su iznosili 36,4 milijardi kuna. Time je Grupa na kvalitetan način nastavila prošlogodišnji trend, kada je godinu završila s rastom ukupnih kredita od 8,8%. Rast ukupnih kredita u 2011. ponajviše je bio rezultat povećanja kredita pravnih osoba, dok se krediti stanovništvu nisu značajnije mijenjali. Prema podacima HNB-a, Erste banka je u segmentu kredita tijekom 2011. ostvarila dvostruko veći rast u odnosu na prosjek tržišta te povećala svoj tržišni udio u ukupno danim kreditima s 13,3% krajem 2010. na 14,1% na kraju 2011. U segmentu kreditiranja gospodarstva, banka je ostvarila porast tržišnog udjela s 13,1% na 14,3%. Isti je trend prisutan i u segmentu kreditiranja građana, gdje je tržišni udio Erste banke porastao s 13,5% krajem 2010. na 13,9% krajem 2011.

Ukupni depoziti Grupe krajem prosinca 2011. iznosili su 31,8 milijardi kuna, što je za 2,2% više u odnosu na kraj 2010., kada su iznosili 31,1 milijardi kuna. Prema podacima HNB-a, i u segmentu depozita Erste banka je tijekom 2011. ostvarila dvostruki rast u odnosu na prosjek tržišta te je njezin tržišni udio u ukupnim depozitima porastao s 13,1% krajem 2010. na 13,5% krajem prosinca 2011. U segmentu poslovanja s gospodarstvom tržišni udio porastao je s u istom razdoblju s 14,7% na 15,0%, dok je u segmentu poslovanja s građanstvom zabilježen porast s 12,6% krajem prošle godine, na 13,0% krajem trećeg tromjesečja 2011.

*„Zadovoljni smo ostvarenim financijskim rezultatom u 2011., s obzirom da smo nastavili dugogodišnji pozitivni trend našeg poslovanja te još jednom potvrdili ispravnost i dugoročnu održivost naših poslovnih politika. Veseli nas rast naših ukupnih kredita i povećanje tržišnih udjela banke u svim segmentima poslovanja. I u budućem razdoblju naša je zadaća biti pouzdan partner našim klijentima te pratiti kvalitetne projekte i zdrave poduzetničke inicijative, s ciljem razvoja realnog sektora i rasta zaposlenosti u njemu“,* istaknuo je predsjednik uprave Erste banke **Petar Radaković** ovom prigodom.

Uspješnu poslovnu godinu za Erste banku potvrdila je i dodjela priznanja Hrvatske gospodarske komore za najuspješnije hrvatske tvrtke u 2011. godini. Peti put u posljednjih sedam godina Erste banka proglašena je najboljom hrvatskom bankom, ovoga puta temeljem ostvarenih rezultata poslovanja u 2011. godini. Podsjetimo, Erste banka proglašena je najboljom Bankom i u 2005., 2006., 2008. i 2010. godini.

#### **Četiri nove poslovnice, 40 novih bankomata i blago povećanje broja zaposlenih**

Erste banka je tijekom 2011. godine otvorila četiri nove poslovnice i povećala njihov ukupni broj na 130. Dodatno je proširena i mreža bankomata, s 531 krajem 2010. na 571 krajem 2011. godine. Unatoč vrlo zahtjevnim tržišnim okolnostima i prevladavajućim trendovima na tržištu rada, grupa je prema ostvarenim satima rada blago povećala broj zaposlenika te je njihov broj krajem 2011. iznosio 2.536, što je za 10,9% više u odnosu na 2.288 krajem 2010.

Banka je nastavila financirati zdrave i isplative projekte, kao i nove investicije u području industrije, obnovljivih izvora energije pa čak i u građevinarstvu. Svjesna da je nezaposlenost jedan od gorućih problema Hrvatske, nastojala je dati doprinos i u tom području kroz posebnu liniju investicijskih kredita za zapošljavanje s progresivnim smanjenjem kamatne stope za tvrtke u slučaju novog zapošljavanja. Pokrenula je i projekt mikrofinanciranja na području Osijeka i okolnih gradova, ponudivši kreditne linije za poticanje samozapošljavanja te financiranje manjih poslovnih subjekata do 5 zaposlenih koji posluju do dvije godine.

Nakon što je 2010. kao prva na hrvatskom bankarskom tržištu otvorila profil na Facebooku, banka je u 2011. otvorila i prvu virtualnu poslovnicu u Hrvatskoj. Krajem godine predstavila je mogućnosti iPhone i Android aplikacija mobilnog bankarstva, koje je karakterizirao još jedan novitet na hrvatskom tržištu – opcija Slikaj i plati. Banka je nastavila postizati vrlo kvalitetne rezultate u segmentu marketinga te je i 2011. godinu završila na prvom mjestu prema zapaženosti svojih reklamnih kampanja, istovremeno ostvarivši najviši godišnji porast zapaženosti među osam vodećih banaka na tržištu (Izvor: IMAS International).

