

Revidirani financijski izvještaji Erste&Steiermärkische Bank d.d. 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

Izvještaj Uprave o poslovanju u 2011. godini

Najvažniji financijski pokazatelji za banku:

- **Ukupna aktiva** na dan 31.12.2011. iznosila je 57,0 milijardi kuna, što je 12,9% više u odnosu na 31.12.2010., kada je iznosila 50,5 milijardi kuna
- **Kredit i potraživanja od klijenata** na dan 31.12.2011. iznosili su ukupno 39,4 milijardi kuna, što je 12,6% više u odnosu na 31.12.2010., kada su iznosili 35,0 milijardi kuna
- **Obveze prema klijentima** na dan 31.12.2011. iznosile su ukupno 31,8 milijardi kuna, što je 4,8% više u odnosu na 31.12.2010., kada su iznosile 30,3 milijardi kuna
- **Prihodi iz redovnog poslovanja** porasli su za 7,4%, sa 2,1 milijarde kuna u 2010. na 2,3 milijarde kuna u 2011.
- **Neto dobit** u 2011. iznosila je 651,0 milijun kuna, što predstavlja 6,7% više u odnosu na 2010. godinu, kada je iznosila 610,0 milijuna kuna
- **Pokazatelji uspješnosti poslovanja:** prinos na aktivu (**RoA**) iznosio je 1,22%, povrat na kapital (**RoE**) 10,47%, a omjer troškova i prihoda (**Cost/Income ratio**) dodatno je poboljšao s 38,2% u 2010. na 37,5% u 2011.

Zagreb/Rijeka, 19. ožujka 2012. – Erste&Steiermärkische Bank d.d. (Erste banka) 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. Prilagodbom poslovanja objektivnim tržišnim prilikama, vođenjem adekvatnih poslovnih politika i kontinuiranim povećavanjem interne efikasnosti, prihodi iz redovnog poslovanja banke porasli su na 2,3 milijarde kuna, što je 7,4% više u odnosu na godinu ranije. Neto dobit u 2011. godini iznosila je 651,0 milijuna kuna, što je 6,7% više u odnosu na 2010. godinu, čime je banka zadržala stabilnu razinu profitabilnosti. Ukupna aktiva banke na dan 31.12.2011. iznosila je 57,0 milijardi kuna, što je za 12,9% više u odnosu na kraj 2010. Prinos na aktivu iznosio je 1,22%, a povrat na kapital 10,47%. Omjer troškova i prihoda u 2011. iznosio je 37,5%.

Ukupni krediti banke porasli 12,6%, dvostruko više u odnosu na prosjek tržišta

Ukupni krediti Erste banke krajem 2011. iznosili su 39,4 milijardi kuna, što je 12,6% više u odnosu na kraj 2010. godine, kada su iznosili 35,0 milijardi kuna. Time je banka na kvalitetan način nastavila prošlogodišnji trend, kada je godinu završila s rastom ukupnih kredita od 7,9%. 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 Erste banke krajem prosinca 2011. iznosili su 31,8 milijardi kuna, što je za 4,8% više u odnosu na kraj 2010., kada su iznosili 30,3 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, banka je prema ostvarenim satima rada blago povećala broj zaposlenika te je njihov broj krajem 2011. iznosio 2.001, što je za 3,6% više u odnosu na 1.930 krajem 2010.

Banka je nastavila je 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, koju karakterizira 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

Prema konsolidiranom financijskom izvještaju za 2011. godinu, koji osim Erste 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., ukupna aktiva grupe iznosila je 63,0 milijardi kuna, ukupni krediti iznosili su 44,7 milijardi kuna, dok je neto dobit dosegla 745,0 milijuna kuna. Prinos na aktivu grupe u 2011. godini iznosio je 1,27%, a povrat na kapital 11,59%. 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 Erste banke. Dugoročne politike poslovanja banke 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)
Neto prihod od kamata	2.132	1.733	1.740	1.606
Prihodi od naknada i provizija	729	520	432	451
Rashodi od naknada i provizija	(135)	(101)	(123)	(117)
Neto prihod od naknada i provizija	594	419	309	334
Neto dobit od trgovanja	146	119	144	120
Ostali prihodi iz poslovanja	46	37	58	35
Prihod redovnog poslovanja	2.918	2.308	2.251	2.095
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)
Rashodi iz redovnog poslovanja	(1.244)	(931)	(843)	(800)
DOBIT PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE, UDJELE U REZULTATU PRIDRUŽENIH DRUŠTAVA I POREZA NA DOBIT	1.674	1.377	1.408	1.295
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
REZERVIRANJA ZA KREDITNE I GUBITKE FINACIJSKE IMOVINE I OSTALA REZERVIRANJA	(757)	(586)	(605)	(537)
Udio u dobiti pridruženih društava	4	16	-	-
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	921	807	803	758
Porez na dobit	(176)	(155)	(152)	(148)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE	745	652	651	610
Raspoloživo:				
Dioničarima Banke	739	652		
Nekontrolirajući interes	6	-		
ZARADA PO DIONICI				
Osnovna i razrijeđena (u kunama)	43,51	38,42		

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

	2011.	GRUPA 2010.	2011.	BANKA 2010.
IMOVINA				
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 dospjeća	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
Odgođena porezna imovina	206	95	93	95
Ostala imovina	204	99	166	88
Ukupno imovina	63.045	52.383	57.035	50.509
OBVEZE				
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
Odgođena porezna obveza	27	1	-	-
Ostale obveze	448	335	330	318
Rezerviranja	108	90	98	86
Izdani podređeni instrumenti	877	30	846	-
Ukupno obveze	56.426	46.214	50.622	44.492
Kapital				
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
Ukupno kapital raspoloživ dioničarima Banke	6.590	6.168	6.413	6.017
Nekontrolirajući interes	29	1	-	-
Ukupno kapital	6.619	6.169	6.413	6.017
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	63.045	52.383	57.035	50.509

Za dodatne informacije:

Erste&Steiermärkische Bank d.d., 51000 Rijeka, Jadranski trg 3a, 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
 Zagreb – **Danijela Trbović**, tel.: +385 (0)62 37 15 31; fax.:+385 (0)62 371 981; e-mail: pr@erstebank.com
 Zagreb – **Nataša Vuletić**, tel.: +385 (0)62 37 15 21; fax.:+385 (0)62 371 981; e-mail: 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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

31.12.2011

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03337367

Matični broj subjekta (MBS): 040001037

Osobni identifikacijski broj (OIB): 23057039320

Tvrtka izdavateljca: ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK DD

Pošanski 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: 2.202

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NO

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: RAJIĆ ANDREJA

(unos 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 financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

ERSTE & STEIERMARKISCHE
BANK D.D.
M.P. RIJEKA 095
026


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)



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	2.917.549.568	3.263.933.370
2. Kamatni troškovi	049	1.313.284.680	1.525.454.144
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	1.604.264.889	1.738.479.226
4. Prihodi od provizija i naknada	051	451.359.822	431.804.148
5. Troškovi provizija i naknada	052	117.124.824	123.345.976
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	334.234.998	308.458.172
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	22.178.022	39.948.459
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	57.484
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059	0	2.102.118
13. Dobit / gubitak proizišao 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	40.174.533
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	97.774.764	103.694.564
17. Ostali prihodi	064	17.180.547	18.475.169
18. Ostali troškovi	065	8.008.820	8.109.661
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	795.885.073	836.078.114
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.294.602.114	1.407.310.322
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	536.661.725	604.204.820
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	757.940.389	803.105.502
23. POREZ NA DOBIT	070	148.319.857	152.537.483
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	609.620.532	650.568.019
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