#### **Stjecanje većinskog paketa i pripajanje Erste vrijednosnih papira, stjecanje udjela u Erste Card Clubu i Erste Factoringu, prodaja MBU-a**

Tijekom 2011. Erste banka je stekla većinski paket, a zatim i pripojila investicijsko društvo Erste vrijednosni papiri d.o.o. Zagreb (EVPZ). Osim toga, banka je stekla sve dionice društva Erste Card Club d.d. (ECC) i većinski udjel u društvu Erste Factoring d.o.o. (EF). Osnovni cilj stjecanja udjela i pripajanja bila je maksimizacija sinergijskih učinaka, daljnja optimizacija troškovne strane poslovanja te, u skladu s navedenim, daljnje jačanje pozicije banke na tržištu. Banka je u listopadu 2011. prodala svoj većinski udjel u MBU d.o.o.

#### **Erste Bank a.d., Podgorica (u vlasništvu hrvatske Erste banke) banka godine u Crnoj Gori**

Konsolidirani financijski izvještaj za 2011. godinu osim Banke uključuje i sljedeća ovisna društva: Erste DMD d.o.o., Erste Nekretnine d.o.o., Erste Delta d.o.o., Erste Bank a.d., Podgorica, Erste Card Club d.d., Erste Factoring d.o.o., Među članicama grupe posebno dobre rezultate ostvarila je Erste Bank a.d., Podgorica (EBM). Ukupni krediti EBM-a krajem 2011. iznosili su 1,8 milijardi kuna, što predstavlja porast od 32,6% u odnosu na kraj 2010., kada su iznosili 1,4 milijardi kuna. Ukupni depoziti iznosili su 1,2 milijardi kuna, što je za 27% više u odnosu na kraj protekle godine, kada su iznosili 1,0 milijardu kuna. Ukupna aktiva EBM-a iznosila je na dan 31.12.2011. 2,3 milijardi kuna, što je za 27,8% više u odnosu na kraj 2010., kada je iznosila 1,8 milijardi kuna. Neto dobit EBM-a iznosila je 27 milijuna kuna, što je za 68,8% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine, kada je iznosila 16 milijuna kuna. Tržišni udio EBM-a u ukupnoj aktivni porastao je s 8,2% krajem 2010. na 10,7% krajem 2011. U istom je razdoblju tržišni udio u ukupnim kreditima porastao s 8,8% na 12,2%, dok je u ukupnim depozitima ostvaren rast s 7,3% na 9,0%. EBM je dobitnik prestižne nagrade „Bank of the Year“ u Crnoj Gori, koju dodjeljuje ugledni financijski magazin The Banker, u izdanju Financial Times Groupa.

**Ciljevi u 2012.**

Praćenje financijskih potreba građana, intenzivno fokusiranje na segment malog i srednjeg poduzetništva te praćenje kvalitetnih projekata koji potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti, bit će i nadalje temeljne strateške smjernice poslovanja Grupe. Dugoročne politike poslovanja Grupe uvijek su usmjerene na ostvarivanje rasta iznad prosjeka rasta tržišta, povećanje interne efikasnosti i racionalno upravljanje troškovnom stranom. Banka želi i ovu godinu završiti s porastom svojih tržišnih udjela, kao što je to bio slučaj i prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

**Račun dobiti i gubitka za godinu zaključno s 31. prosincem 2011. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)**

	GRUPA		BANKA	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Prihodi od kamata	3.815	3.109	3.265	2.921
Rashodi od kamata	(1.683)	(1.376)	(1.525)	(1.315)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>2.132</b>	<b>1.733</b>	<b>1.740</b>	<b>1.606</b>
Prihodi od naknada i provizija	729	520	432	451
Rashodi od naknada i provizija	(135)	(101)	(123)	(117)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>594</b>	<b>419</b>	<b>309</b>	<b>334</b>
Neto dobit od trgovanja	146	119	144	120
Ostali prihodi iz poslovanja	46	37	58	35
<b>Prihod redovnog poslovanja</b>	<b>2.918</b>	<b>2.308</b>	<b>2.251</b>	<b>2.095</b>
Troškovi zaposlenih	(568)	(468)	(412)	(386)
Ostali troškovi iz poslovanja	(548)	(389)	(381)	(360)
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	(56)	(56)	(34)	(41)
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	(72)	(18)	(16)	(13)
<b>Rashodi iz redovnog poslovanja</b>	<b>(1.244)</b>	<b>(931)</b>	<b>(843)</b>	<b>(800)</b>
<b>DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE, UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT</b>	<b>1.674</b>	<b>1.377</b>	<b>1.408</b>	<b>1.295</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja	(728)	(585)	(578)	(537)
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine	(13)	(2)	(15)	(2)
Ostala rezerviranja	(16)	1	(12)	2
<b>REZERVIRANJA ZA KREDITNE I GUBITKE FINANCIJSKE IMOVINE I OSTALA REZERVIRANJA</b>	<b>(757)</b>	<b>(586)</b>	<b>(605)</b>	<b>(537)</b>
<b>Udio u dobiti pridruženih društava</b>	<b>4</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>921</b>	<b>807</b>	<b>803</b>	<b>758</b>
Porez na dobit	(176)	(155)	(152)	(148)
<b>NETO DOBIT TEKUĆE GODINE</b>	<b>745</b>	<b>652</b>	<b>651</b>	<b>610</b>
<b>Raspoloživo:</b>				
Dioničarima Banke	739	652		
Nekontrolirajući interes	6	-		
<b>ZARADA PO DIONICI</b>				
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	<b>43,51</b>	<b>38,42</b>		

**Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. (Svi iznosi izraženi su u milijunima HRK)**

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
<b>IMOVINA</b>				
Novac i sredstva kod centralnih banaka	7.230	6.562	7.054	6.425
Potraživanja od drugih banaka	1.524	3.285	1.438	3.209
Repo krediti	26	128	157	202
Derivatna financijska imovina	93	38	92	38
Financijska imovina namijenjena trgovanju	417	52	122	52
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50	80	50	80
Kredit i potraživanja od klijenata	44.677	36.398	39.425	35.019
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.425	4.359	6.315	4.270
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	602	424	366	406
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	69	88	1.300	167
Nekretnine i oprema	729	699	407	396
Nematerijalna imovina	792	56	50	44
Ulaganja u nekretnine	1	20	-	18
Odgodjena porezna imovina	206	95	93	95
Ostala imovina	204	99	166	88
<b>Ukupno imovina</b>	<b>63.045</b>	<b>52.383</b>	<b>57.035</b>	<b>50.509</b>
<b>OBVEZE</b>				
Obveze prema drugim bankama	22.285	13.320	16.882	12.536
Primljeni repo krediti	609	835	500	835
Derivatne financijske obveze	136	238	136	238
Financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	40	80	40	80
Obveze prema klijentima	31.812	31.139	31.787	30.328
Ostala pozajmljena sredstva	79	79	3	5
Tekuća porezna obveza	5	67	-	66
Odgodjena porezna obveza	27	1	-	-
Ostale obveze	448	335	330	318
Rezerviranja	108	90	98	86
Izdani podređeni instrumenti	877	30	846	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>56.426</b>	<b>46.214</b>	<b>50.622</b>	<b>44.492</b>
<b>Kapital</b>				
Dionički kapital	1.698	1.698	1.698	1.698
Kapitalna dobit	1.802	1.802	1.802	1.802
Zadržana dobit	3.082	2.440	2.905	2.292
Ostale rezerve	(83)	11	(83)	8
Ostale kapitalne rezerve	91	217	91	217
<b>Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke</b>	<b>6.590</b>	<b>6.168</b>	<b>6.413</b>	<b>6.017</b>
Nekontrolirajući interes	29	1	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>6.619</b>	<b>6.169</b>	<b>6.413</b>	<b>6.017</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>63.045</b>	<b>52.383</b>	<b>57.035</b>	<b>50.509</b>

**Za dodatne informacije:**

Erste&Steiermärkische Bank d.d., 51000 Rijeka, Jadranski trg 3a, [www.erstebank.hr](http://www.erstebank.hr)

**Služba komunikacija**

Zagreb – Dario Gabrić, tel.: +385 (0)62 37 13 71; fax.:+385 (0)62 371 981; e-mail: [pr@erstebank.com](mailto:pr@erstebank.com)  
 Zagreb – Danijela Trbović, tel.: +385 (0)62 37 15 31; fax.:+385 (0)62 371 981; e-mail: [pr@erstebank.com](mailto:pr@erstebank.com)  
 Zagreb - Nataša Vuletić, tel.: +385 (0)62 37 15 21; fax.:+385 (0)62 371 981; e-mail: [pr@erstebank.com](mailto:pr@erstebank.com)  
 Rijeka - Irena Loščac-Gombač, tel.:+385 (0) 62 37 52 22; fax.:+385(0)62 375 947; e-mail: [pr@erstebank.com](mailto:pr@erstebank.com)

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

31.12.2011

**Godišnji finansijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI**

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE &amp; STEIERMARKISCHE BANK DD

Poštanski broj i mjesto: 51000

RIJEKA

Ulica i kućni broj: JADRANSKI TRG 3A

Adresa e-pošte: ersteinbank@ersteinbank.hr

Internet adresa: www.ersteinbank.hr

Šifra i naziv općine/grada: 373 RIJEKA

Šifra i naziv županije: 8 PRIMORSKO GORANSKA

Broj zaposlenih: 2.769

(krajem godine)