BILANCA
stanje na dan 31.12.2011

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodna godina 3	Tekuća godina 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	6.423.198.858	7.054.134.621
1.1. Gotovina	002	690.837.925	757.854.222
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	5.732.360.933	6.296.280.399
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	3.012.255.635	1.216.061.832
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	1.446.106.906	1.483.160.019
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	5.555.854
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.804.357.991	4.819.916.674
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	399.758.571	360.014.992
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	36.391.353	90.229.215
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	532.151.136	497.702.250
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	34.586.199.751	38.896.803.626
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	167.357.984	1.300.256.233
12. PREUZETA IMOVINA	014	51.307.669	108.778.294
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	413.929.091	407.161.356
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	636.091.901	795.308.972
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	50.509.106.846	57.035.083.938
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	12.518.867.138	16.593.501.891
1.1. Kratkoročni krediti	019	1.190.615.398	872.075.907
1.2. Dugoročni krediti	020	11.328.251.740	15.721.425.984
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	30.877.052.606	32.089.300.336
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	4.239.914.205	4.908.174.214
2.2. Štedni depoziti	023	2.798.287.967	2.897.730.069
2.3. Oročeni depoziti	024	23.838.850.434	24.283.396.053
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	4.139.642	2.562.830
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
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	133.782.976
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	0	828.346.200
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	856.198.332	974.442.136
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	44.492.331.505	50.621.936.369
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	3.500.360.782	3.500.360.782
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	609.620.532	650.568.019
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	1.681.329.011	2.253.765.997
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.920.875	84.920.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	130.511.343	5.327.851
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	10.032.798	-81.795.955
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	6.016.775.341	6.413.147.569
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	50.509.106.846	57.035.083.938
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTA 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
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-264.167.586	-326.293.214
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	757.941.454	802.667.531
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	536.662.000	604.204.820
1.3. Amortizacija	004	54.342.000	50.285.090
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 dobici / gubici	007	-1.616.419.933	-1.794.498.135
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-3.225.919.010	-8.400.943.658
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	197.142.823	-938.747.671
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	713.571.862	-37.058.369
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-456.769.715	92.850.081
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-3.022.529.906	-4.827.381.788
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-190.010	-6.358.480
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-772.091.398	-2.485.323.968
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	114.947.334	-198.923.463
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	1.858.371.156	2.980.999.037
3.1. Depoziti po viđenju	018	98.988.972	668.456.536
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	93.704.160	525.034.138
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	169.013.875	-156.128.673
3.4. Ostale obveze	021	1.496.664.149	1.943.637.036
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-1.631.715.440	-5.746.237.835
5. Plaćeni porez na dobit	023	-118.403.934	-212.992.845
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-1.750.119.374	-5.959.230.680
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-176.302.327	-1.106.585.021
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-73.000.895	-53.756.045
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pottvate	027	-5.031.585	-1.132.898.249
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	028	-103.221.432	39.019.186
7.4. Priljene dividende	029	4.951.585	41.050.087
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	638.661.928	4.622.367.343
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	791.666.591	3.974.779.634
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	810.465.947
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-153.004.663	-162.878.238
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-1.287.759.773	-2.443.448.358
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-1.287.759.773	-2.443.448.358
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	7.924.095.338	6.636.335.565
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	6.636.335.565	4.192.887.207

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do				u kunama			
	01.01.2011		31.12.2011							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti u skladu s financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
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 prenijete iz kapitala i rezervi	006						22.957.188		22.957.188	
Ostali dobiti i 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	90.248.728	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	690.837.925	757.854.222
Gotovina na žiro računu	2.065.427.449	1.690.599.244
Obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	3.666.933.484	4.605.681.155
	6.423.198.858	7.054.134.621

DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2010	31.12.2011
Depoziti po vidjenju	37.001.523	12.912.752
Oročeni depoziti kod banaka	2.988.661.235	1.205.142.693
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(13.407.123)	(1.993.613)
	3.012.255.635	1.216.061.832

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		
	31.12.2010	31.12.2011
Dionice	-	5.523.913
Obveznice	-	31.941
	-	5.555.854

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	1.394.717.366	1.366.374.334
	1.446.106.906	1.483.160.019

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		
	31.12.2010	31.12.2011
Dionice i udjeli:	42.889.233	89.102.323
Ulaganja u trgovačka društva	21.166.233	69.484.668
Ulaganja u financijske institucije	21.723.000	19.617.655
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na burzi	2.729.399.627	4.702.147.440
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	32.069.131	28.666.911
	2.804.357.991	4.819.916.674