Šifra NKD-a: 6419

Konsolidirani izvještaj: DA

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Erste DMD d.o.o. za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	Zagreb, Ivana Lučića 2a	01893670
Erste Nekretnine d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	02068249
Erste Delta d.o.o. za poslovanje nekretninama	Zagreb, Ivana Lučića 2	01541919
Erste Bank a.d., Podgorica	Crna Gora, Podgorica, Marka Miljanova 46	08499002
Erste Card Club d.d.	Zagreb, Praška 5	3289737
Diners BIH d.o.o. Sarajevo	Bosna i Hercegovina, Sarajevo, Fra Anđela Zvizdovića 1	08070062
Erste Factoring d.o.o.	Zagreb, Ivana Lučića 2	2058049

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 37 1778

Telefaks: 062 37 1942

Adresa e-pošte: arajic@ersteinbank.com

Prezime i ime: JAGAR SLADANA

(osoba ovlaštene za zastupanje)

**Dokumentacija za objavu:**

1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih finansijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

ERSTE & STEIERMARKISCHE  
BANK D.D.  
026 M.P. RIJEKA 09:

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

*Basor*

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011 do 31.12.2011 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	3.106.496.114	3.814.066.947
2. Kamatni troškovi	049	1.373.993.929	1.683.420.378
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>1.732.502.185</b>	<b>2.130.646.569</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	521.484.276	727.844.616
5. Troškovi provizija i naknada	052	100.077.668	134.381.672
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>421.406.608</b>	<b>593.462.944</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	14.051.597	-916.618
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	22.324.828	41.576.597
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-1.014.684	108.372
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	18.925.887	107.484
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	2.102.118
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	4.951.585	30.117.649
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	96.301.970	104.076.151
17. Ostali prihodi	064	20.164.847	22.004.082
18. Ostali troškovi	065	11.608.242	13.526.862
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	924.452.690	1.232.067.432
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>1.393.553.891</b>	<b>1.677.691.054</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	586.289.383	757.048.351
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>807.264.508</b>	<b>920.642.703</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>154.774.861</b>	<b>176.019.754</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>652.489.647</b>	<b>744.622.949</b>
25. Zarada po dionici	072	38	44
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>			
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	<b>652.489.647</b>	<b>744.622.949</b>
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	<b>652.328.474</b>	<b>739.003.388</b>
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	<b>161.173</b>	<b>5.619.561</b>



## BILANCA

stanje na dan

31.12.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	6.560.062.380	7.229.872.244
1.1. Gotovina	002	733.608.588	816.105.099
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	5.826.453.792	6.413.767.145
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	3.083.699.399	1.302.447.186
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.521.538.324	1.661.079.746
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	299.780.373
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.815.936.007	4.934.057.676
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	417.303.524	407.805.472
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	36.432.894	91.339.920
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	462.768.679	382.791.757
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	35.950.846.876	44.068.553.221
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	88.230.761	69.267.366
12. PREUZETA IMOVINA	014	54.536.530	111.443.848
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	719.413.606	729.437.737
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	672.633.629	1.756.700.681
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>52.383.402.609</b>	<b>63.044.577.227</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	13.386.440.849	22.145.716.047
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.200.686.089	5.448.212.712
1.2. Dugoročni krediti	020	12.185.754.760	16.697.503.335
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	31.649.617.074	31.701.806.785
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	4.608.834.094	5.309.206.783
2.2. Štedni depoziti	023	2.798.281.239	2.897.443.236
2.3. Oročeni depoziti	024	24.242.501.741	23.495.156.766
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	19.131.543	19.205.058
3.1. Kratkoročni krediti	026	14.991.901	16.642.228
3.2. Dugoročni krediti	027	4.139.642	2.562.830
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	236.073.787	133.838.001
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	29.540.692	858.467.880
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	893.173.900	1.566.873.887
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>46.213.977.845</b>	<b>56.425.907.658</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	652.328.474	739.003.388
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	1.788.964.570	2.371.760.882
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	130.839.963	7.794.791
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	12.010.100	-85.171.149
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>6.169.424.764</b>	<b>6.618.669.569</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>52.383.402.609</b>	<b>63.044.577.227</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045	6.169.424.764	6.618.669.569
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	6.168.330.605	6.589.771.385
3. Manjinski udjel (045-046)	047	1.094.159	28.898.184