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	580.458.275	1.710.119.698
Trgovačka društva u Republici Hrvatskoj	154.011.919	161.593.950
Strane države	1.994.929.433	2.830.433.792
	2.729.399.627	4.702.147.440

VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJA SE DRŽI DO DOSPJEĆA		
	31.12.2010	31.12.2011
Dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prinosom:	399.838.582	360.087.009
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
<i>Ukupno imovina koja se drži do dospjeća prije umanjeanja za ispravak vrijednosti</i>	399.838.582	360.087.009
Manje: ispravak vrijednosti za umanjeње imovine koja se drži do dospjeća	(80.011)	(72.017)
	399.758.571	360.014.992

DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE	31.12.2010			31.12.2011		
	Nominalni iznos	Imovina	Obveze	Nominalni iznos	Imovina	Obveze
Kamatni instrumenti:						
Kamatni swap - imovina	1.112.812.381	7.666.818		1.388.527.272	20.059.346	
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	20.059.346	16.104.769
Valutni instrumenti:						
Valutni swapovi						
Kupnja	564.289.469	811.083		1.003.068.274	4.686.358	
Prodaja	565.722.268		2.321.271	999.099.569		944.704
Forward ugovori						
Kupnja	8.922.028.645	27.581.904		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	28.392.987	230.518.222	27.377.041.793	69.660.540	117.544.185
Ostali instrumenti:						
Call opcije na indeks dionica	2.954.069	71.941				
Put opcije na indeks dionica	2.947.462		71.899			
Call opcije na vlasničke instrumente	8.308.319					
Put opcije na vlasničke instrumente						
Kupnja vrijednosnih papira				29.857.989	62.516	
Prodaja vrijednosnih papira				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	193.975.153	509.329	134.022
	21.588.990.972	36.391.353	236.073.787	30.348.071.490	90.229.215	133.782.976

KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	31.12.2010		31.12.2011	
Kreditni	535.545.517	500.430.659		
Manje: ispravak vrijednosti za moguće gubitke po plasmanima	(3.394.381)	(2.728.409)		
	532.151.136	497.702.250		

KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	31.12.2010		31.12.2011	
Trgovačka društva	15.891.523.860	17.927.466.260		
Stanovništvo	17.015.364.431	17.586.213.199		
Javni sektor	3.337.600.173	5.473.561.424		
Ostale institucije	131.850.219	169.741.609		
Ukupno krediti prije umanjavanja za ispravak vrijednosti	36.376.338.683	41.156.982.492		
Manje: ispravak vrijednosti za umanjavanje kredita	(1.790.138.932)	(2.260.178.866)		
	34.586.199.751	38.896.803.626		

ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE							
	Vlasnički udio		Djelatnost	Udio u neto imovini Grupe		Ulaganja po trošku ulaganja	
	2010	2011		31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011
Pridružena društva							
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%	-	Društvo za faktorin	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%	Poslovanje nekretr	-	33.716.604	-	33.975.000
Erste vrijednosni papiri d.o.o.	49,00%	-	Posredovanje u po:	14.079.600	-	17.876.000	-
Ukupno pridružena društva:				88.230.761	69.267.366	32.404.402	57.090.785
Ovisna društva							
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 me	38.984.912	-	18.731.203	-
Erste Factoring d.o.o.	-	74,996%	Društvo za faktorin	-	86.651.838	-	37.658.000
Erste Card Club d.d.	-	100,00%	Financijsko posredi	-	388.485.016	-	1.089.285.069
Diners Club BH d.o.o.	-	100,00%	Ostalo financijsko i	-	-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 financijska i	187.623.178	208.282.501	100.396.379	100.396.379
Ukupno ovisna društva:				231.014.676	689.456.626	134.953.582	1.243.165.448
Sveukupno:				319.245.437	758.723.992	167.357.984	1.300.256.233

MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		
	31.12.2010	31.12.2011
Zemljišta i zgrade	274.597.424	322.786.379
Računala	8.168.597	6.956.064
Namještaj i oprema	64.192.192	60.894.709
Motorna vozila	166.755	266.823
Investicije u tijeku nekretnine, postrojenja i oprema	48.324.905	16.225.359
Ulaganja u imovinu	18.479.218	32.022
	413.929.091	407.161.356

KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		
	31.12.2010	31.12.2011
Nedospjele kamate i naknade	257.938.414	334.440.228
Dospjele kamate i naknade	285.212.652	362.339.485
Porezna imovina	94.851.935	92.771.839
Potraživanja za više uplaćeni porez	-	19.844.329
Nematerijalna imovina	44.176.062	50.039.694
Zalihe uredskog i drugih materijala	-	42.287
Numizmatičke zbirke	579.185	551.900
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	9.811.439	3.665.390
Ostala imovina	64.656.596	100.132.366
Ukupna ostala imovina, bruto	757.226.283	963.827.516
Manje: Ispravak vrijednosti za umanjenje ostale imovine	(121.134.382)	(168.518.544)
	636.091.901	795.308.972

KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA		
	31.12.2010	31.12.2011
Od banaka	10.281.769.025	13.927.781.113
Od ostalih bankarskih institucija	105.016.360	3.765.210
Od HBOR-a	2.132.081.753	2.661.955.568
	12.518.867.138	16.593.501.891

DEPOZITI		
	31.12.2010	31.12.2011
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		
Depoziti državnih jedinica		
<i>Republike Hrvatske</i>	3.309.378	16.741.076
<i>Republičkih fondova</i>	1.462.145	1.133.912
<i>Lokalne države</i>	79.609.020	105.603.930
Depoziti financijskih 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 financijskih institucija</i>	95.135.106	77.787.164
<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	2.122.756.467	2.732.707.024
Depoziti neprofitnih institucija	119.360.793	123.137.789
Depoziti stanovništva	1.525.047.124	1.626.370.636
Depoziti nerezidenata		
<i>Stranih financijskih institucija</i>	88.358.213	24.785.483
<i>Stranih država</i>	771.259	648.946
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	12.244.240	3.281.429
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	30.886.136	37.320.250
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	2.731.926	2.406.517
	4.239.914.205	4.908.174.214

	31.12.2010	31.12.2011
Štedni depoziti		
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>	3.134.415	530.232
Depoziti državnih trgovačkih društava	5.169.621	22.591.260
Depoziti ostalih trgovačkih društava	438.896.617	352.207.039
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
	2.798.287.967	2.897.730.069

	31.12.2010	31.12.2011
Oročeni depoziti		
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>	1.944.565.421	1.565.786.251
<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	3.005.108.534	3.023.263.832
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>	369.258.650	40.000.000
<i>Stranih država</i>	-	-
<i>Stranih trgovačkih društava</i>	60.353.772	44.911.405
<i>Stranih fizičkih osoba</i>	871.061.306	887.702.673
<i>Stranih neprofitnih društava</i>	117.591	218.783
	23.838.850.434	24.283.396.053

	31.12.2010	31.12.2011
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE		
Nedospjele kamate i naknade	372.175.355	488.272.504
Dospjele kamate i naknade	4.115.269	5.038.928
Obveze u obračunu po danim kreditima	178.287.193	170.851.537
Porezne obveze	65.958.488	-
Obveze s osnove plaća i bonusa	80.387.982	101.057.484
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	51.869.545	52.169.016
Obveze prema dobavljačima	25.751.958	21.059.396
Obveze prema DAB-u za osiguranje štednje	12.213.426	13.126.544
Obveze za nefakturirane troškove	10.984.499	9.129.366
Obveze po objavljenoj dividendi	1.006.548	555.743
Ostalo	53.448.069	113.181.618
	856.198.332	974.442.136