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA**

u razdoblju od 01.01.2011 do 31.12.2011 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	-374.172.949	-360.991.398
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	807.286.550	926.320.317
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	586.287.000	757.048.000
1.3. Amortizacija	004	73.510.000	127.589.000
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	190.010	808.790
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	3.116.883	10.238.690
1.6. Ostali dobitci / gubici	007	-1.844.563.392	-2.182.996.195
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-3.606.037.905	-13.670.199.285
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	199.466.069	-971.199.142
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	690.309.426	-139.546.678
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-411.067.027	139.444.201
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-3.413.575.970	-8.763.699.399
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-190.010	-300.583.000
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-780.284.695	-2.604.048.190
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	109.304.302	-1.030.567.077
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	2.223.053.300	2.733.330.101
3.1. Depoziti po viđenju	018	193.342.279	700.569.182
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	144.433.689	-667.734.300
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	168.972.333	-157.141.995
3.4. Ostale obveze	021	1.716.304.999	2.857.637.214
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-1.757.157.554	-11.297.860.582
5. Plaćeni porez na dobit	023	-120.860.010	-269.597.074
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-1.878.017.564	-11.567.457.656
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-213.070.652	-113.946.157
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-95.620.712	-184.092.750
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	-19.003.182	22.846.394
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	-103.398.343	8.773.658
7.4. Priljene dividende	029	4.951.585	30.991.710
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	7.534.831
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	815.507.790	9.260.186.881
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	968.196.557	8.642.067.379
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	315.896	811.046.935
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-153.004.663	-192.927.433
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-1.275.580.426	-2.421.216.932
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-1.275.580.426	-2.421.216.932
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	7.995.774.143	6.720.193.717
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	6.720.193.717	4.298.976.785

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011

do

31.12.2011

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Respoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	7			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	3.500.360,782	0	215.432,218	1.681.329,011	609.620,532	10.032,798	0	6.016.775,341	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	3.500.360,782	0	215.432,218	1.681.329,011	609.620,532	10.032,798	0	6.016.775,341	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						57.485		57.485	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-114.843,426		-114.843,426	
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006						22.957,188		22.957,188	
Ostali dobiti / gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			511.200			0		511.200	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	511.200	0	0	-91.828,753	0	-91.317,553	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					650.568,019			650.568,019	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	511.200	0	650.568,019	-91.828,753	0	559.250,466	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014			-125.694,692	572.436,986	-446.742,294				
Isplata dividende	015					-162.878,238			-162.878,238	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	-125.694,692	572.436,986	-609.620,532	0	0	-162.878,238	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	3.500.360,782	0	90.248,726	2.253.765,997	650.568,019	-81.795,955	0	6.413.147,569	

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

## Bilješke uz financijske izvještaje

GOTOVINA I DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE		
	31.12.2010.	31.12.2011.
Gotovina u blagajni	733.608.588	816.105.099
Gotovina na žiro računu	2.106.524.167	1.722.638.378
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	3.719.929.625	4.691.128.767
	<b>6.560.062.380</b>	<b>7.229.872.244</b>

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2010.	31.12.2011.
Depoziti po vidjenju	108.494.581	99.311.763
Oročeni depoziti kod banaka	2.988.661.235	1.205.142.693
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(13.456.417)	(2.007.270)
	<b>3.083.699.399</b>	<b>1.302.447.186</b>

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		
	31.12.2010.	31.12.2011.
Dionice	-	5.523.913
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	294.224.519
Obveznice	-	31.941
	-	<b>299.780.373</b>

TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		
	31.12.2010.	31.12.2011.
<i>Trezorski zapisi</i>		
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	51.389.540	116.785.685
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.470.148.784	1.356.033.561
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	-	188.260.500
	<b>1.521.538.324</b>	<b>1.661.079.746</b>

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		
	31.12.2010.	31.12.2011.
Dionice i udjeli:	42.813.176	91.004.139
Ulaganja u trgovačka društva	21.090.176	69.516.575
Ulaganja u financijske institucije	21.723.000	21.487.564
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	2.740.934.638	4.814.264.714
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	32.188.193	28.788.823
	<b>2.815.936.007</b>	<b>4.934.057.676</b>

Analiza dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju po izdavatelju:		
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju po izdavatelju:		
	31.12.2010.	31.12.2011.
Državne institucije u Republici Hrvatskoj	591.993.285	1.793.201.222
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	154.011.919	161.593.950
Strane države	1.994.929.434	2.859.469.542
	<b>2.740.934.638</b>	<b>4.814.264.714</b>

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA		
	31.12.2010.	31.12.2011.
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:	417.383.536	407.877.489
Uvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	351.262.850	355.247.961
Neuvršteni u burzovnu kotaciju – Obveznice Republike Hrvatske	48.575.732	4.839.048
Ostali vrijednosni papiri - obveznice Crne Gore	17.544.953	47.790.480
Ukupno imovina koja se drži do dospijea prije umanjena za ispravak vrijednosti	417.383.535	407.877.489
Manje: ispravak vrijednosti za umanjjenje imovine koja se drži do dospijea	(80.011)	(72.017)
	<b>417.303.524</b>	<b>407.805.472</b>

DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA I OBVEZE	31.12.2010			31.12.2011		
	Nominalni iznos	Imovina	Obveze	Nominalni iznos	Imovina	Obveze
<b>Kamatni instrumenti:</b>						
Kamatni swap - imovina	1.112.812.381	7.666.818		1.388.527.272	20.059.345	
Kamatni swap - obveze	1.112.812.381		5.475.554	1.388.527.272		16.104.769
Podzbroj - kamatni instrumenti	2.225.624.762	7.666.818	5.475.554	2.777.054.544	20.059.345	16.104.769
<b>Valutni instrumenti:</b>						
Valutni swapovi						
Kupnja	564.289.469	811.083		1.546.077.574	5.754.705	
Prodaja	565.722.268		2.321.271	1.542.119.143		999.729
Forward ugovori						
Kupnja	8.922.028.645	27.623.445		12.664.307.125	64.974.182	
Prodaja	9.118.767.454		228.196.951	12.710.566.825		116.599.481
Call opcije						
Put opcije						
Ukupno – valutni instrumenti	19.170.807.836	28.434.528	230.518.222	28.463.070.667	70.728.887	117.599.210
<b>Ostali instrumenti:</b>						
Call opcije na indeks dionica	2.954.069	71.941		8.471.723	42.359	
Put opcije na indeks dionica	2.947.462		71.899	8.471.723		
Call opcije na vlasničke instrumente	8.308.319					
Put opcije na vlasničke instrumente						
Forward obveznica - kupnja				29.857.989	62.516	
Forward obveznica - prodaja				29.857.989		47.516
Ugradjeni derivati – imovina	113.028.001	259.607		87.552.624	446.813	
Ugradjeni derivati – obveze	65.320.523		8.112	46.706.551		86.506
Kratka pozicija u obveznicama RH						
Ukupno – ostali instrumenti	192.558.374	331.548	80.011	210.918.599	551.688	134.022
	<b>21.588.990.972</b>	<b>36.432.894</b>	<b>236.073.787</b>	<b>31.451.043.810</b>	<b>91.339.920</b>	<b>133.838.001</b>

KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2010		31.12.2011	
Krediti	467.560.432		385.520.166	
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(4.791.753)		(2.728.409)	
	<b>462.768.679</b>		<b>382.791.757</b>	

KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2010		31.12.2011	
Trgovačka društva	16.393.630.356		20.198.786.261	
Stanovništvo	17.863.035.720		20.565.471.178	
Javni sektor	3.429.983.148		6.034.330.478	
Ostale institucije	132.115.481		172.194.567	
Ukupno krediti prije umanjena za ispravak vrijednosti	37.818.764.705		46.970.782.484	
Manje: ispravak vrijednosti za umanjene kredita	(1.867.917.829)		(2.902.229.263)	
	<b>35.950.846.876</b>		<b>44.068.553.221</b>	

POTHVATE							
	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	2010	Vlasnički udio 2011		31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011
<b>Pridružena društva</b>							
S Immorent leasing zeta d.o.o. za poslovanje nekretninama	49,00%	49,00%	Poslovanje nekretr	429.680	529.342	12.800	12.800
Erste Factoring d.o.o.	44,00%		- Ostalo kreditno po:	48.883.560	-	2.354.000	-
Erste d.o.o.	27,88%	37,94%	Društvo za upravlja	24.631.606	34.811.547	12.157.602	23.098.985
S IT Solutions HR d.o.o.	20,00%	20,00%	IT usluge	206.314	209.873	4.000	4.000
IMMOKOR BUZIN d.o.o.	-	49,00%			33.716.604		33.975.000
Erste vrijednosni papiri d.o.o.	49,00%	-		14.079.600	-	17.876.000	-
<b>Ukupno pridružena društva:</b>				<b>88.230.761</b>	<b>69.267.366</b>	<b>32.404.402</b>	<b>57.090.785</b>
<b>Ovisna društva</b>							
Erste nekretnine d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretr	1.473.558	2.317.130	800.000	800.000
Erste DMD d.o.o.	100,00%	100,00%	Društvo za upravlja	14.116.980	14.629.508	15.000.000	15.000.000
MBU d.o.o.	97,270%	0,000%	IT inženjering i met	38.984.912	-	18.731.203	-
Erste Factoring d.o.o.	-	74,996%	Ostalo kreditno poslovanje		86.651.838	-	37.658.000
Erste Card Club d.d.	-	100,00%		-	388.485.016	-	1.089.285.069
Diners Club BH d.o.o.	-	100,00%			(2.555.716)	-	-
Erste Delta d.o.o.	100,00%	100,00%	Poslovanje nekretr	(11.183.952)	(8.353.651)	26.000	26.000
Erste bank a.d., Podgorica	100,00%	100,00%	Strana finacijska i	187.623.178	208.282.501	100.396.379	100.396.379
<b>Ukupno ovisna društva:</b>				<b>231.014.676</b>	<b>689.456.626</b>	<b>134.953.582</b>	<b>1.243.165.448</b>
<b>Sveukupno:</b>				<b>319.245.437</b>	<b>758.723.992</b>	<b>167.357.984</b>	<b>1.300.256.233</b>