KAMATNI PRIHODI		
	31.12.2010	31.12.2011
Kamate na kredite klijentima	2.491.452.894	2.675.745.199
Kamate na potraživanja od ostalih banaka	21.717.003	24.258.563
Kamatni prihod od financijske imovine	177.028.355	194.281.823
Kamate na sredstva kod Hrvatske narodne banke	23.769.241	3.934.802
Prihod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	144.370.684	267.643.426
Kamatni prihod od vrijednosno usklađene imovine - krediti klijentima	50.818.694	87.985.346
Kamate po repo kreditima	4.762.086	4.682.187
Ostali prihodi od kamata	3.343.371	3.295.027
Kamata na financijsku imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	287.240	2.106.997
	2.917.549.568	3.263.933.370

KAMATNI TROŠKOVI		
	31.12.2010	31.12.2011
Kamate na depozite klijenata	939.378.191	854.435.577
Kamate na ostala pozajmljena sredstva	307.144.480	482.804.066
Kamate na obveze prema drugim bankama	34.556.755	73.673.951
Kamate na izdane podređene instrumente	-	23.445.282
Rashod od kamata po derivatnoj financijskoj imovini	27.581.033	81.888.559
Kamate na primljene repo kredite	4.368.701	7.398.971
Kamata na financijske obveze iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	255.520	1.807.738
	1.313.284.680	1.525.454.144

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
	31.12.2010	31.12.2011
Platni promet	177.323.447	168.619.271
Usluge bankovnih kartica	138.593.376	146.972.929
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	62.189.243	48.635.346
Garancije i akreditivi	35.365.897	35.135.769
Ostali prihodi od naknada i provizija	37.887.859	32.440.833
	451.359.822	431.804.148

TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA		
	31.12.2010	31.12.2011
Platni promet	43.773.471	43.596.035
Usluge bankovnih kartica	67.607.284	72.679.094
Komisioni poslovi, skrbništvo i pokroviteljstvo	1.602.147	2.853.371
Garancije i akreditivi	1.820.383	3.650.668
Ostali rashodi od naknada i provizija	2.321.539	566.808
	117.124.824	123.345.976

DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA		
	31.12.2010	31.12.2011
Dobici/(gubici) po derivatnim financijskim instrumentima	(553.320)	17.500.055
Neto dobit po financijskoj imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22.731.342	22.448.404
	22.178.022	39.948.459

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
	(1.014.684)	108.372

OSTALI PRIHODI		
	31.12.2010	31.12.2011
Prihodi od prodaje dugotrajne materijalne imovine	3.116.883	9.886.786
Prihodi od najamnine nastalih iz ulaganja u nekretnine	2.969.746	2.473.037
Prihodi od najamnine	1.650.358	1.657.872
Premije osiguranja štednih uloga	2.541.629	-
Ostalo	6.901.931	4.457.474
	17.180.547	18.475.169

OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA		
	31.12.2010	31.12.2011
Troškovi koji se odnose na zaposlene		
- Plaće i naknade	212.983.621	237.169.560
- Porezi i doprinosi na i iz plaća	171.248.517	172.354.605
Troškovi rezerviranja za mirovine	1.775.450	1.996.649
Donacije i sponzorstva	7.537.250	7.672.455
Ostali administrativni troškovi	347.997.815	366.599.755
Amortizacija	54.342.420	50.285.090
	795.885.073	836.078.114

OSTALI TROŠKOVI		
	31.12.2010	31.12.2011
Ostali porezi i doprinosi	6.200.738	6.756.575
Ostalo	1.808.082	1.353.086
	8.008.820	8.109.661

TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE		
	31.12.2010	31.12.2011
Rezerviranja za gubitke od umanjenja danih kredita i potraživanja	490.820.586	538.921.782
Rezerviranja za gubitke od umanjenja ostale imovine	46.094.365	51.963.316
Rezerviranja za gubitke od umanjenja financijske imovine koja se drži do dospelja	(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	(3.458.963)	11.827.848
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.587.122	(68.786)
	536.661.725	604.204.820

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE POLUGODIŠNJIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set godišnjih 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 posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Erste&Steiermärkische bank d.d.

Direktor Sektora računovodstva

Karmela Perišin



Članica Uprave



ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D.
RIJEKA
Slađana Jagar
026

U Rijeci, 19. ožujka 2012.