<b>MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)</b>		
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>
Zemljišta i zgrade	549.522.668	600.060.031
Računala	16.052.059	13.574.558
Namještaj i oprema	84.601.631	91.348.325
Motorna vozila	1.065.069	1.145.943
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	48.325.520	22.503.771
Ulaganja u imovinu	19.846.659	805.109
	<b>719.413.606</b>	<b>729.437.737</b>

<b>KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA</b>		
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>
Nedospjele kamate i naknade	259.771.197	345.945.261
Dospjele kamate i naknade	298.005.573	398.059.585
Porezna imovina	95.333.468	205.741.580
Potraživanja za više uplaćeni porez	1.673.755	22.182.002
Nematerijalna imovina	56.180.110	57.153.788
Zalihe uredskog i drugih materijala	398.781	130.857
Numizmatičke zbirke	579.185	551.900
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	13.892.059	6.775.186
Ostala imovina	68.813.772	170.431.417
Ukupna ostala imovina, bruto	794.647.900	1.206.971.576
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(122.014.271)	549.729.105
	<b>672.633.629</b>	<b>1.756.700.681</b>

<b>KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA</b>		
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>
Od banaka	11.091.036.795	19.437.184.832
Od ostalih bankarskih institucija	163.322.301	46.575.648
Od HBOR-a	2.132.081.753	2.661.955.567
	<b>13.386.440.849</b>	<b>22.145.716.047</b>

<b>DEPOZITI</b>		
<b>Depoziti na žiroračunima i tekućim računima</b>		
	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	3.309.378	16.741.076
<i>Republičkih fondova</i>	1.462.143	1.134.665
<i>Lokalne države</i>	79.609.020	105.603.930
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	31.822.961	35.807.947
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	89.171.309	64.237.388
<i>HBOR-a</i>	10.057	9.983
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	94.788.340	50.978.367
<i>Banaka u stečaju</i>	184.700	2.672.832
<i>Banaka u likvidaciji</i>	959.452	901.284
Depoziti državnih trgovačkih društava	36.093.919	52.620.624
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.109.987.331	2.731.798.105
Depoziti neprofitnih institucija	119.360.793	123.137.789
Depoziti stanovništva	1.525.047.124	1.626.370.636
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	76.142.165	15.579.611
<i>Stranih država</i>	5.179.730	5.697.996
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	91.711.668	74.376.692
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	335.462.088	392.727.053
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	8.531.916	8.810.805
	<b>4.608.834.094</b>	<b>5.309.206.783</b>

Štedni depoziti		
	31.12.2010	31.12.2011
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	-	1.137.140
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	50.062.731	58.854.559
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	21.520.584	19.114.380
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	3.127.687	440.867
Depoziti državnih trgovačkih društava	5.169.621	22.591.260
Depoziti ostalih trgovačkih društava	438.896.617	352.009.571
Depoziti neprofitnih institucija	1.587.946	4.334.909
Depoziti stanovništva	2.110.833.717	2.235.815.698
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	-	35.282
<i>Ostalih nerezidenata</i>	167.082.336	203.109.570
	<b>2.798.281.239</b>	<b>2.897.443.236</b>

Oročeni depoziti		
	31.12.2010	31.12.2011
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	98.891.078	10.773.129
<i>Lokalne države</i>	23.057.555	24.675.441
Depoziti finansijskih institucija		
<i>Banaka</i>	200.948.993	432.862.461
<i>Ostalih bankarskih institucija</i>	1.326.254.588	933.235.793
<i>HBOR-a</i>	95.000.000	-
<i>Nebankarskih finansijskih institucija</i>	1.942.707.275	779.787.895
<i>Banaka u stečaju</i>	15.414.446	33.000.000
<i>Banaka u likvidaciji</i>	-	858.769
Depoziti državnih trgovačkih društava	103.551.779	137.776.239
Depoziti ostalih trgovačkih društava	2.856.101.906	2.282.514.820
Depoziti neprofitnih institucija	101.336.580	118.013.389
Depoziti stanovništva	15.623.930.141	17.030.317.888
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih finansijskih institucija</i>	410.879.138	99.263.895
<i>Stranih država</i>	14.770.346	36.005.216
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	115.251.369	192.518.001
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	1.313.356.526	1.383.176.909
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	1.050.021	376.921
	<b>24.242.501.741</b>	<b>23.495.156.766</b>

KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE		
	31.12.2010	31.12.2011
Nedospjele kamate i naknade	386.746.408	493.821.170
Dospjele kamate i naknade	4.044.059	16.992.656
Obveze u obračunu po danim kreditima	178.145.007	170.851.537
Porezne obveze	67.293.386	6.811.848
Obveze s osnove plaća i bonusa	88.059.790	107.163.095
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	53.303.020	56.276.269
Obveze prema dobavljačima	24.194.889	494.528.557
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	12.213.426	13.126.544
Obveze za nefakturirane troškove	17.054.324	16.551.538
Obveze po objavljenoj dividendi	1.006.548	555.743
Ostalo	61.113.042	190.194.930
	<b>893.173.899</b>	<b>1.566.873.887</b>

KAMATNI PRIHODI		
	31.12.2010	31.12.2011
Kamate na kredite klijentima	2.675.305.441	3.200.861.126
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	21.854.653	30.330.870
Kamatni prihod od financijske imovine	181.825.300	209.871.191
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	23.945.938	4.129.753
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	144.370.684	271.801.835
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	50.818.694	87.985.346
Kamate po repo kreditima	4.707.321	3.572.539
Ostali prihodi od kamata	3.380.843	3.407.290
Kamata na financijsku imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	287.240	2.106.997
	<b>3.106.496.114</b>	<b>3.814.066.947</b>

KAMATNI TROŠKOVI		
	31.12.2010	31.12.2011
Kamate na depozite klijenata	964.543.408	835.947.130
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	329.170.768	579.418.522
Kamate na obveze prema drugim bankama	46.430.067	147.146.316
Kamate na izdane podređene instrumente	1.423.736	25.109.253
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	27.801.729	84.510.171
Kamate na primljene repo kredite	4.368.701	9.481.248
Kamata na financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	255.520	1.807.738
	<b>1.373.993.929</b>	<b>1.683.420.378</b>

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	31.12.2010	31.12.2011
Platni promet	184.654.448	173.806.933
Usluge bankovnih kartica	183.709.945	381.754.366
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	65.659.826	52.660.213
Garancije i akreditivi	35.355.048	35.109.194
Ostali prihodi od naknada i provizija	52.105.009	84.513.910
	<b>521.484.276</b>	<b>727.844.616</b>

TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA		
	31.12.2010	31.12.2011
Platni promet	44.681.897	45.944.138
Usluge bankovnih kartica	47.784.729	72.999.945
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.634.907	3.121.891
Garancije i akreditivi	3.174.218	3.044.827
Ostali rashodi od naknada i provizija	2.801.917	9.270.871
	<b>100.077.668</b>	<b>134.381.672</b>

DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA		
	31.12.2010	31.12.2011
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	(553.320)	16.314.936
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22.878.148	25.261.661
	<b>22.324.828</b>	<b>41.576.597</b>



DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA		
	31.12.2010	31.12.2011
(Gubitak)/dobitak od ugrađenih derivata (osim ugovora s jednosmjernom valutnom klauzulom)	(1.048.037)	(41.308)
Dobitak/(gubitak) od ugrađenih derivata po ugovorima s jednosmjernom valutnom klauzulom	33.353	149.680
	<b>(1.014.684)</b>	<b>108.372</b>

OSTALI PRIHODI		
	31.12.2010	31.12.2011
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	3.140.893	9.964.094
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	3.038.749	2.564.773
Prihodi od najamnine	2.639.150	2.330.353
Premije osiguranja štednih uloga	2.543.291	-
Ostalo	8.802.764	7.144.862
	<b>20.164.847</b>	<b>22.004.082</b>

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA		
	31.12.2010	31.12.2011
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaće i naknade	265.991.221	325.238.110
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	192.907.075	233.825.784
Troškovi rezerviranja za mirovine	9.197.148	9.437.686
Donacije i sponzorstva	7.537.250	8.399.400
Ostali administrativni troškovi	375.309.877	577.715.320
Amortizacija	73.510.119	77.451.132
	<b>924.452.690</b>	<b>1.232.067.432</b>

OSTALI TROŠKOVI		
	31.12.2010	31.12.2011
Ostali porezi i doprinosi	6.934.778	8.817.761
Ostalo	4.673.464	4.709.101
	<b>11.608.242</b>	<b>13.526.862</b>

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE		
	31.12.2010	31.12.2011
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	533.770.034	683.864.326
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	51.516.828	55.647.061
Rezerviranja za gubitke od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospjeća	(67.360)	(7.994)
Rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	1.685.975	1.568.654
Rezerviranja za sudske sporove	(2.083.156)	11.404.489
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.467.062	4.571.815
	<b>586.289.383</b>	<b>757.048.351</b>

## IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set godišnjih 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.

Direktor Sektora računovodstva

Karma Perišin



Članica Uprave

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE  
BANK D.D.  
RIJEKA  
Sladana Jagar  
09E  
026

U Rijeci, 19. ožujka 2012.